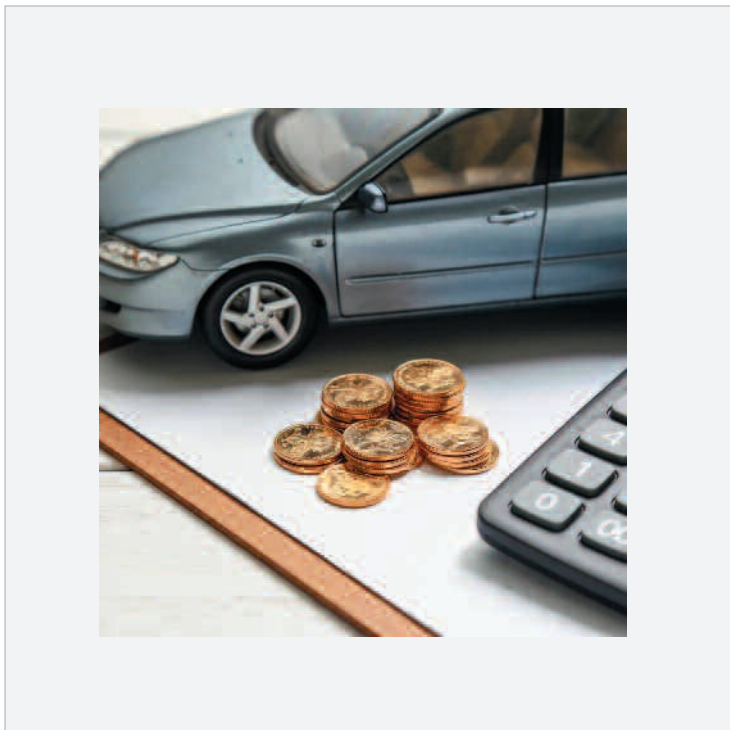


VÝROČNÁ  
SPRÁVA  
STAVEBNÁ  
SPORITEĽŇA

2020

**wustenrot**

STAVEBNÉ SPORENIE | ÚVERY



## OBSAH

<b>PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA SPOLOČNOSTI</b> .....	<b>4</b>
<b>O SPOLOČNOSTI</b> .....	<b>6</b>
<b>SPRÁVA PREDSTAVENSTVA</b> .....	<b>9</b>
<b>SPRÁVA DOZORNEJ RADY</b> .....	<b>11</b>
<b>INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA</b> .....	<b>13</b>
<b>SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA</b> .....	<b>14</b>
<b>Individuálny výkaz o finančnej situácii</b> .....	<b>24</b>
<b>Individuálny výkaz ziskov a strát</b> .....	<b>25</b>
<b>Individuálny výkaz komplexného výsledku</b> .....	<b>25</b>
<b>Individuálny výkaz zmien vlastného imania</b> .....	<b>26</b>
<b>Individuálny výkaz peňažných tokov</b> .....	<b>27</b>
<b>Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020</b> .....	<b>28</b>
1. Všeobecné informácie .....	29
2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky .....	30
3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy .....	31
4. Použitie odhadov a úsudkov .....	44
5. Riadenie finančných a operačných rizík .....	49
6. Dodatočné informácie k súvahe a výkazu ziskov a strát .....	76
<b>DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA</b> .....	<b>97</b>

## PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA



### Vážení akcionári, obchodní partneri, klienti, spolupracovníci, milé kolegyně a kolegovia,

globálna pandémia neobišla ani sektor bankovníctva. Šírenie vírusu COVID-19 a následné protipandemické opatrenia významným spôsobom zasiahli celý trh. Od jednotlivých hráčov si vyžadovali obrovské nasadenie pri hľadaní spôsobov, ako zaistiť plynulé fungovanie finančných domov a zároveň spraviť všetko preto, aby ochránili zdravie svojich zamestnancov a klientov.

Vo Wüstenrot stavebnej sporiteľni sa nám podarilo všetky neočakávané turbulencie zvládnuť, nerezignovať na komfort služieb pre klienta a zároveň zabezpečiť maximálne možné kroky na zamedzenie šírenia vírusu COVID-19.

V súvislosti s globálnou pandémiou došlo na Slovensku k viacerým krokom, s ktorými bankový trh nemal širšie skúsenosti. Asi najviditeľnejším z týchto krokov bolo umožnenie požiadať o odklad splátok pre klientov, ktorí sa pre pandémiu ocitli v zraniteľnej životnej situácii. V prípade stavebnej sporiteľne Wüstenrot o odklad splátok požiadalo celkovo 10 % klientov, ktorým sme v minulosti poskytli úver.

V roku 2020 pandemický odklad splátok nemal na Wüstenrot stavebnú sporiteľňu zásadný vplyv a drvivá väčšina klientov sa k splácaniu vrátila. V tých prípadoch, keď dôvody pre odklad splátok nepominuli, spoločne s našimi klientami veľmi citlivo hľadáme individuálne riešenie.

Dlhodobou otázkou ostávajú zmeny v štátnej podpore stavebného sporenia. Zmeny, ktoré boli zavedené v roku 2019, sa plošne dotkli atraktivity stavebného sporenia na Slovensku. Očakávaný prepad záujmu sa však v prípade Wüstenrot stavebnej sporiteľne podarilo zvrátiť produktovými zmenami pri našom Prémiovom stavebnom sporení. Wüstenrot stavebné sporenie tak nestratilo na atraktivite a potvrdili to aj výsledky za rok 2020, keď záujem o stavebné sporenie dokonca stúpol. Wüstenrot stavebná sporiteľňa aj vďaka tomu dosiahla zisk pred zdanením na úrovni 1 milión eur.

Rok 2020 sa skončil, no pandemické podmienky na trhu pokračujú. Pre rok 2021 je nevyhnutné rátať so sekundárnymi vplyvmi koronakrízy. Celkové ekonomické výhľady

naznačujú, že takzvaná ekonomická vlna sa viac ako pravdepodobne podpíše na vyššej miere nezamestnanosti, na znížení príjmov. Tento vývoj sa prirodzene premietne do úrovne nesplácaných úverov. V tejto súvislosti treba dvojnásobne oceniť zrušenie bankového odvodu ktorá umožňuje vytvárať rezervy pre tento pravdepodobný scenár.

Rok 2021 pre stavebné sporiteľne naďalej nebude jednoduchý, a to i bez ohľadu na pandémiu. Súčasná miera štátnej podpory pre sporenie v tejto chvíli ostáva nezmenená a aj predpokladaný vývoj úrokových sadzieb bude zrejme vplývať na atraktivitu stavebných úverov či medziúverov. O to dôležitejšie bude pre Wüstenrot stavebnú sporiteľňu pokračovať v úsilí poskytovať finančné produkty orientované výlučne na klienta, tak ako sa nám to darilo v predchádzajúcom roku.

Bez ohľadu na to, aké výzvy nás v najbližších mesiacoch čakajú, som presvedčený, že ich zvládneme. Rok 2020 bol veľkým nečakaným otáznikom, no aj táto výročná správa podčiarkuje, že sme odpovedali správne.

Bez nasadenia každého jedného zamestnanca stavebnej sporiteľne a predovšetkým bez priazne našich klientov by však bol minulý rok omnoho náročnejší. Práve im patrí obrovská vďaka.

Marec 2021



Mag. Christian Sollinger, CIAA  
predseda predstavenstva


# O SPOLOČNOSTI

## Profil spoločnosti

<b>Názov spoločnosti</b>	Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.
<b>Sídlo</b>	Grösslingova 77, 824 68 Bratislava
<b>Základné imanie</b>	16 597 000 EUR
<b>IČO</b>	31 351 026
<b>Call centrum</b>	*6060 (0850 60 60 60)
<b>Internet</b>	www.wuestenrot.sk
<b>E-mail</b>	infosporitelna@wuestenrot.sk

## Akcionári spoločnosti k 31. decembru 2020

### Jediný akcionár

	Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúska republika	100 %
---	---	-------

## Orgány spoločnosti k 31. decembru 2020

<b>Valné zhromaždenie</b>	zložené z jediného akcionára spoločnosti	
<b>Dozorná rada</b>	Prof. Dr. Andreas GRÜNBIHLER	predseda dozornej rady
	Dr. Susanne RIESS	podpredseda dozornej rady
	Mag. Gerald HASLER	člen dozornej rady
<b>Predstavenstvo</b>	Mag. Christian SOLLINGER, CIIA	predseda predstavenstva
	Dr. Klaus WÖHRY	člen predstavenstva
	Ing. Marián HROTKA, PhD.	člen predstavenstva

## História spoločnosti

Wüstenrot je finančná skupina pochádzajúca z Nemecka a Rakúska. V kontinentálnej Európe začala pôsobiť ako stavebná sporiteľňa už v roku 1921. Na slovenskom trhu sa finančná skupina Wüstenrot etablovala v roku 1993, keď bola podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení založená Stavebná sporiteľňa VÚB-Wüstenrot, a. s. so špecifickou bankovou licenciou. V súvislosti so zmenou akcionárskej štruktúry sa v roku 2004 spoločnosť premenovala na Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

## Misia spoločnosti

Poslaním spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa je byť profesionálnym partnerom na ceste za finančnou istotou a lepším bývaním. Wüstenrot ponúka klientom viac, ako uspokojenie ich bytových a finančných potrieb. Poskytuje istotu formou dlhodobej garancie dohodnutých podmienok, a tým eliminuje riziko do budúcnosti.

### Firemné princípy a hodnoty

Budovanie dlhodobých vzťahov	– s klientmi, obchodnými partnermi, zamestnancami a spolupracovníkmi
Efektivita	– je súčasťou každodennej komunikácie a procesov riadenia
Spoľahlivosť	– plníme stanovené záväzky a dohody
Tradícia	– sme súčasťou nadnárodného stabilného koncernu Wüstenrot
Fair play	– uznávame férový prístup a čestnosť
Inovativnosť	– zdokonaľujeme produkty a procesy s cieľom byť jedinečný
Rešpekt	– vážime si prácu a názory klientov, obchodných partnerov, zamestnancov a spolupracovníkov
Maximálna zodpovednosť	– plné nasadenie je predpokladom úspechu každej činnosti
Angažovanosť	– aktívne pracujeme na dosiahnutí vytýčených cieľov

### Marketingové aktivity

Rok 2020 bol mimoriadne náročný na efektívnu marketingovú komunikáciu. Obmedzenia súvisiace so šírením pandémie COVID-19 sa prejavovali v nevyhnutnosti flexibilného prístupu k marketingovým plánom. Vopred pripravované kampane bolo potrebné prispôbovať aktuálnej pandemickej situácii.

Počas minulého roka sa dvojnásobne zúročilo rozhodnutie z predchádzajúcich období kľásť výraznejší dôraz na online komunikáciu. Vďaka tomuto nastaveniu bolo pre značku Wüstenrot jednoduchšie operatívne prispôbovať obsah či načasovanie kampaní meniacim sa podmienkam na trhu. Inými slovami, tlmieť podporu predaja produktov, ktoré pre plošné obmedzenia alebo zmenené spotrebiteľské správanie čelili v danej chvíli minimálnemu dopytu, prípadne ich nebolo možné pre obmedzenia uzatvoriť. A naopak, Wüstenrot bol schopný obratom posilniť komunikáciu produktov, pri ktorých dopyt vzrástol.

Vyšší dôraz na online komunikáciu potvrdzujú aj čísla návštevnosti webstránky Wüstenrot, ktoré sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom viac ako zdvojnásobili. Počet unikátnych návštev webu minulý rok stúpol na pol milióna. V roku 2019 to bolo len 220 000. Posilňovanie zastúpenia značky Wüstenrot v online priestore však nešlo na úkor podpory v mieste predaja a aktívneho CRM prístupu. Práve naopak, vytvoril sa pôdorys životaschopného komunikačného mixu, ktorý umožňuje prepájať jednotlivé kanály a prispôbovať ich potrebám klienta.

Napriek vyšším nárokom na flexibilitu alebo vďaka nim prebiehala v roku 2020 úspešná kampaň na Prémiové stavebné sporenie, ktorá mala za cieľ generovať leady pre obchodníkov.

Pre rok 2021 dal Wüstenrot verejný záväzok nevyužívať na marketingové účely bilbordy, citylighty a ďalšie veľkoplošné reklamné tabule. Poisťovňa svojim krokom chce prispieť do boja s vizuálnym smogom, ktorému sú vystavení obyvatelia takmer každého mesta na Slovensku. Investovať plánuje do online komunikácie a využívať inzertné možnosti štandardných médií. Pri ďalšej komunikácii značky bude pokračovať v trende nastolenom v roku 2020. Plánuje zvyšovať zastúpenie Wüstenrot v online priestore a zároveň tým posilňovať aj pozície klasických predajných ciest – teda kancelárií spoločnosti.

V roku 2021 spúšťame takzvané throwüsko, ktoré umožní získavať leady z online priestoru a tie distribuovať do directmailovej komunikácie či jednotlivým regionálnym zastúpeniam spoločnosti.

## Naratívna správa Úseku ľudských zdrojov

### Zákaz diskriminácie

Všetci zamestnanci spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. sú považovaní za rovnocenných a vzťahujú sa na nich zásady dodržiavania rovnakého zaobchádzania ustanovené pre oblasť pracovnoprávných vzťahov zákonom č. 365/2004 Z.z. o rovnakom zaobchádzaní v niektorých oblastiach a o ochrane pred diskrimináciou a o zmene a doplnení niektorých zákonov (antidiskriminačný zákon).

### Pracovný čas a dovolenka

Zamestnanci môžu pracovať v pružnom pracovnom čase za vopred dohodnutých podmienok.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. ako zamestnávateľ prijíma opatrenia na vyváženie pracovného a súkromného života zamestnancov.

Zamestnanci pred odchodom a po návrate z materskej a rodičovskej dovolenky môžu požiadať o prácu na skrátenej úväzok. V roku 2020 pracovalo na skrátenej úväzok 10 zamestnancov, čo predstavuje 4,2%. Práca v režime „home office“ sa počas pandemickej situácie stala samozrejmosťou. Pracovať z domu môžu takmer všetci zamestnanci, majú k dispozícii potrebnú IT techniku a od marca 2020 majú k dispozícii aj firemné mobilné telefóny s dátovými službami aj na súkromnú účely.

### Starostlivosť o zamestnancov

V rámci starostlivosti o zamestnancov je v spoločnosti zavedený celoročný program Zdravá firma. Cieľom je starať sa o zdravie zamestnancov aj počas pracovnej doby a vytvárať im vhodné pracovné podmienky. Program je podporovaný zo sociálneho fondu a zahŕňa: Dni zdravia, masáže na pracovisku, prednáškovú činnosť, zľavy na športovanie podľa vlastnej potreby – MultiSport karta. Na pracovisku sa tiež organizujú pre zamestnancov kurzy prvej pomoci pod odborným vedením zástupcu Inštitútu bezpečnosti práce. Spoločnosť podporuje jazykové vzdelávanie, kurzy angličtiny a nemčiny sú plne hrazené spoločnosťou a realizujú sa online.

V roku 2020 sme upravili program Zdravej firmy a zamestnancom sme poskytli viackrát do roka rúška, respirátory, užitočné darčeky pri návrate na pracoviská. Zvlášť si uvedomujeme ako je náročné počas práce doma vyvažovať súkromné a pracovné povinnosti. Náš prístup a komunikácia rešpektujú tento nový stav a umožňujú kolegom „work life balance“ a právo na „odpojenie“.

### Podpora angažovanosti zamestnancov

Podpora firemnej kultúry a angažovanosti je realizovaná aj prostredníctvom referenčného programu „Hľadá sa nový kolega“. Na voľné pracovné miesta môžu zamestnanci navrhnúť vhodných kandidátov z externého prostredia a získať finančnú odmenu. Cieľom je zvyšovať úspešnosť obsadenia voľných pracovných pozícií cez program „Hľadá sa nový kolega“ oproti bežným formám náboru.

V roku 2020 sme opäť vyhlásili súťaž Kolega roka 2020, tentokrát sme vyhlásili 1. 2. a 3. miesto. Kolegovia zásadne prispeli ku kvalite spolupráce medzi úsekmi, vynikali ochotou a ústretovosťou.

### Diverzita

V spoločnosti bolo k 31.12.2020 240 zamestnancov. Máme vekový priemer 43 rokov, 73% žien a na manažérskych pozíciách máme 47 % žien.



## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

### Hospodárska situácia

Rok 2020 bol výrazne poznačený pandémiou. Druhá vlna pandémie bude mať veľký negatívny dopad aj na rok 2021. Orgány Európskej únie ako aj jednotlivé členské štáty zaviedli masívne opatrenia na zmiernenie negatívnych dopadov pandémie. Výrazné zníženie hospodárskej aktivity prinieslo veľkú recesiu v roku 2020. To znamenalo výrazný výpadok daňových príjmov ako aj zvýšenie výdavkov na zmiernenie dopadov pandémie. Očakáva sa nárast štátneho dlhu Slovenska v roku 2020 z cca. 48% HDP na cca. 66% HDP. Podľa predbežného odhadu Rady pre rozpočtovú zodpovednosť, HDP Slovenska v roku 2020 pokleslo o 5,3%.

Ako už vyššie spomenuté, aj vývoj v roku 2021 bude závisieť od vývoja pandémie. V roku 2021 sa očakáva hospodársky rast. Výška tohto hospodárskeho rastu bude závisieť od zvýšenia hospodárskej aktivity, hlavne v druhej polovici roka. Predbežný odhad rastu HDP MFSR je na úrovni 5,5%. Tvorbu investícií a HDP podporí aj výraznejšie čerpanie EÚ fondov. Okrem tradičného hlavného faktora hospodárskeho rastu na Slovensku exportu sa na raste v zvýšenej miere bude podieľať aj spotreba domácností. Nezamestnanosť by sa v roku 2021 mala postupne znižovať.

Veľmi nízke úrokové sadzby zvyšujú dostupnosť finančných zdrojov aj pre spotrebiteľov s nižšími príjmami. Dopyt po úveroch sa udržuje na pomerne dobrej úrovni. Bankový sektor disponuje vysokou likviditou.

### Vývoj trhu stavebného sporenia a úverov a postavenie spoločnosti na trhu

Stavebné sporiteľne modifikujú svoje sporiace produkty tak, aby napriek zníženiu štátnej prémie boli konkurencieschopné. Stav vkladov v stavebnom sporení bol v roku 2020 na dobrej úrovni. Stavebné sporenie je v svojej podstate strednodobým sporiacim produktom. V stavebnom sporení sa úrokové sadzby počas prvých 6-tich rokov spravidla nemenia. Pri poklese úrokových sadzieb na trhu, ako to bolo v posledných rokoch, sa zvyšuje výhodnosť stavebného sporenia. Pretrvávajúci záujem klientov o stavebné sporenie potvrdzuje, že stavebné sporenie patrí k najdôležitejším pilierom financovania bývania.

Stavebné sporenie je spoľahlivý spôsob financovania bývania dostupný aj pre nižšie príjmové skupiny obyvateľstva. Pre klienta je veľkou výhodou, že vo Wüstenrot stavebnej sporiteľni presne vie koľko bude platiť (výšku úroku, resp. výšku mesačnej splátky) kedykoľvek počas celej doby až do úplného splatenia úveru. V roku 2020 poskytovala Wüstenrot stavebná sporiteľňa medziúvery už od 1,49 % p. a. (na prvých 7 rokov), pričom finančné prostriedky má klient rýchlo k dispozícii, aj bez predchádzajúceho sporenia. Stavebné úvery sú poskytované už od 3 % p. a. na celú dobu splatnosti. Pre systém stavebného sporenia je charakteristický zodpovedný prístup.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa zvyšuje kontinuálne svoje podiely na trhu stavebného sporenia. Podiel Wüstenrot stavebnej sporiteľne na celkových vkladoch stavebného sporenia stúpol od roku 2017 do roku 2020 z 11,3% na 11,8% a podiel na celkových úveroch stúpol od roku 2017 do roku 2020 z 11,4% na 13,5%.

## Výsledky spoločnosti – obchodné a hospodárske

Objem vkladov v portfóliu je na dobrej úrovni a k 31.12.2020 bol vo výške 387,5 mil. eur. Prispeli k tomu aj sporiace produkty s atraktívnymi bonusmi. Objem úverov v portfóliu si aj napriek predčasným splateniam medziúverov udržal dobrú úroveň vo výške 378,7 mil. eur. Ako už vyššie spomenuté v obidvoch ukazovateľoch Wüstenrot stavebná sporiteľňa zvýšila svoj podiel na trhu stavebného sporenia.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa zostavila k 31.12.2020 individuálnu účtovnú závierku v súlade s medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo platnými v EÚ, ktorá je súčasťou výročnej správy.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa dosiahla k 31.12.2020 bilančnú sumu 443,8 mil. eur, čo predstavuje medziročný pokles o 6,5 %. Dôvodom je uplynutie splatnosti časti portfólia cenných papierov. Na strane pasív došlo z tohto dôvodu k výraznému zníženiu záväzkov voči bankám. Pohľadávky voči klientom zostali približne na úrovni roku 2019 a k 31.12.2020 dosiahli 369 mil. eur. Čisté úrokové výnosy (6,8 mil. eur) banky boli v dôsledku pretrvávajúcich nízkych úrokových sadzieb zhruba o 1,7 mil. eur nižšie ako v roku 2019. Čisté výnosy z poplatkov a provízií boli približne na úrovni minulého roku (3,4 mil. eur). Banka tvorila v roku 2020 opravné položky na úvery vo výške 1,5 mil. eur (čistá tvorba opravných položiek).

Zisk spoločnosti pred zdanením dosiahol 1,03 mil. eur. Je to približne o 1 mil. eur menej ako v roku 2019. Hlavným dôvodom je pokles čistých úrokových výnosov v dôsledku pretrvávajúcich nízkych úrokových sadzieb.

## Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

Pandémia bude aj v roku 2021 naďalej prítomná, ale predpokladá sa, že jej vplyv bude postupne slabnúť s nástupom očkovania. Wüstenrot stavebná sporiteľňa v oblasti sporenia ponúka konkurencieschopné sporiace produkty s atraktívnymi bonusmi. K tomu môže klient získať za určitých podmienok štátnu prémie. Vzhľadom na pretrvávajúcu nízku úroveň úrokových sadzieb na trhu patrí stavebné sporenie k produktom s vysokým zhodnotením vkladov klientov. V oblasti úverov zostanú prioritou úvery zabezpečené nehnuteľnosťou. Naďalej budeme spoľahlivým partnerom každému, kto rieši finančnú stránku svojho bývania.

## SPRÁVA DOZORNEJ RADY

Z dôvodu zavedenia mimoriadnych opatrení týkajúcich sa koronavírusu v roku 2020 sa zasadnutia dozornej rady konali virtuálne s výnimkou zasadnutia DR 23.09.2020, ktoré sa uskutočnilo vo Viedni za prítomnosti členov predstavenstva a členov DR. Počas štyroch riadnych zasadnutí sa dozorná rada oboznamovala so zásadnými záležitosťami, týkajúcimi sa obchodnej politiky a vývoja obchodu a tieto otázky prerokovávala s predstavenstvom. Dozorná rada si plnila zákonom a stanovami určené kontrolné povinnosti. Predstavenstvo včas predkladalo dozornej rade všetky požadované správy a obsírne referovalo o všetkých relevantných otázkach obchodnej politiky.

Účtovná závierka za rok 2019, zostavená podľa IFRS v znení prijatom EÚ a overená audítorskou spoločnosťou KPMG Slovensko, spol. s r.o., ktorú ustanovila dozorná rada, schválilo valné zhromaždenie a uznal dozorný orgán nad bankovníctvom.

Dozorná rada súhlasila s návrhom na rozdelenie zisku 2019 ako aj s nevyplatením dividend akcionárovi a odporučila valnému zhromaždeniu tento návrh schváliť.

Dozorná rada ďakuje všetkým svojim spolupracovníkom, ako aj členom predstavenstva za spoluprácu v roku 2020.

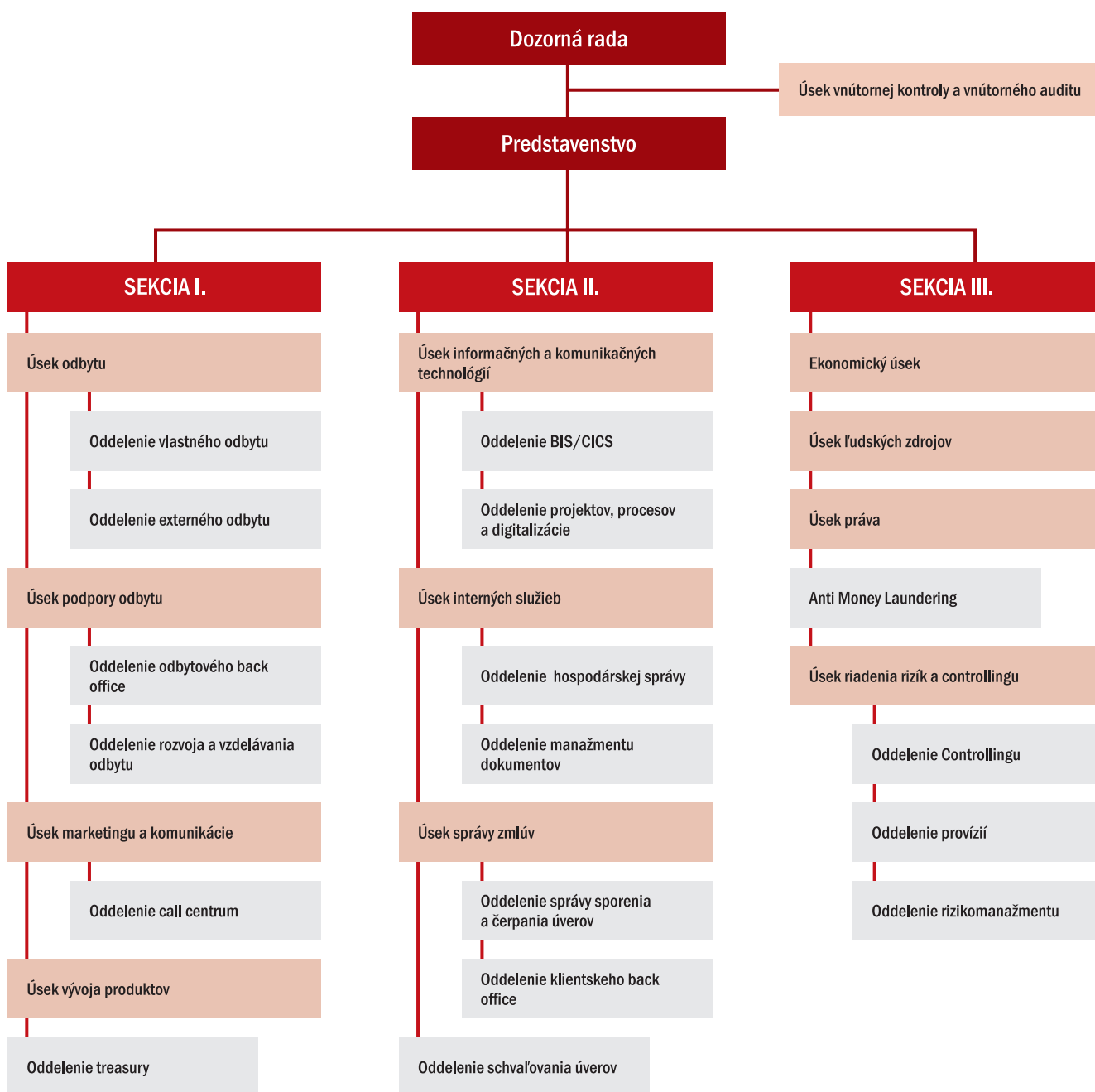
Bratislava, marec 2021

Za dozornú radu



Prof. Mag. Dr. Andreas Grünbichler  
predseda dozornej rady

# Organizačná schéma Wüstenrot stavebnej sporiteľne k 31. decembru 2020



## **Individuálna účtovná zvierka**

**zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou  
za rok končiaci 31. decembra 2020**

**a správa nezávislého audítora**



KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Dvořákovo nábrežie 10  
P. O. Box 7  
820 04 Bratislava 24  
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11  
Fax: +421 (0)2 59 98 42 22  
Internet: [www.kpmg.sk](http://www.kpmg.sk)

## Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.:

### Správa z auditu účtovnej závierky

#### *Názor*

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. („Banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020, individuálne výkazy ziskov a strát, komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky individuálnej účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz nekonsolidovanej finančnej situácie Banky k 31. decembru 2020, nekonsolidovaného výsledku jej hospodárenia a nekonsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

#### *Základ pre názor*

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky. Od Banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit individuálnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

#### *Kľúčové záležitosti auditu*

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.



## Opravné položky k pohľadávkam voči klientom

Účtovná hodnota pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2020: 384 896 tis. EUR; tvorba opravných položiek počas roku 2020: 1 460 tis. EUR; celkové opravné položky k 31. decembru 2020: 15 865 tis. EUR (účtovná hodnota pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2019: 385 815 tis. EUR; tvorba opravných položiek počas roku 2019: 2 076 tis. EUR; celkové opravné položky k 31. decembru 2019: 15 430 tis. EUR).

Vid' bod 3.6 (Finančné aktíva a finančné záväzky) a bod 5.1 (Úverové riziko) v poznámkach individuálnej účtovnej závierky.

### Kľúčová záležitosť auditu

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách v rámci finančných aktív oceňovaných umorovanou hodnotou k dátumu, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva významné odhady a subjektívne posúdenie výšky objemu opravných položiek.

Opravné položky pre všetky štandardné expozície (stupeň 1 a 2 v hierarchii IFRS 9) a neštandardné (stupeň 3) nevýznamné expozície (úvery fyzickým osobám do 200 tis. EUR a úvery právnickým osobám do 350 tis. EUR) sú určené štandardizovaným výpočtom pomocou modelov. Historické skúsenosti, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov.

Pre všetky významné neštandardné expozície (úvery fyzickým osobám nad 200 tis. EUR a úvery právnickým osobám nad 350 tis. EUR), sa opravné položky posudzujú na základe poznatkov o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na základe odhadu reálnej hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom.

Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze prostredníctvom analýzy diskontovaných peňažných tokov.

### Naša reakcia

Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Aktualizovanie nášho chápania ECL metodiky banky pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami IFRS 9. V rámci vyššie uvedeného sme identifikovali relevantné metódy, odhady a zdroje dát a vyhodnotili sme, či tieto metódy, odhady, dáta a ich aplikácia sú vhodné v súvislosti s požiadavkami IFRS 9. Taktiež sme kriticky posúdili, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom primeraná na základe hodnotenia faktorov na úrovni Banky a na úrovni portfólia;
- Oboznámenie sa so spätným testom Banky pri odhadoch ECL a jej reakciou na výsledky testu, a vypracovanie vlastného nezávislého spätného testu;
- Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov banky v oblasti riadenia rizík a informačných technológií (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch používaných v ECL modeli. Posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia banky v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam v spolupráci s našimi IT špecialistami;

Pre vyššie uvedené dôvody, spolu s výrazne vyššou neistotou v odhadoch vyplývajúcou z dopadu globálnej pandémie COVID-19 na viaceré odvetvia hospodárstva, sme pri našom audite považovali opravné položky na pohľadávky voči klientom za významné riziko, ktoré si vyžadovalo zvýšenú pozornosť. Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

- Testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kľúčových kontrol súvisiacich so schvaľovaním, účtovaním a monitorovaním úverov, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s indikátormi stratových udalostí a defaultu, vhodnosti klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, kalkulácie dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a celkový výpočet opravných položiek;
- Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií pre určovanie stupňov podľa štandardu uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu uplatňovaná pre každé portfólio vhodná na základe štandardu (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad);
- Posúdenie, či Banka pri určovaní stupňov a meraní ECL vhodne zohľadňovala účinky narušenia trhu vyplývajúce z pandémie COVID-19;

Pre kolektívne opravné položky:

- Posúdenie LGD a PD parametrov použitých Bankou s porovnaním na historicky zrealizované straty z defaultu, a taktiež zváženie všetkých požadovaných úprav s cieľom zohľadniť očakávané zmeny okolností;
- Získanie relevantných súčasných výhľadových informácií, ktoré Banka použila cez management overlay porovnaním na verejné dostupné dáta v odvetví a posúdenie týchto informácií prostredníctvom vyžiadania si potvrdzujúcich údajov od predstavenstva.





Taktiež, aby sme ďalej získali informácie ohľadne individuálnych opravných položiek:

- Pri úveroch s identifikovanými indikátormi pre klasifikáciu do stupňa 3 v hierarchii IFRS 9, sme posúdili kľúčové predpoklady v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov prevažne založených na ohodnotení zabezpečenia a taktiež aj vykonaním príslušných nezávislých odhadov tam, kde to bolo relevantné.

Pre pohľadávky voči klientom ako celok:

- Kritické posúdenie celkovej primeranosti opravných položiek, vrátane percentuálneho krytia úverov, porovnaním na verejne dostupné dáta v odvetví;
- Preskúmanie, či zverejnenia informácií týkajúce sa úverových strát a kreditného rizika v účtovnej závierke primerane obsahujú a popisujú relevantné kvantitatívne a kvalitatívne informácie požadované príslušným rámcom finančného výkazníctva.

#### *Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za individuálnu účtovnú závierku*

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Banky zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Banky.

### *Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky*

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.



Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

## **Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov**

### ***Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe***

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú individuálnu účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto individuálnej účtovnej závierke. Naš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prídeme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď obdržíme výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti.



**Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu**

*Vymenovanie a schválenie audítora*

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní predstavenstvom Banky dňa 8. júla 2020 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Banky dňa 9. júna 2020. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje deväť rokov.

*Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit*

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre pre dozornú radu Banky, ktorá vystupuje vo funkcii výboru pre audit, ktorú sme vydali 15. marca 2021.

*Neaudítorské služby*

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Banky.

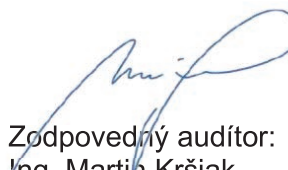
Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v účtovnej závierke sme Banke neposkytli žiadne iné služby.

15. marec 2021

Bratislava, Slovenská republika



Audítorská spoločnosť:  
KPMG Slovensko spol. s r.o.  
Licencia SKAU č. 96

  
Zodpovedný audítor:  
Ing. Martin Kršjak  
Licencia UDVA č. 990



# OBSAH

<b>INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII</b> .....	<b>24</b>
<b>INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT</b> .....	<b>25</b>
<b>INDIVIDUÁLNY VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU</b> .....	<b>25</b>
<b>INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA</b> .....	<b>26</b>
<b>INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV</b> .....	<b>27</b>
<b>POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZA ROK, KTORÝ SA SKONČIL 31. DECEMBRA 2020</b> .....	<b>28</b>
<b>1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE</b> .....	<b>28</b>
1.1 Obchodné meno a sídlo Spoločnosti .....	28
1.2 Hlavné činnosti Banky .....	28
1.3 Štruktúra akcionárov Banky .....	28
1.4 Informácie o orgánoch Banky .....	29
1.5 Informácie o dcérskej spoločnosti .....	29
1.6 Počet zamestnancov .....	29
<b>2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY</b> .....	<b>30</b>
2.1 Vyhlásenie o súlade .....	30
2.2 Základ pre zostavenie účtovnej závierky .....	30
2.3 Nepretržitá činnosť .....	30
2.4 Funkčná mena a mena prezentácie .....	30
2.5 Použitie odhadov a úsudkov .....	30
<b>3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY</b> .....	<b>31</b>
3.1 Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach .....	31
3.2 Deň uskutočnenia účtovného prípadu .....	31
3.3 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty .....	31
3.4 Prepočet cudzej meny .....	31
3.5 Podkladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám .....	32
3.6 Finančné aktíva a finančné záväzky .....	32
3.7 Ocenenie reálnou hodnotou .....	36
3.8 Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov .....	37
3.9 Hmotný a nehmotný majetok .....	37
3.10 Investície v nehnuteľnostiach .....	38
3.11 Lízing .....	38
3.12 Zásoby .....	38
3.13 Záväzky voči klientom .....	39
3.14 Rezervy .....	39
3.15 Spriaznené osoby .....	39
3.16 Zamestnanecké požitky .....	40
3.17 Vlastné imanie .....	40
3.18 Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnoteného majetku vrátane úrokov .....	41
3.19 Účtovanie poplatkov a provízií .....	41
3.20 Daň z príjmu .....	41
3.21 Vložené deriváty .....	42

3.22	Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané a ktoré sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú od 1. januára 2020 . . . . .	42
3.23	Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť . . . . .	42
<b>4</b>	<b>POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV . . . . .</b>	<b>44</b>
4.1	Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát . . . . .	44
4.2	Úrokový bonus . . . . .	46
4.3	Oceňovanie finančných nástrojov . . . . .	47
<b>5</b>	<b>RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK . . . . .</b>	<b>49</b>
5.1	Úverové riziko . . . . .	49
5.2	Riziko likvidity . . . . .	70
5.3	Trhové riziko . . . . .	73
5.4	Operačné riziko . . . . .	75
<b>6</b>	<b>DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT . . . . .</b>	<b>76</b>
6.1	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty . . . . .	77
6.2	Investície do dlhových cenných papierov . . . . .	77
6.3	Pohľadávky voči klientom . . . . .	77
6.4	Investícia v dcérskej spoločnosti . . . . .	77
6.5	Hmotný majetok . . . . .	78
6.6	Investície v nehnuteľnostiach . . . . .	79
6.7	Nehmotný majetok . . . . .	80
6.8	Ostatný majetok . . . . .	81
6.9	Závazky voči klientom . . . . .	82
6.10	Závazky voči bankám . . . . .	84
6.11	Časové rozlíšenie . . . . .	84
6.12	Rezervy . . . . .	85
6.13	Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná . . . . .	85
6.14	Odložená daňová pohľadávka / záväzok . . . . .	85
6.15	Ostatné záväzky . . . . .	86
6.16	Vlastné imanie . . . . .	87
6.17	Čisté úrokové výnosy . . . . .	87
6.18	Čisté výnosy z poplatkov a provízií . . . . .	88
6.19	Všeobecné prevádzkové náklady . . . . .	89
6.20	Osobné náklady . . . . .	89
6.21	Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach a amortizácia nehmotného majetku . . . . .	89
6.22	Ostatné prevádzkové výnosy . . . . .	90
6.23	Ostatné prevádzkové náklady . . . . .	90
6.24	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok . . . . .	90
6.25	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku . . . . .	91
6.26	Daň z príjmov . . . . .	91
6.27	Operatívny lízing . . . . .	91
6.28	Transakcie so spriaznenými osobami . . . . .	92
6.29	Podmienené záväzky a prísľuby . . . . .	94
6.30	Reálna hodnota finančných nástrojov . . . . .	94
6.31	Významn. udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka . . . . .	96

**INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCIÍ**

v tis. EUR	Pozn.	31.12.2020	31.12.2019
<b>Majetok</b>			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	448	1 294
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	64 568	92 497
Pohľadávky voči klientom	6.3	369 031	370 385
Investícia v dcérskej spoločnosti	6.4	348	369
Hmotný majetok	6.5	3 932	4 051
Investície v nehnuteľnostiach	6.6	1 911	1 969
Nehmotný majetok	6.7	1 631	1 806
Daňová pohľadávka - daň splatná	6.13	125	356
Odložená daňová pohľadávka	6.14	1 348	1 066
Ostatný majetok	6.8	434	582
<b>Majetok celkom</b>		<b>443 776</b>	<b>474 375</b>
<b>Závazky</b>			
Závazky voči klientom	6.9	382 235	393 707
Závazky voči bankám	6.10	10 898	29 698
Časové rozlíšenie	6.11	402	378
Rezervy	6.12	172	160
Ostatné záväzky	6.15	2 244	2 431
<b>Závazky celkom</b>		<b>395 951</b>	<b>426 374</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	6.16	16 597	16 597
Zákonný rezervný fond	6.16	3 319	3 319
Precenenie finančného majetku FVOCI		6 625	7 496
Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku		20 589	19 067
Zisk bežného účtovného obdobia		695	1 522
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>47 825</b>	<b>48 001</b>
<b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>		<b>443 776</b>	<b>474 375</b>



### INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v tis. EUR	Pozn.	1.1.2020- 31.12.2020	1.1.2019- 31.12.2019
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		12 272	14 548
Úrokové náklady		- 5 439	- 5 974
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	6.17	<b>6 833</b>	<b>8 574</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		3 665	3 604
Náklady na poplatky a provízie		-250	-277
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	6.18	<b>3 415</b>	<b>3 327</b>
<b>Čistý zisk z predaja cenných papierov</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	6.19	-2 421	-2 719
Osobné náklady	6.20	-3 596	-3 437
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.21	-262	-271
Amortizácia nehmotného majetku	6.21	-399	-425
Ostatné prevádzkové výnosy	6.22	285	432
Ostatné prevádzkové náklady	6.23	-1 389	-1 403
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty</b>		<b>2 466</b>	<b>4 078</b>
Opravné položky k úverovým obchodom	6.24	-1 460	-2 076
Opravné položky k dlhovým cenným papierom		21	10
Opravné položky k ostatnému majetku	6.25	1	-3
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>1 028</b>	<b>2 009</b>
Daň z príjmov	6.26	-333	-487
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>695</b>	<b>1 522</b>

### INDIVIDUÁLNY VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

v tis. EUR	Pozn.	1.1.2020- 31.12.2020	1.1.2019- 31.12.2019
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>695</b>	<b>1 522</b>
<i>Ostatné súčasti komplexného výsledku</i>			
<i>Položky, ktoré môžu byť v budúcnosti reklasifikované do výsledku hospodárenia</i>			
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov FVOCI:		- 1 103	- 1 343
Reklasifikácia ziskov a strát do výsledku hospodárenia		0	0
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	6.14	232	282
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>		<b>- 871</b>	<b>- 1 061</b>
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>		<b>-176</b>	<b>461</b>
<b>Prislúchajúci:</b>			
Akcionárom banky		-176	461
		<b>-176</b>	<b>461</b>

## INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

v tis. EUR	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	Zisk bežného účtovného obdobia	Spolu
<b>31.12.2020</b>						
<b>Súvaha k 31.12.2020</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>7 496</b>	<b>19 067</b>	<b>1 522</b>	<b>48 001</b>
Zisk za rok 2020	0	0	0	0	695	695
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov vykázaná cez súhrnný zisk, po zdanení	0	0	-871	0	0	-871
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>- 871</b>	<b>0</b>	<b>695</b>	<b>-176</b>
<b>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</b>						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	0	0	0	1 522	-1 522	0
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0	0
<b>Celkové transakcie s vlastníkami</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 522</b>	<b>-1 522</b>	<b>0</b>
<b>K 31.12.2020</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>6 625</b>	<b>20 589</b>	<b>695</b>	<b>47 825</b>

v tis. EUR	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	Zisk bežného účtovného obdobia	Spolu
<b>31.12.2019</b>						
<b>Súvaha k 1.1.2019</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>8 557</b>	<b>17 493</b>	<b>1 574</b>	<b>47 540</b>
Zisk za rok 2019	0	0	0	0	1 522	1 522
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov vykázaná cez súhrnný zisk, po zdanení	0	0	-1 061	0	0	-1 061
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 061</b>	<b>0</b>	<b>1 522</b>	<b>462</b>
<b>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</b>						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	0	0	0	1 574	-1 574	0
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0	0
<b>Celkové transakcie s vlastníkami</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 574</b>	<b>-1 574</b>	<b>0</b>
<b>K 31.12.2019</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>7 496</b>	<b>19 067</b>	<b>1 522</b>	<b>48 001</b>

<b>INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV</b>			
v tis. EUR	Pozn.	31.12.2020	31.12.2019
<b>Prevádzková činnosť</b>			
<b>Hospodársky výsledok pred zdanením</b>		<b>1 028</b>	<b>2 009</b>
Výnosové úroky	6.17	-12 272	-14 548
Nákladové úroky	6.17	5 439	5 974
Amortizácia nehmotného majetku	6.21	399	425
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.21	262	271
Tvorba opravných položiek k úverom	6.17, 6.24	1 460	2 076
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	6.25	-5	-1
Rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		-21	-10
Zisk / strata z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.22	1	0
Iné nepeňažné položky		0	0
Úroky prijaté		12 935	14 451
Úroky zaplatené		-5 301	-6 153
Zaplatená daň z príjmu		-153	-1 095
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív</b>		<b>3 772</b>	<b>3 399</b>
Pokles / nárast v úveroch iným bankám		0	0
Pokles / nárast v pohľadávkach voči klientom	5.1.2.1	-748	-24 025
Pokles / nárast v ostatnom majetku	6.8	153	129
Pokles / nárast v záväzkoch voči klientom	6.9	-11 610	9 452
Pokles / nárast v záväzkoch voči bankám	6.10	-18 800	-7 396
Pokles / nárast v ostatných záväzkoch	6.15	-151	46
<b>Peňažné toky použité v prevádzkovej činnosti, netto</b>		<b>-27 384</b>	<b>-18 394</b>
<b>Investičná činnosť</b>			
Príjmy z investícií do dlhových cenných papierov	6.2	26 848	19 060
Prírastky dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.5, 6.6, 6.7	-310	-532
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>		<b>26 538</b>	<b>18 528</b>
<b>Finančná činnosť</b>			
Vyplatené dividendy		0	0
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti, netto</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</b>		<b>-846</b>	<b>133</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka</b>	6.1	<b>1 294</b>	<b>1 161</b>
Peniaze v hotovosti		-1	-1
Bežné účty v iných bankách		-349	-170
Povinné minimálne rezervy-prebytok		-451	362
Vklady v centrálnych bankách		0	0
Termínované vklady do 3 mesiacov		0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám		-45	-58
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31.12.</b>	6.1	<b>448</b>	<b>1 294</b>
<b>Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</b>		<b>-846</b>	<b>133</b>

# 1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

## 1.1 Obchodné meno a sídlo Spoločnosti

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

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

## 1.2 Hlavné činnosti Banky

Hlavné činnosti Banky sú nasledovné:

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

Banka poskytuje svoje služby prostredníctvom siete Wüstenrot agentúr a siete Wüstenrot centier. Sieť Wüstenrot agentúr k 31. decembru 2020 tvorilo 36 agentúrnych riaditeľov, 69 manažérov obchodnej skupiny a 247 poradcov stavebného sporenia. Banka poskytuje svoje služby aj prostredníctvom siete Wüstenrot centier („WUC“), ktoré vznikli transformáciou Servisných centier Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. a Zákazníckych centier Wüstenrot poisťovne, a.s. K 31. decembru 2020 tvorilo túto sieť 25 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 22 vedúcich WUC, 20 zástupcov vedúcich WUC a 145 poradcov stavebného sporenia. Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa podieľalo 64 partnerov.

## 1.3 Štruktúra akcionárov Banky

### ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV K 31. DECEMBRU 2020 A K 31. DECEMBRU 2019:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2020	2019
Bausparkasse Wüstenrot AG	Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko	100	100
<b>Spolu</b>		<b>100</b>	<b>100</b>

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

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

## 1.4 Informácie o orgánoch Banky

Zloženie štatutárnych a dozorných orgánov Banky bolo v roku 2020 nasledovné:

Predstavenstvo	Dozorná rada
Predseda: Mag. Christian Sollinger, CIIA	Predseda: Prof. Dr. Andreas Grünbichler
Členovia: Dr. Klaus Wöhry Ing. Marián Hrotka, PhD	Podpredseda: Dr. Susanne Riess Členovia: Mag. Gerald Hasler

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

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

## 1.5 Informácie o dcérskej spoločnosti

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

## 1.6 Počet zamestnancov

	k 31.12.2020	k 31.12.2019
Počet zamestnancov celkom	240	250
- z toho počet vedúcich pracovníkov	4	4
	2020	2019
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku*	101,21	105,56

\* Priemerný prepočítaný počet zamestnancov je vypočítaný na základe dĺžky pracovných úväzkov. Zvyšný pracovný úväzok predstavuje prácu pre Wüstenrot poisťovňu, a.s.

## 2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

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

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

Individuálna účtovná závierka Banky za rok 2019 bola schválená valným zhromaždením akcionárov dňa 9. júna 2020.

### 2.1 Vyhlásenie o súlade

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

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

### 2.2 Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, výnimku tvoria dlhové nástroje FVOCI, ktoré sú ocenené reálnou hodnotou.

### 2.3 Nepretržitá činnosť

Účtovná závierka je zostavená na základe princípu časového rozlíšenia, podľa ktorého sa transakcie a ďalšie skutočnosti vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti Banky. Pandémia covid 19 nemala významný vplyv na predpoklad nepretržitého pokračovania činnosti Banky.

### 2.4 Funkčná mena a mena prezentácie

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

### 2.5 Použitie odhadov a úsudkov

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

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

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

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

## 3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### 3.1 Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach

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

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

### 3.2 Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

Obchody s cennými papiermi alebo termínované obchody na peňažnom trhu sa preúčtujú z podsúvahy do súvahy v deň ich finančného vyrovnania.

### 3.3 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

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

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

### 3.4 Prepočet cudzej meny

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

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

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

## 3.6 Finančné aktíva a finančné záväzky

### Oceňovacie metódy

#### Umorovaná hodnota a efektívna úroková sadzba

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

#### Úrokový výnos

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

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

#### Prvotné vykazovanie a oceňovanie

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

Pri prvotnom vykázaní oceňuje Banka finančné aktívum alebo finančný záväzok jeho reálnou hodnotou zvýšenou alebo zníženou (v prípade, že finančné aktívum, resp. finančný záväzok nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia) o transakčné náklady, ktoré sú prírastkové a priamo pripadajú na nadobudnutie alebo vydanie finančného aktíva alebo finančného záväzku, ako napr. poplatky a provízie. Transakčné náklady finančných aktív a finančných záväzkov účtované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia sa vykážu do zisku alebo straty ihneď po prvotnom vykázaní, opravná položka tvorená z titulu ECL sa vykazuje pre finančné aktíva oceňované v umorovanej hodnote a investície do dlhových nástrojov sa oceňujú v FVOCI, ako je opísané v bode 4.1 poznámok.

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



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

### (i) Klasifikácia a následné oceňovanie

Banka aplikuje IFRS 9 a svoje finančné aktíva klasifikuje do týchto kategórií oceňovania:

- aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI), alebo
- aktíva oceňované v umorovanej hodnote.

Klasifikačné požiadavky pre dlhové a majetkové nástroje sú opísané nižšie.

### Dlhové nástroje

- Dlhové nástroje sú také nástroje, ako napr. úvery, štátne a korporátne dlhopisy, a pohľadávky z obchodného styku kúpené od klientov na základe faktoringových dohôd bez regresu.
- Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:
  - (i) obchodného modelu Banky pre správu daného aktíva, a
  - (ii) charakteristiky peňažných tokov z daného aktíva.
- Na základe týchto faktorov Banka zaraďuje svoje dlhové nástroje do jednej z nasledujúcich troch kategórií oceňovania:
  - *Umorovaná hodnota*: Aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, pričom tieto peňažné toky predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie vo FVTPL, sa oceňujú v umorovanej hodnote. Účtovná hodnota týchto aktív sa upravuje o prípadnú opravnú položku z titulu očakávaných úverových strát, vykázanú a ocenenú tak, ako je popísané v bode 4.1. poznámok. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové a im podobné výnosy' použitím metódy efektívnej úrokovej miery.
  - *Reálna hodnota cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI)*: Finančné aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov s možnosťou ich prípadného predaja, pričom peňažné toky z týchto aktív predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie vo FVPL, sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk. Pohyby v účtovnej hodnote sa vykážu v ostatnom súhrnnom výsledku ('OCI'), s výnimkou vykazovania ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty, úrokových výnosov a kurzových ziskov a strát z umorovanej hodnoty nástroja, ktoré sa vykazujú v zisku alebo strate. Keď sa finančné aktívum odúčtuje, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli predtým vykázané v OCI, sa preklasifikuje z vlastného imania do zisku alebo straty a vykáže v položke 'Čistý výnos z investície'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové výnosy' použitím metódy efektívnej úrokovej miery.
  - *Reálna hodnota cez zisk alebo stratu (FVTPL)*: Aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá pre oceňovanie v umorovanej hodnote alebo vo FVOCI, sa oceňujú v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu. Zisk alebo strata z dlhovej investície, ktorá sa následne oceňuje v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu a ktorá nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, sa vykazuje v zisku alebo strate a prezentuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke 'Čistý príjem z obchodovania' v období ich vzniku, pokiaľ však nevzniká z dlhových nástrojov, ktoré neboli určené na oceňovanie v reálnej hodnote alebo nie sú držané za účelom obchodovania. V týchto prípadoch sú prezentované separátne v položke 'Čistý výnos z investície'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Ostatné úrokové výnosy'.
  - *Obchodný model*: Obchodný model odráža, ako Banka spravuje a riadi aktíva s cieľom generovať peňažné toky. To znamená, či cieľom Banky je iba inkasovať zmluvné peňažné toky z týchto aktív alebo či má v úmysle okrem toho inkasovať aj peňažné toky z ich predaja. Ak neplatí ani jeden z týchto variantov, (napr. keď sú finančné aktíva držané na účely obchodovania), potom sa finančné aktíva klasifikujú ako súčasť 'iného' obchodného modelu a oceňujú sa vo FVTPL. Medzi faktory, ktoré Banka berie do úvahy pri stanovovaní obchodného modelu pre svoje aktíva, patria skúsenosti z minulosti ohľadom toho, ako boli inkasované peňažné toky z týchto aktív, ako sa výkonnosť aktíva

vyhodnocuje a hlási kľúčovým členom vedenia, ako sa posudzujú a riadia riziká a ako sú manažéri kompenzovaní. Napríklad, obchodný model Banky pre hypotekárne úvery je držať ich so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky. Ďalším príkladom je portfólio likvidných aktív, ktoré Banka drží ako súčasť riadenia likvidity a vo všeobecnosti ho klasifikuje v rámci obchodného modelu 'držať so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky ako i peňažné toky z prípadného predaja'. Cenné papiere držané na obchodovanie sú držané predovšetkým so zámerom ich predaja v krátkodobom horizonte alebo sú súčasťou portfólia finančných nástrojov, ktoré sú spravované spoločne a pre ktoré existuje dôkaz nedávnej skutočnej schémy krátkodobej realizácie zisku. Tieto cenné papiere sú zaradené do 'iného' obchodného modelu a oceňujú sa vo FVTPL.

- *SPPI*: Keď je obchodný model nastavený tak, aby sa aktíva držali buď so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako i peňažné toky z ich prípadného predaja, Banka posudzuje, či peňažné toky plynúce z finančných nástrojov predstavujú iba platby istiny a úrokov (tzv. 'SPPI test'). Pri uvedenom posudzovaní Banka zvažuje, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, t. j. či úrok zahŕňa iba odplatu za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká požičiavania a ziskovú maržu, ktorá je v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov. Keď zmluvné podmienky zavádzajú vystavenie sa riziku alebo nestabilite, ktoré nie sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje vo FVPL.
- Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa posudzujú ako celok, keď sa určuje, či ich peňažné toky predstavujú iba platby istiny a úrokov.
- Banka preklasifikuje dlhové investície vtedy a len vtedy, keď sa zmení jej obchodný model pre správu týchto aktív. Preklasifikovanie sa uskutočňuje od začiatku prvého účtovného obdobia po zmene. Nepredpokladá sa, že takéto zmeny budú veľmi časté a počas bežného účtovného k žiadnej takej nedošlo.

## **(ii) Zníženie hodnoty**

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

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

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

## **(iii) Modifikácia úverov**

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

- ak má dlžník finančné ťažkosti, či daná modifikácia významne iba redukuje zmluvné peňažné toky na čiastky, ktoré bude dlžník pravdepodobne schopný uhrádzať,
- či došlo k významnému predĺženiu doby trvania úveru v prípade, keď dlžník nemá finančné ťažkosti,

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

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

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

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

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

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

## 3.7 Ocenenie reálnou hodnotou

IFRS 13 - Oceňovanie reálnou hodnotou definuje reálnu hodnotu ako cenu, ktorá bola prijatá za predaj majetku alebo zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia na hlavnom trhu, alebo ak daný trh neexistuje, na najvýhodnejšom trhu, na ktorý má banka prístup k tomuto dátumu. Reálna hodnota záväzku odráža riziko jeho nesplatenia.

### Stanovenie reálnej hodnoty cenných papierov:

Reálna hodnota cenného papiera, pre ktorý existuje aktívny trh a ktorého trhová hodnota môže byť spoľahlivo odhadnutá, sa určuje ako cena, za ktorú sa cenný papier poslednýkrát obchodoval na regulovanom trhu v deň jeho ocenenia. Ak sa táto cena nedá určiť, použije sa na jeho ocenenie cena, za ktorú sa príslušný cenný papier obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenenia, a ak táto cena nie je staršia ako 30 dní. Ak je trhová cena cenného papiera staršia ako 30 dní, určí sa teoretická cena cenného papiera.

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

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

### Techniky oceňovania

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

Pri oceňovaní cenných papierov, pohľadávok voči bankám Banka používa trhový prístup. Pri oceňovaní pohľadávok a záväzkov voči klientom Banka používa metódu diskontovania peňažných tokov.

### Hierarchia reálnych hodnôt

Na zvýšenie konzistentnosti a porovnateľnosti ocenení reálnou hodnotou a súvisiacich zverejnení, IFRS 13 zavádza hierarchiu reálnych hodnôt, ktorá kategorizuje vstupy techník oceňovania používaných na oceňovanie reálnou hodnotou do troch úrovní. Hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote podľa stanovených úrovní sú uvedené v časti 4.3 a 6.30. Reálna hodnota finančných nástrojov.

#### Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

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

### 3.8 Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

### 3.9 Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

Druh majetku	Doba odpisovania v rokoch
<b>Prevádzkový hmotný majetok:</b>	
budovy, stavby, drobné stavby	40
stroje a zariadenia	4, 6
hardware	4
inventár	6, 12
nábytok	6
dopravné prostriedky	4
<b>Nehmotný majetok:</b>	
software, oceniteľné práva	4, 10

Banka pravidelne prehodnocuje odhadované doby ekonomickej životnosti a spôsob odpisovania na konci každého účtovného obdobia.

V prípade akýchkoľvek okolností poukazujúcich na zníženie účtovnej hodnoty majetku, Banka odhaduje jeho realizovateľnú hodnotu. Ak účtovná hodnota hmotného a nehmotného majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, ide o dočasné znehodnotenie majetku, ktoré sa upraví vytvorením opravnej položky znižujúcej účtovnú hodnotu majetku na jeho realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota predstavuje buď reálnu hodnotu zníženú o náklady na prípadný predaj alebo úžitkovú hodnotu, podľa toho, ktorá z nich je vyššia.

### 3.10 Investície v nehnuteľnostiach

Investície v nehnuteľnostiach sú držané za účelom získania výnosov z nájomného. Na základe nájomnej zmluvy uzatvorenej medzi Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s. a Wüstenrot poisťovňou Banka prenajíma časť svojich priestorov v nehnuteľnostiach v Banskej Bystrici, Košiciach, Nitre, budovy ústredia v Bratislave. Nehnuteľnosť v Bratislave na Vajnorskej ulici prenajíma Banka v plnej výške. V prípade, že časť nehnuteľnosti je prenajímaná inému subjektu a zvyšná časť je využívaná Spoločnosťou, je hodnota budovy rozdelená medzi Investície do nehnuteľností a hmotný majetok podľa využitia a príslušných m<sup>2</sup>.

Investície v nehnuteľnostiach sú ocenené obstarávacou cenou a výška opotrebenia je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Odpisy k investíciám v nehnuteľnostiach sa vypočítavajú rovnako ako odpisy k hmotnému majetku - budovy.

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach pre účely zverejnenia sa stanovuje ako trhovú cenu na základe znaleckého posudku vypracovaného kvalifikovaným znalcom každé tri roky. Manažment posudzuje trhovú hodnotu v rokoch, kedy nie je pripravený znalecký posudok na základe dostupných trhových cien nehnuteľností.

Obstarávacia hodnota, zostatková účtovná hodnota a reálna hodnota investície v nehnuteľnostiach je uvedená v časti 6.6.

### 3.11 Lízing

#### **Banka ako prenajímateľ**

Nájomné z operatívneho prenájmu sa vykazuje rovnomerne do výnosov počas doby trvania prenájmu vo výkaze ziskov a strát a je zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“.

Nájmy, pri ktorých významné riziká a zisky vyplývajúce z vlastníctva zostávajú u prenajímateľa su klasifikované ako operatívne prenájmy. Platby platené alebo prijaté v rámci operatívneho prenájmi (znižené o zľavy poskytnuté zo strany prenajímateľa) sú vykázané rovnomerne počas doby nájmu vo výkaze ziskov a strát.

#### **Banka ako nájomca**

Väčšina aktívnych zmlúv, v ktorých Banka vystupuje ako nájomca spadá pod výnimku IFRS 16 pre nájomcu, ktorá sa týka lízingov s dobou nájmu 12 mesiacov a menej. Vplyv ostatných aktívnych zmlúv, ktoré nespádajú pod túto výnimku nepovažuje Banka za významný.

Nájomné z operatívneho prenájmu sa vykazuje rovnomerne do nákladov počas doby trvania prenájmu vo výkaze ziskov a strát a je zahrnuté v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“.

### 3.12 Zásoby

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

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

### 3.13 Závazky voči klientom

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

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

### 3.14 Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

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

### 3.15 Spriaznené osoby

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

V rámci bežnej činnosti vstupuje Banka do viacerých transakcií so spriaznenými stranami (časť 6.28 poznámok).

## 3.16 Zamestnanecké požitky

### Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

### Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru

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

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

## 3.17 Vlastné imanie

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

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



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

- Banka účtuje úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k majetku a k záväzkom spoločne s tým majetkom a záväzkami.
- Úrokové výnosy z úverov sú počítané použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.
- Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančného majetku v umorovanej hodnote a FVOCI účtuje Banka podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy/náklady Banka účtuje diskont, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi nižšou obstarávacou cenou a vyššou menovitou hodnotou dlhopisu a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu a prémie, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi vyššou obstarávacou cenou a nižšou menovitou hodnotou dlhopisu. Počas držby štátnych dlhopisov Banka účtuje úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.
- Úrokové výnosy z pokladničných poukážok NBS Banka účtuje vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

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

### 3.19 Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za sprostredkovanie úveru vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia úverov a výpočtu efektívnej úrokovej miery (bod 3.18 poznámok) a sú vykázané v položke Pohľadávky voči klientom.

Prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení, ako aj súvisiace provízie vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia vkladov klientov a výpočtu efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v položke Záväzky voči klientom.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so zmluvami o stavebnom sporení, stavebných úveroch a medziúveroch (napr. poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia) predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného sporenia, resp. stavebného úveru a medziúveru.

Výnosy vykazované v súlade s IFRS 15:

Výnosy týkajúce sa transakcií (zrušenie účtu, predčasné splatenie a iné) sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie. Výnosy za služby spojené s účtom a servisné poplatky (poplatok za vedenie účtu, poplatok za výpis z účtu a iné) sú vykazované počas doby poskytovania služieb.

Charakter a načasovanie vyrovnania štandardných záväzkov vrátane dôležitých platobných podmienok:

Poplatky za služby spojené s transakciami na klientských účtoch sú vyrubené klientom v čase uskutočnenia transakcie. Poplatky za vedenie účtu a servisné poplatky sú vyrubené z klientskych účtov mesačne. Banka prehodnocuje výšku poplatkov na ročnej báze.

### 3.20 Daň z príjmu

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

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

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

Odložená daň sa počíta použitím daňovej sadzby, ktorá sa očakáva, že bude platná v čase realizácie daňovej pohľadávky alebo vyrovnania daňového záväzku a bola takto prijatá ku dňu zostavenia účtovej závierky.

### 3.21 Vložené deriváty

Úrokový bonus (časť 6.9 poznámok) a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú znaky vloženého derivátu, avšak ekonomické vlastnosti a riziká vložených derivátov sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja. Preto sa vložené deriváty neúčtujú oddelene od základného finančného nástroja.

### 3.22 Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané a ktoré sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú od 1. januára 2020

Pri nasledujúcich doplneniach štandardov a interpretácií sa neočakáva, že by mali mať významný vplyv na účtovnú závierku Banky.

- Zmeny a doplnenia odkazov na koncepčný rámec v štandardoch IFRS;
- Definícia materiálu (Doplnenia k IAS 1 a IAS 8)
- Definícia podniku (Doplnenia k IFRS 3); and
- Reforma referenčných úrokových sadzieb (Doplnenia k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7).

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

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

#### **Doplnenie k IFRS 16 Lízingy, Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19.**

Účinné pre obdobia začínajúce 1. júna 2020 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená.

Doplnenia zavádzajú voliteľnú praktickú výnimku, ktorá zjednodušuje účtovanie o zľavách na nájmomnom u nájomcu, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19. Nájomca, ktorý uplatní praktickú výnimku, nemusí posúdiť, či zľava k nájmu, na ktorú má nárok, je modifikáciou nájmu a účtuje o nej v súlade s inými aplikovateľnými usmerneniami. Účtovanie bude závisieť od detailov zliav k nájmu. Napríklad, ak zľava je poskytnutá vo forme jednorazového zníženia nájmu, potom sa o nej bude účtovať ako o variabilnej platbe nájomného a vykáže sa vo výsledku hospodárenia.

Praktická výnimka sa uplatní, iba ak:

- revidovaná protihodnota je v podstate rovnaká alebo nižšia ako pôvodná protihodnota;
- zníženie lízingových platieb sa týka platieb, ktoré sú splatné 30. júna 2021 alebo skôr; a
- nedošlo k iným podstatným zmenám v podmienkach nájmu.

Praktická výnimka sa nevzťahuje na prenajímateľa.

### **Reforma referenčných úrokových sadzieb – fáza 2 (doplnenia IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16)**

Doplnenia sa zaoberajú problémami, ktoré by mohli mať vplyv na finančné výkazníctvo v dôsledky reformy referenčnej úrokovej sadzby vrátane účinkov zmien zmluvných peňažných tokov alebo zabezpečovacích vzťahov vyplývajúcich z nahradenia referenčnej úrokovej sadzby alternatívnou referenčnou sadzbou. Novely poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 týkajúcich sa zmien v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov z finančného majetku, finančných záväzkov a lízingových záväzkov.

Doplnenia budú vyžadovať, aby účtovná jednotka zaúčtovala zmenu v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva alebo finančného záväzku, ktorá je vyžadovaná reformou referenčných úrokových mier aktualizáciou efektívnej úrokovej sadzby finančného aktíva alebo finančného záväzku.

### **Odkaz na koncepčný rámec (Doplnenia k IFRS 3 )**

Účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.

### **Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné.**

Účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené. Doplnenia objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať na existencii práva Spoločnosti odložiť vyrovnanie záväzkov ku koncu účtovného obdobia. Právo Spoločnosti odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené. Klasifikácia nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy Spoločnosť uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Doplnenia tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku.

### **Doplnenia k IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia – Prijmy pred uvedením do prevádzkyschopného stavu**

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené. Doplnenie k IAS 16 vyžadujú, aby sa príjmy z predaja z položiek, ktoré sa vyrobili v procese umiestnenia majetku na určené miesto a jeho uvedenia do prevádzkyschopného stavu podľa zámerov manažmentu, vykázali vo výsledku hospodárenia spolu s nákladmi na tieto položky a aby Spoločnosť ocenila náklady na tieto položky podľa požiadaviek IAS 2.

### **Doplnenia k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy**

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené. Doplnenia vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, Spoločnosť do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odsek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy.

### **Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020**

Účinné pre účtovné obdobia, ktorý začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.

### **Doplnenia k IFRS 9 Finančné nástroje**

Vylepšenia objasňujú, že pri posudzovaní toho, či sa výmena dlhových nástrojov medzi existujúcim dlžníkom a veriteľom uskutočňuje za podstatne odlišných podmienok, poplatky, ktoré sa majú zahrnúť spolu s diskontovanou súčasnou hodnotou peňažných tokov podľa nových podmienok, zahŕňajú iba zaplatené alebo prijaté poplatky medzi dlžníkom a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých buď dlžníkom alebo veriteľom v mene druhej strany.

### **Doplnenia k Ilustratívnym príkladom k IFRS 16 Lízingy**

Vylepšenia odstraňujú z ilustratívneho Príkladu 13 k IFRS 16 referenciu na náhradu, ktorú poskytne prenajímateľ nájomcovi za zhodnotenie predmetu nájmu ako aj vysvetlenia k účtovaniu týchto náhrad u nájomcu.

Nasledovné doplnenia boli vydané alebo zatiaľ však nenadobudli účinnosť alebo ešte neboli prijaté v EÚ:

- Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IFRS 2 Praktické vyhlásenie: Zverejnenie účtovných zásad;
- Doplnenia to IAS 8 Účtovné zásady, Zmeny v účtovných odhadoch a chybách: definícia účtovného odhadu.

## 4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV

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

**Oceňovanie ECL.** Výpočet a oceňovanie ECL je oblasťou, kde je potrebné uplatňovať významné úsudky, a zahŕňa v sebe metodiku, modely a premenné. Podrobnosti ohľadom metodiky oceňovania ECL, ktorú používa Banka, sú popísané v bode 5 poznámok. Nasledujúce zložky výpočtu ECL majú významný dopad na výšku opravnej položky z titulu ECL: definícia neschopnosti splácať dlh (default), SICR, PD, EAD, LGD (pre definície vid' bod 5.1.1 poznámok), makromodely a analýza scenárov pre znehodnotenú úver. Banka pravidelne preskúmava a potvrdzuje platnosť modelov a vstupných údajov do modelov s cieľom redukovať akékoľvek rozdiely medzi odhadmi očakávaných úverových strát a aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami. Hlavným zdrojom neistôt pre modely je predpokladaný ekonomický vývoj, ktorý sa Banka snaží vo svojich scenároch namodelovať. Viac informácií o zdrojoch neistôt sa nachádza v bode 5 poznámok.

5% a 10 % nárast aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami v porovnaní s odhadmi ECL vypočítanými k 31. decembru 2020 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát nasledovne:

v tis. EUR	Nárast v ECL
Nárast LGD o 5%	480
Nárast PD o 5%	129
<b>Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 5%</b>	<b>616</b>
Nárast LGD o 10%	961
Nárast PD o 10%	258
<b>Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 10%</b>	<b>1 244</b>

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

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

Keď Banka posudzuje predajné transakcie, zohľadňuje ich frekvenciu, načasovanie a hodnotu v predchádzajúcich obdobiach, dôvody daných predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti. Predajné transakcie, ktorých cieľom je minimalizovať potenciálne straty kvôli zvýšeniu úverového rizika, sú považované za konzistentné s obchodným modelom „držať so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov“ (z angl. „hold to collect“, ďalej ako „**HtC**“). Iné predaje ešte pred dňom splatnosti, ktoré sa netýkajú aktivít spojených s riadením úverového rizika, môžu byť takisto považované za konzistentné s týmto obchodným modelom, pokiaľ k nim nedochádza často a sú nevýznamnej hodnoty, či už individuálne alebo v úhrne. Banka posudzuje významnosť predajných transakcií porovnávaním hodnoty realizovaných

predajov s hodnotou portfólia spadajúceho do posudzovania obchodného modelu počas priemernej životnosti daného portfólia. Predaj finančných aktív, ktoré sa predpokladajú iba v prípade stresového scenára alebo v reakcii na izolovanú udalosť, nad ktorou Banka nemá kontrolu, ktorá sa neopakuje a ktorú Banka nemohla predvídať, sa považuje za podružný a neovplyvňuje hlavný zámer obchodného modelu a teda nemá vplyv na klasifikáciu príslušných finančných aktív.

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

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

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

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

Príklady podmienok, ktoré by prešli testom na SPPI:

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

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

## 4.2 Úrokový bonus

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

Banka vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v časti 6.9 poznámok. V prípade, že suma záväzkov ako odhad úbytku zdrojov sa líši od skutočnosti, rozdiel sa premietne vo výsledku hospodárenia príslušného účtovného obdobia, v ktorom bol rozdiel identifikovaný.

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

V minulých rokoch Banka tvorila záväzok z úrokového bonusu pre produkt Flexibil. Podiel zmlúv stavebného sporenia, na ktorých klienti splnili podmienky pre pripísanie bonusu bol 29,4 %. K 31.12.2020 Banka konštatovala, že záväzok na produkt Flexibil je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá (rovnako ako k 31.12.2019).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u produktov SPI a SPV. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2020 by bol vyšší/nížší o 6 tis. EUR (31.12.2019: zisk by bol vyšší/nížší o 0,1 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u krátkodobých produktov BV2, BV1, B2V, BV3, BV4, B3V a B4V. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2020 by bol vyšší/nížší o 8 tis. EUR (31.12.2019: zisk by bol vyšší/nížší o 3 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 2,5 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2020 by bol vyšší/nížší o 5,4 tis. EUR (31.12.2019: zisk by bol vyšší/nížší o 7 tis. EUR). Úrokový bonus 2,5 % zaviedla Banka v priebehu roku 2015.

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 3,5 % a 3 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2020 by bol vyšší/nížší pri 3,5% úrokovom bonuse o 2 tis. EUR (31.12.2019: zisk by bol vyšší/nížší o 2 tis. EUR) a pri 3% úrokovom bonuse o 4 tis. EUR (31.12.2019: zisk by bol vyšší/nížší o 5 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 2 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2020 by bol vyšší/nížší o 2 tis. EUR (31.12.2019 by bol vyšší/nížší o 2 tis. EUR). Úrokový bonus 2 % zaviedla Banka v priebehu roku 2018.



### 4.3 Oceňovanie finančných nástrojov

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

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

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

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

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

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

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

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

Banka zriadila kontrolný systém v súvislosti s určením reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami oddelenia Controllingu, ktoré je nezávislé od front office manažmentu. Špecifické kontroly zahŕňajú overenie pozorovateľných cenových vstupov a prehodnotenie oceňovacích modelov, preverenie

a schválenie procesu pre nové modely a zmeny modelov, kalibráciu a spätné testovanie modelov na základe pozorovaných trhových transakcií, analýzu a preskúmanie významných denných pohybov v ocenení a preverenie významných nepozorovateľných vstupov a úprav ocenenia.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania sú vykázané v poznámke 6.30 Reálna hodnota finančných nástrojov. Hoci sa Banka domnieva, že jej odhady reálnej hodnoty sú primerané, používanie rôznych metodík a predpokladov by mohlo viesť k rôznej výške reálnej hodnoty.

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

31.12.2020	Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku		Účinok vykázaný do ostatných súčastí komplexného výsledku	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
v tis. EUR				
Finančný majetok FVOCI	0	0	0	2 109
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 109</b>

31.12.2019	Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku		Účinok vykázaný do ostatných súčastí komplexného výsledku	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
v tis. EUR				
Finančný majetok FVOCI	0	0	0	3 244
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 244</b>



## 5 RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK

Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- trhové riziko,

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

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

Systém riadenia rizík v Banke zahŕňa:

- dozornú radu
- predstavenstvo
- úsek vnútornej kontroly a vnútorného auditu
- úsek riadenia rizík a controllingu
- odborné útvary v zmysle organizačnej štruktúry.

Zodpovednosť za každodenné riadenie rizík nesie oddelenie rizikomanajmentu, ktoré pripravuje štvrťročnú správu o riadení rizík, ktorá zahŕňa a hodnotí všetky typy rizík v Banke, na základe čoho predstavenstvo prijíma príslušné rozhodnutia a opatrenia.

### 5.1 Úverové riziko

#### 5.1.1 Princípy riadenia kreditného rizika a limity

V snahe zmierniť úverové riziko vzťahujúce sa k úverom poskytnutým klientom Banka určuje:

- stratégiu poskytovania úverov v rámci obchodného a finančného plánu,
- postupy pri poskytovaní úverov – hodnotenie bonity dlžníka, posudzovanie miery vystavenia sa úverovému riziku využitím automatizovaného scoringového modelu, registra úverov, registra Sociálnej poisťovne a ostatných informácií o klientoch obmedzenia pre poskytovanie úverov jednotlivým osobám resp. skupine prepojených osôb,
- postup pri zisťovaní, správe a vymáhaní zlyhaných pohľadávok – systém splácania a pomínania, pravidlá interného a externého vymáhania pohľadávok,
- postup pri identifikácii, zisťovaní, ohodnocovaní, monitoringu a riadení úverového rizika – zatriedňovanie a oceňovanie pohľadávok a tvorba opravných položiek.

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

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

Komentár ku COVID kríze:

Nastavenie limitov WSS voči dlžníkom hodnotí banka ako dostatočné aj v súčasnej krízovej situácii. V roku 2020 sa banka prevažne refinancovala na medzibankovom trhu, takže bola takmer výlučne v úlohe dlžníka voči prostistranám - bankám. Očakávania: Rovnaký scenár banka očakáva aj v roku 2021.

## Popis ratingov

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

### 5.1.2 Tvorba opravných položiek a určovanie výšky očakávaných úverových strát (ECL) – definície

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji (angl. forward looking information)* – informácie, ktoré zahŕňajú kľúčové makroekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a očakávané úverové straty pre každý segment portfólia. Všeadeprítomnou koncepciou pri určovaní výšky ECL v súlade s IFRS 9 je to, že by mala zohľadňovať výhľadové informácie o budúcnosti. Banka pri aplikácii výhľadových informácií o predpokladanom budúcom vývoji využíva predpoklady Národnej banky Slovenska o ekonomickom vývoji Slovenskej republiky v najbližších rokoch, pričom sa sústreďuje hlavne na makroekonomické ukazovatele ako sú miera nezamestnanosti, HDP či inflácia. Pomocou týchto predpokladov Banka zostavuje scenáre, ktoré využíva pri modelovaní ECL. Vplyv jednotlivých predpokladov, časový posun ich pôsobenia či pôsobenie predpokladov navzájom tvoria scenáre, ktorých je rôzny počet v závislosti od početnosti použitých premenných. Výsledný scenár použitý vo finálnom modeli na výpočet ECL je ten, ktorý sa zo štatistického hľadiska preukázal ako najpresnejší.

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

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

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

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

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

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

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

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

V prípade medzibankových operácií a dlhopisov:

- 30 dní po splatnosti
- Pridelenie rizikového stupňa „Špeciálny monitoring“
- Založené na báze externých alebo interných hodnotení.

V prípade úverov poskytovaných právnickým osobám a fyzickým osobám:

- omeškanie so splácaním pohľadávky aspoň 30 dní („backstop“), alebo
- omeškanie 0 dní, ak sú splnené dodatočné kvalitatívne kritériá (nedosporovanie na sporiacom účte k úverovému účtu, úver je predmetom vymáhania, rozhodnutie pohľadávkového výboru), alebo
- existujú znaky zvýšenia kreditného rizika od poskytnutia daného úveru

Banka v súvislosti s korona krízou v zmysle „lex korona“ poskytovala odklady splátok pre klientov, ktorí o daný odklad požiadali a splnili zákonom predpísané podmienky. Klienti môžu požiadať Banku o odklad splátok na dobu nepresahujúcu deväť mesiacov. Banka musí vyhovieť požiadavke klienta, ak sú splnené všetky právne náležitosti. Dlužník musí naďalej platiť úroky počas doby s odloženými splátkami a úrok sa časovo rozlíši počas doby trvania odkladov splátok. Uvedený odklad nemal negatívny dopad na rizikový profil klienta v úverovom registri. Objem poskytnutých odkladov splátok v zmysle „lex korona“ je uvedený v bode 5.1.2.1.

Banka sa rozhodla konzervatívne pristúpiť k uvedenému portfóliu a jeho klasifikácii a zaradila všetky tieto úvery do stupňa 2. Výška uvedeného portfólia a počty týchto žiadostí podliehajú pravidelnému monitoringu na úrovni predstavenstva Banky. V dôsledku ekonomickej situácie na Slovensku spôsobenej pandemiou Banka zároveň konzervatívne posudzuje nastavenie podmienok schvaľovania úverov, predovšetkým nezabezpečených. Banka detailne monitoruje úroveň kreditného rizika v portfóliu. Banka počas roka 2020 nezaznamenala výrazný nárast zlyhaných úverov. Ako potenciálne riziko na rok 2021 banka vníma možnosť horšieho splácania úverov s odkladmi podľa „lex korona“.

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

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

### *Všeobecný princíp*

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

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

Banka vykonáva posúdenie na individuálnej báze pre individuálne významné úvery.

Za významné úvery sa vo WSS považujú:

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

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

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

Princípy posudzovania – Individuálne posudzovania výšky ECL sa robí odhadom úverových strát individuálne ako posudzovanie založené najmä na profesionálnom úsudku (nazývané aj individuálne posúdenie) alebo na základe definovanej metodiky, ktorá zohľadňuje charakteristiky daného úveru (nazývané aj štandardizovaný výpočet). Úsudky sa pravidelne testujú, aby sa znížil rozdiel medzi odhadmi a skutočnými stratami. Analýza ECL podľa modelov výpočtu opravnej položky a stupňa ECL je uvedená v bode 5.1.1. Klasifikácia týchto položiek sa nachádza v bode 5.1.2.3.

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

Výška OP sa vypočíta podľa vzorca:

$$OP_t = \sum_{i=t}^{t+n} \frac{(EaD_i + ZostatokNaVyplatu * CCF_i) * PD_i * LGD_i}{(1 + UrS)^i}$$

kde:

LGD<sub>i</sub> – strata v prípade zlyhania v čase i

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

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

CCF<sub>i</sub> predstavuje pomernú časť úverového prísľubu, ktorý sa počas nasledujúcich 12 mesiacov transformuje na úver ECL sa určujú predpovedaním parametrov úverového rizika (EAD, PD a LGD) pre každý budúci mesiac počas doby trvania pre každú individuálnu expozíciu.

## Princípy výpočtu parametrov úverového rizika

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

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

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

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

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

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

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

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

### Určovanie výšky ECL v prípade podsúvahových finančných nástrojov

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

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

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



*Spätné testovanie (angl. backtesting)* – Banka pravidelne reviduje svoju metodiku a predpoklady, aby znížila prípadný rozdiel medzi odhadmi a aktuálnou stratou z úverov. Takéto spätné testovanie robí najmenej raz za rok ak sú splnené podmienky definované v interných predpisoch Banky.

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

#### *Modifikácia finančných aktív*

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

#### **5.1.2.1 Maximálna expozícia voči úverovému riziku**

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. decembru 2020, resp. 31. decembru 2019:

v tis. EUR	31. decembra 2020			31. decembra 2019		
	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu zníženia hodnoty úveru	Účtovná hodnota
Stavebné úvery	13 398	-419	12 979	14 526	-488	14 038
Medziúvery – FO	322 435	-15 432	307 003	322 400	-14 926	307 474
Medziúvery – PO	49 063	0	49 063	48 889	0	48 889
<b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b>	<b>384 896</b>	<b>-15 851</b>	<b>369 045</b>	<b>385 815</b>	<b>-15 414</b>	<b>370 401</b>

Celková účtovná hodnota k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. decembru 2020 v hodnote 369 045 tis. EUR (31.12.2019: 370 401 tis. EUR).

Banka vykazuje k 31. decembru 2020 úverové prísluby v brutto hodnote 7 104 tis. EUR (31.12.2019: 8 493 tis. EUR). Úverové riziko z poskytnutých nepodmienených úverových príslubov Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov. Banka vykazuje k 31. decembru 2020 k úverovým príslubom vytvorenú opravnú položku z titulu očakávaných strát v hodnote 14 tis. EUR (31.12.2019: 16 tis. EUR).

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote podľa stupňa ECL k 31. decembru 2020.

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stavebné úvery	12 138	740	519	13 397
Medziúvery – FO	242 096	61 172	19 169	322 437
Medziúvery – PO	48 374	689	0	49 063
Opravné položky	-683	-2 334	-12 834	-15 851
<b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b>	<b>301 924</b>	<b>60 267</b>	<b>6 854</b>	<b>369 045</b>

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote podľa stupňa ECL k 31. decembru 2019.

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stavebné úvery	13 285	620	622	14 527
Medziúvery – FO	285 912	16 652	19 835	322 400
Medziúvery – PO	48 889	0	0	48 889
Opravné položky	-1 078	-1 049	-13 287	-15 414
<b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b>	<b>347 008</b>	<b>16 223</b>	<b>7 170</b>	<b>370 401</b>

Covid odklady:

Banka k 31. decembru 2020 evidovala nasledovný objem a počet úverov s odkladom poskytnutým v zmysle lex korona (pri ktorých ešte trvá odklad splátok:

v tis. EUR	31. decembra 2020
Počet	827
Hrubá účtovná hodnota (stupeň 2)	37 984

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote podľa modelov výpočtu opravnej položky a stupňa ECL k 31. decembru 2020:

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štandardizovaný výpočet	302 607	62 601	16 622	381 829	681	3 054	9 248	12 983
Individuálne posúdenie	0	0	3 066	3 066	0	0	2 868	2 868
<b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b>	<b>302 607</b>	<b>62 601</b>	<b>19 688</b>	<b>384 896</b>	<b>681</b>	<b>3 054</b>	<b>12 116</b>	<b>15 851</b>

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote podľa modelov výpočtu opravnej položky a stupňa ECL k 31. decembru 2019:

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štandardizovaný výpočet	339 342	17 001	20 917	377 259	1 091	1 068	9 172	11 315
Individuálne posúdenie	3 899	242	4 414	8 556	0	0	4 099	4 099
<b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b>	<b>343 241</b>	<b>17 243</b>	<b>25 331</b>	<b>385 815</b>	<b>1 091</b>	<b>1 068</b>	<b>13 271</b>	<b>15 414</b>



### 5.1.2.2 Kolaterál

Vplyv zabezpečenia:

31.12.2020	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia
v tis. EUR				
Stavebné úvery	10 537	0	3 232	13 890
Medziúvery - fyzické osoby	90 626	6 492	231 439	323 204
Medziúvery - právnické osoby	49 063	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>150 227</b>	<b>6 492</b>	<b>234 669</b>	<b>337 094</b>

31.12.2019	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia
v tis. EUR				
Stavebné úvery	11 669	0	3 280	14 264
Medziúvery - fyzické osoby	98 863	7 086	223 113	310 192
Medziúvery - právnické osoby	48 889	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>159 422</b>	<b>7 086</b>	<b>226 393</b>	<b>324 456</b>

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota zabezpečenia a opravných položiek z titulu očakávaných strát oceňovaných v umorovanej hodnote podľa hodnoty loan to value a stupňa ECL k 31. decembru 2020:

#### Zabezpečené úvery

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
LTV ≤ 50%	28 264	3 601	277	32 142	12	24	15	51
LTV 51-70%	37 993	7 012	796	45 801	42	109	104	255
LTV 71-80%	77 667	16 282	865	94 814	173	674	199	1 046
LTV 81-90%	44 718	13 189	1 552	59 459	156	799	569	1 524
LTV > 90%	5 319	4 256	2 570	12 145	21	275	1 260	1 556
<b>Zabezpečené úvery celkom</b>	<b>193 961</b>	<b>44 340</b>	<b>6 060</b>	<b>244 361</b>	<b>404</b>	<b>1 881</b>	<b>2 147</b>	<b>4 432</b>
Iná forma zabezpečenia	108 646	18 261	13 628	140 535	279	453	10 687	11 419
<b>Úvery celkom</b>	<b>302 607</b>	<b>62 601</b>	<b>19 688</b>	<b>384 896</b>	<b>683</b>	<b>2 334</b>	<b>12 834</b>	<b>15 851</b>

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota zabezpečenia a opravných položiek z titulu očakávaných strát oceňovaných v umorovanej hodnote podľa hodnoty loan to value a stupňa ECL k 31. decembru 2020:

Zabezpečené úvery	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
v tis. EUR								
LTV ≤ 50%	31 001	1 094	396	32 491	21	20	28	69
LTV 51-70%	39 767	1 543	1 139	42 449	61	56	178	295
LTV 71-80%	80 905	3 722	1 018	85 645	186	231	239	656
LTV 81-90%	56 540	3 929	1 917	62 386	173	334	609	1 116
LTV > 90%	9 513	1 020	2 359	12 892	36	91	1 026	1 153
<b>Zabezpečené úvery celkom</b>	<b>217 726</b>	<b>11 308</b>	<b>6 829</b>	<b>235 863</b>	<b>477</b>	<b>732</b>	<b>2 080</b>	<b>3 289</b>
Iná forma zabezpečenia	130 360	5 964	13 628	149 952	601	317	11 207	12 125
<b>Úvery celkom</b>	<b>348 086</b>	<b>17 272</b>	<b>20 457</b>	<b>385 815</b>	<b>1 078</b>	<b>1 049</b>	<b>13 287</b>	<b>15 414</b>

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota pohľadávok v umorovanej hodnote a hodnota zabezpečenia podľa stupňov ECL k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019:

Zabezpečené úvery	2020		2019	
	Hrubá účtovná hodnota	Zabezpečenie	Hrubá účtovná hodnota	Zabezpečenie
v tis. EUR				
Stupeň 1	193 961	279 397	217 726	308 279
Stupeň 2	44 340	57 278	11 308	14 954
Stupeň 3	6 060	6 911	6 829	8 309
<b>Zabezpečené úvery celkom</b>	<b>244 361</b>	<b>343 586</b>	<b>235 863</b>	<b>331 542</b>
Iná forma zabezpečenia	140 535	0	149 952	0
<b>Úvery celkom</b>	<b>384 896</b>	<b>343 586</b>	<b>385 815</b>	<b>331 542</b>

### 5.1.2.3 Opravná položka z titulu očakávaných strát

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

Stavebné úvery	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
		ECL za zostatkovú dobu životnosti	ECL za zostatkovú dobu životnosti			ECL za zostatkovú dobu životnosti	ECL za zostatkovú dobu životnosti	
v tis. EUR								
Stav k 1.1.2020	29	6	454	489	13 285	620	622	14 527
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-1	1	5	5	-350	283	17	-50
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-1	11	10	0	-37	37	0
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	-2	-23	-25	177	-172	-67	-62
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	-17	-17	0	52	-67	-15
nové úvery	6	1	12	19	3 583	104	36	3 723
zrušené úvery	-5	0	-19	-24	-2 157	-61	-29	-2 247
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-11	2	-29	-38	-2 400	-49	-30	-2 479
<b>Stav k 31.12.2020</b>	<b>18</b>	<b>7</b>	<b>394</b>	<b>419</b>	<b>12 138</b>	<b>740</b>	<b>519</b>	<b>13 397</b>

Presuny do/z stupňov kreditného rizika finančných aktív predstavujú zvýšenie alebo zníženie opravných položiek za sledované obdobie tak, ako sú vykázané v hodnote opravných položiek prislúchajúcich k jednotlivým stupňom. Pod novými úvermi rozumieme také úvery, ktoré boli poskytnuté bankou v priebehu sledovaného roka (vykazovanie nových opravných položiek je rozdelené podľa stupňov, v ktorých sú finančné aktíva (úvery) klasifikované ku koncu roka).

Zrušené úvery predstavujú úvery, ktoré boli súčasťou úverového portfólia na začiatku sledovaného roka, avšak neboli súčasťou tohto portfólia na jeho konci. Pod inými zmenami rozumieme také zmeny v opravných položkách k finančným aktívam, ktoré boli súčasťou úverového portfólia na začiatku aj na konci sledovaného roka a nedošlo k zmene ich zaraďovania do stupňa kreditného rizika finančných aktív.

Stavebné úvery	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
		ECL za zostatkovú dobu životnosti	ECL za zostatkovú dobu životnosti			ECL za zostatkovú dobu životnosti	ECL za zostatkovú dobu životnosti	
v tis. EUR								
Stav k 1.1.2019	26	3	529	558	12 509	419	834	13 762
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	1	5	6	-137	91	12	-34
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	0	6	6	0	-38	33	-5
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	-2	-3	-5	147	-158	-20	-31
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	3	-26	-23	0	244	-272	-28
nové úvery	13	2	28	43	5 234	189	155	5 578
zrušené úvery	-4	-1	-73	-78	-2 072	-107	-88	-2 267
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-6	0	-12	-18	-2 396	-20	-32	-2 448
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>29</b>	<b>6</b>	<b>454</b>	<b>489</b>	<b>13 285</b>	<b>620</b>	<b>622</b>	<b>14 527</b>

Medziúvery FO a zamestnanecké úvery	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
		ECL za				ECL za		
		zostatkovú dobu	zostatkovú dobu			zostatkovú dobu	zostatkovú dobu	
v tis. EUR	12 mesiacov	životnosti	životnosti	Spolu	12 mesiacov	životnosti	životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2020	1 049	1 043	12 833	14 925	285 912	16 652	19 835	322 400
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-196	1 325	320	1 449	-45 500	44 670	1 048	218
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-92	847	755	0	-2 568	2 529	-39
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	11	-108	-210	-307	3 220	-3 116	-288	-184
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	66	-877	-811	0	1 846	-2 229	-383
nové úvery	200	232	24	456	73 552	5 765	114	79 431
zrušené úvery	-254	-64	-904	-1 222	-79 534	-2 114	-1 157	-82 805
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-145	-75	407	187	4 445	37	-683	3 799
<b>Stav k 31.12.2020</b>	<b>665</b>	<b>2 327</b>	<b>12 440</b>	<b>15 432</b>	<b>242 096</b>	<b>61 172</b>	<b>19 169</b>	<b>322 437</b>

Medziúvery FO a zamestnanecké úvery	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
		ECL za				ECL za		
		zostatkovú dobu	zostatkovú dobu			zostatkovú dobu	zostatkovú dobu	
v tis. EUR	12 mesiacov	životnosti	životnosti	Spolu	12 mesiacov	životnosti	životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2019	1 043	986	12 672	14 701	267 263	14 997	19 268	301 528
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-58	328	944	1 214	-11 723	9 163	2 568	8
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-128	1 121	993	0	-3 009	2 998	-11
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	31	-217	-226	-412	6 544	-5 762	-731	51
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	55	-360	-305	0	1 152	-1 192	-40
nové úvery	254	74	85	413	74 477	1 709	251	76 437
zrušené úvery	-204	-42	-1 430	-1 676	-55 172	-1 568	-2 019	-58 759
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-17	-13	27	-3	4 523	-30	-1 308	3 185
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>1 049</b>	<b>1 043</b>	<b>12 833</b>	<b>14 925</b>	<b>285 912</b>	<b>16 652</b>	<b>19 835</b>	<b>322 400</b>

Medziúvery PO	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
		ECL za	ECL za			ECL za	ECL za	
		zostatkovú dobu životnosti	zostatkovú dobu životnosti			zostatkovú dobu životnosti	zostatkovú dobu životnosti	
v tis. EUR	12 mesiacov	životnosti	životnosti	Spolu	12 mesiacov	životnosti	životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2020	0	0	0	0	48 889	0	0	48 889
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	0	0	0	-488	689	0	201
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	0	0	0	0	0	0
nové úvery	0	0	0	0	3 764	0	0	3 764
zrušené úvery	0	0	0	0	-4 378	0	0	-4 378
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	0	0	0	0	587	0	0	587
<b>Stav k 31.12.2020</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>48 374</b>	<b>689</b>	<b>0</b>	<b>49 063</b>

Medziúvery PO	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
		ECL za	ECL za			ECL za	ECL za	
		zostatkovú dobu životnosti	zostatkovú dobu životnosti			zostatkovú dobu životnosti	zostatkovú dobu životnosti	
v tis. EUR	12 mesiacov	životnosti	životnosti	Spolu	12 mesiacov	životnosti	životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2019	0	0	0	0	48 213	97	0	48 310
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	0	0	0	0	0	0
nové úvery	0	0	0	0	5 074	0	0	5 074
zrušené úvery	0	0	0	0	-5 526	-97	0	-5 623
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	0	0	0	0	1 128	0	0	1 128
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>48 889</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>48 889</b>

Nižšie sú opísané najdôležitejšie pohyby v tabuľke:

- Presuny medzi stupňom 1, resp. 2 a stupňom 3 kvôli zostatkom, u ktorých došlo v účtovnom období k významným nárastom (alebo poklesom) úverového rizika alebo k zníženiu hodnoty, a z toho plynúcemu „step up“ (resp. „step down“) medzi ECL za 12 mesiacov a ECL za zostatkovú dobu životnosti,
- Ďalšie opravné položky pre nové finančné nástroje vykázané počas účtovného obdobia, ako i rozpustenia pre finančné nástroje, ktoré boli počas účtovného obdobia odúčtované,
- Dopad určovania výšky ECL v dôsledku zmien v modelových predpokladoch, vrátane zmien PD, EAD a LGD v účtovnom období, ktoré vyplývajú z pravidelného doplňovania vstupov do modelov; a
- Odpisy opravných položiek k aktívam, ktoré boli odpísané počas účtovného obdobia.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre úvery a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2020:

Stavebné úvery		Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
		Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
v tis. EUR									
DPD 0		12 138	395	9	12 542	18	2	2	22
DPD 30		0	190	2	192	0	2	1	3
DPD 60		0	155	19	174	0	3	4	7
DPD ≥ 90		0	0	489	489	0	0	387	387
<b>Stavebné úvery celkom</b>		<b>12 138</b>	<b>740</b>	<b>519</b>	<b>13 397</b>	<b>18</b>	<b>7</b>	<b>394</b>	<b>419</b>

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre úvery a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2019:

Stavebné úvery		Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
		Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
v tis. EUR									
DPD 0		13 285	153	57	13 495	29	1	21	51
DPD 30		0	268	40	308	0	5	6	11
DPD 60		0	199	45	244	0	0	7	7
DPD ≥ 90		0	0	480	480	0	0	420	420
<b>Stavebné úvery celkom</b>		<b>13 285</b>	<b>620</b>	<b>622</b>	<b>14 527</b>	<b>29</b>	<b>6</b>	<b>454</b>	<b>489</b>

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery a úvery zamestnancom a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2020:

Medziúvery a úvery zamestnancom	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
v tis. EUR								
DPD 0	242 096	55 686	745	298 527	665	2 088	291	3 044
DPD 30	0	4 294	175	4 469	0	187	55	242
DPD 60	0	1 192	461	1 653	0	52	134	186
DPD ≥ 90	0	0	17 788	17 788	0	0	11 960	11 960
<b>Medziúvery a úvery zamestnancom celkom</b>	<b>242 096</b>	<b>61 172</b>	<b>19 169</b>	<b>322 437</b>	<b>665</b>	<b>2 327</b>	<b>12 440</b>	<b>15 432</b>

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery a úvery zamestnancom a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2019:

Medziúvery a úvery zamestnancom	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
v tis. EUR								
DPD 0	285 912	9 888	1 192	296 992	1 049	537	436	2 022
DPD 30	0	5 146	720	5 866	0	380	184	564
DPD 60	0	1 618	543	2 161	0	126	132	258
DPD ≥ 90	0	0	17 380	17 380	0	0	12 081	12 081
<b>Medziúvery a úvery zamestnancom celkom</b>	<b>285 912</b>	<b>16 652</b>	<b>19 835</b>	<b>322 400</b>	<b>1 049</b>	<b>1 043</b>	<b>12 833</b>	<b>14 925</b>

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery právnickým osobám a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2020:

Medziúvery právnickým osobám v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
DPD 0	48 374	689	0	49 063	0	0	0	0
DPD 30	0	0	0	0	0	0	0	0
DPD 60	0	0	0	0	0	0	0	0
DPD ≥ 90	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Medziúvery právnickým osobám celkom</b>	<b>48 374</b>	<b>689</b>	<b>0</b>	<b>49 063</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery právnickým osobám a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2019:

Medziúvery právnickým osobám v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
DPD 0	48 889	0	0	48 889	0	0	0	0
DPD 30	0	0	0	0	0	0	0	0
DPD 60	0	0	0	0	0	0	0	0
DPD ≥ 90	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Medziúvery právnickým osobám celkom</b>	<b>48 889</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>48 889</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



V nasledujúcej tabuľke sú uvedené pohyby na účte opravných položiek z titulu očakávaných strát pre pohľadávky v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2020 and k 31. decembru 2019 vykázané cez výkaz ziskov a strát počas roka 2020 a 2019:

<b>OP z titulu očakávaných strát</b>		
<b>v tis. EUR</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
K 1. januáru	15 430	15 282
Tvorba/rozpustenie opravných položiek pre pohľadávky voči klientom vykázané v nákladoch	1 460	2 076
Tvorba/rozpustenie opravných položiek pre pohľadávky voči klientom v stupni 3 vykázané cez úrokové výnosy	1 654	1 053
Odpis nevymožiteľných úverov a medziúverov	-2 678	-2 981
<b>K 31. decembru</b>	<b>15 865</b>	<b>15 429</b>

### 5.1.3 Investície do dlhových cenných papierov

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

Nižšie uvedená tabuľka prináša analýzu expozície voči úverovému riziku u dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019, pre ktoré je vykázaná opravná položka z titulu ECL na základe stupňov úverového rizika. Pre popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a SICR tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI, odkazujeme na bod 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

v tis. EUR	31. decembra 2020				31. decembra 2019			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	46 060	0	0	46 060	68 783	0	0	68 783
Bankové dlhopisy	1 027	0	0	1 027	1 053	0	0	1 053
Nebankové dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravné položky	-8	0	0	-8	-26	0	0	-26
<b>Spolu dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI</b>	<b>47 079</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>47 079</b>	<b>69 810</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>69 810</b>

Dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI nie sú zabezpečené kolaterálom.

K 31. decembru 2020 boli dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI v účtovnej hodnote EUR 39 453 tis. založené v prospech tretích strán ako kolaterál (31.12.2019: 40 359 tis. EUR). Opravná položka na takéto cenné papiere k 31. decembru 2020 bola vytvorená v hodnote EUR 6 tis (31.12.2019: 15 tis. EUR). Tieto cenné papiere slúžia ako kolaterál na prefinancovanie s Európskou Centrálnou bankou.

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

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

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote podľa úverovej

kvality k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019 na základe stupňov úverového rizika a pre účely určovania výšky ECL uvádza zostatky podľa troch stupňov. Pre popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a významného zvýšenia úverového rizika (SICR) tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote, odkazujeme na bod 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

v tis. EUR	31. decembra 2020				31. decembra 2019			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	11 419	0	0	11 419	16 616	0	0	16 616
Bankové dlhopisy	4 017	0	0	4 017	4 014	0	0	4 014
Nebankové dlhopisy	2 058	0	0	2 058	2 065	0	0	2 065
Opravné položky	-5	0	0	-5	-8	0	0	-8
<b>Spolu dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote</b>	<b>17 489</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 489</b>	<b>22 687</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 687</b>

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

K 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 neboli žiadne dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote založené v prospech tretích strán ako kolaterál.

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

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

v tis. EUR	31.12.2020		31.12.2019	
	Hodnota	Rating*	Hodnota	Rating*
Zúčtovací účet Target 2 - NBS	39	A	491	A+
Bežné účty ČSOB	79	BBB	269	BBB
Bežné účty Prima banka	0	-	0	-
Bežné účty Tatra banka	8	BBB+	13	BBB+
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	253	-	345	-
Bežné účty Poštová banka	54	-	117	-
<b>Spolu</b>	<b>433</b>		<b>1 235</b>	
Hypotekárne záložné listy VUB	1 995	A	1 991	A
Bankový dlhopis Leeds BS	1 027	A-	1 053	A-
Bankový dlhopis Rabobank	2 022	AA-	2 023	AA-
Dlhopis Daimler	2 058	BBB+	2 065	A-
Štátne dlhopisy FVOCI - SR	39 453	A	62 234	A+
Štátne dlhopisy FVOCI - Poľsko	4 354	A-	4 342	A-
Štátne dlhopisy FVOCI - Španielsko	2 253	A-	2 207	A-
Štátne dlhopisy AC - SR	11 419	A	16 616	A+
<b>Spolu</b>	<b>64 581</b>		<b>90 466</b>	

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

Kategorizácia priemerných PD podľa ratingu k finančnému majetku, s výnimkou pohľadávok z úverov:

V tis. EUR	31. decembra 2020		31. decembra 2019	
	31.12.2020 hodnota	Priemerné PD	31.12.2019 hodnota	Priemerné PD
AAA až AA-	2 022	0,07%	2 023	0,06%
A+ až A-	60 540	0,05%	90 999	0,08%
BBB+ až BBB-	2 145	0,21%	282	0,25%
Bez ratingu	307	1,50%	462	1,49%

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Súdne konanie

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

#### Pokus o mimoexekučný zmier

Vo výnimočných prípadoch, po právoplatnosti súdneho rozhodnutia, ak je na základe priebehu súdneho konania pravdepodobné, že pohľadávka bude uhradená bez exekúcie, môže v mene Banky poverená advokátska kancelária vyzvať

dlužníkov na mimoexekučné vyrovnanie. V prípade, že klient reaguje, môže byť písomne dohodnutý osobitný splátkový kalendár.

### **Exekučné konanie**

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

### **Dobrovoľná dražba**

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

### **Vymáhanie prostredníctvom mandatórov**

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

### **5.1.5 Koncentrácia úverového rizika**

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

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

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

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

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

### 5.1.6 Procesy pri riadení kapitálu Banky

Ciele Banky pri spravovaní kapitálu sú nasledujúce:

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

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

Príslušný orgán od každej banky, resp. bankového zoskupenia požaduje držať minimálny určený objem regulačného kapitálu a udržiavať pomer celkového regulačného kapitálu k aktívam s určeným rizikom (tzv. bazilejský pomer) nad medzinárodne dohodnutou minimálnou úrovňou 8% plus kapitálové vankúše definované regulátorom. Aktuálne nastavenie kapitálových vankúšov v SR je 2,5% pre vankúš na zachovanie kapitálu a 1,0% pre proticyklický vankúš.

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

Banková pozícia vlastných zdrojov je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
<b>Vlastné zdroje</b>		
<b>Úroveň kapitálu 1</b>		
Základné imanie a emisné ážio (časť 6.16 poznámok)	16 597	16 597
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	3 319	3 319
Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka	19 770	18 248
mínus: nehmotný majetok	-1 625	-1 806
Prechodné úpravy kapitálu na základe IFRS9	2 728	3 313
Kladné oceňovacie rozdiely	6 626	7 496
<b>Spolu Úroveň kapitálu 1</b>	<b>47 415</b>	<b>47 167</b>
<b>Úroveň kapitálu 2</b>		
Kladné oceňovacie rozdiely	0	0
Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky	0	0
<b>Spolu Úroveň kapitálu 2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Vlastné zdroje spolu</b>	<b>47 415</b>	<b>47 167</b>

Pozícia Prechodné úpravy kapitálu na základe IFRS 9: Na základe IFRS 9 bolo potrebné k 1.1.2018 dotvoriť opravné položky vo výške 3 898 tis. eur. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2395 z 12. decembra 2017 zavedza prechodné dojednania na zmiernenie vplyvu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje. Na základe tohto Nariadenia je umožnené, aby v roku 2020 bolo 70% z hodnoty dotvorených opravných položiek ešte súčasťou vlastných zdrojov. Tento koeficient sa bude v priebehu niekoľkých rokov znižovať až na 0%.

Hodnoty základného imania, emisného ážia a nehmotného majetku vstupujúce do výpočtu vlastných zdrojov sú prevzaté z účtovnej závierky zostavenej podľa IFRS v znení prijatom EÚ.

Rizikovo vážené aktíva sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Rizikovo vážené aktíva	241 887	234 239
<b>Rizikovo vážené aktíva celkom</b>	<b>241 887</b>	<b>234 239</b>

<b>Kapitálové ukazovatele</b>		
Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	19,60%	20,14%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	19,60%	20,14%

Vlastné zdroje Banky k 31.12.2020 boli vo výške 47 415 tis. EUR (31.12.2019: 47 167 tis. EUR). Do 31.12.2020 (rovnako ako v roku 2019) Banka dodržiavala kapitálovú primeranosť v zmysle legislatívnych požiadaviek Národnej banky Slovenska.

## 5.2 Riziko likvidity

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

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

Medzi základné ciele riadenia likvidity Banky patria:

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

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

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

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

Za účelom správneho riadenia likvidity má Banka definované základné a alternatívne scenáre pre riadenie likvidity.

Za účelom riadenia rizika likvidity používa Banka aj limity definované NBS.

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

Banka má vypracovaný „Pohotovostný plán“, ktorý popisuje riešenia prechodných ako i dlhodobých problémov s likviditou. V krízových situáciách je riaditeľ úseku Riadenie rizík a controllingu povinný zvolať pracovné stretnutie za účasti riaditeľa úseku I. (odbory predaja, marketing a komunikácia a odbor vývoja produktov) ako aj dealera odboru Treasury, na ktorom sa detailne vyhodnotí vzniknutá situácia. Následne riaditeľ úseku Riadenie rizík a controllingu informuje predstavenstvo Banky, ktoré prijme definitívne rozhodnutie o riešení. Dlhodobú likviditu sleduje oddelenie Controlling. Za krátkodobú likviditu zodpovedá pracovník oddelenia Treasury.

Primárnym zdrojom financovania aktivít Banky (poskytovanie medziúverov a stavebných úverov) je fond stavebného sporenia (§ 1, ods. 2 a 3 zákona č. 310/1992 o stavebnom sporení), ktorý predstavujú najmä vklady stavebných sporiteľov, pripísané úroky a štátna prémie. Štátna prémie predstavuje príspevok sporiteľovi zo štátneho rozpočtu, ktorého výška je aktualizovaná Zákonom o stavebnom sporení, ktorý určuje zároveň kto má aktuálne nárok na príspevok a v akej výške. Peňažné prostriedky nakupované na peňažnom trhu slúžia na refinancovanie medziúverov a pokrytie krátkodobých nedostatkov likvidity. Nakupované objemy finančných prostriedkov má Banka zabezpečené držbou vysoko likvidných cenných papierov.

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

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

#### **COVID dopad na likviditu a riziko likvidity:**

##### **Peňažný a kapitálový trh:**

COVID pandémie nemala výrazný vplyv na peňažný trh (Money Market), na rozdiel od akciového trhu, ropy alebo zlata. Banky sa na peňažnom trhu správajú štandardne, z dôvodu krízy banky limity pre protistrany neprehodnocovali, Euro sa obchodovalo pri stálych cenách. Rovnako ceny cenných papierov boli relatívne stabilné, t.j. neboli väčšie výkyvy, ako v predcovidovom období.

##### **Očakávania:**

Problémy by mohli nastať ako dôsledok omeškania, resp. zastavenia vakcinácie. Predĺžovanie krízovej situácie by mohlo ohroziť hlavne korporáty podnikajúce v citlivejších oblastiach ekonomiky a tým nimi emitované cenné papiere. V opačnom prípade banka neočakáva žiadne problémy, hlavne so zreteľom na to, že cenné papiere v portfóliu predpokladáme držať do ich splatnosti a teda ani rozšírenie ich spreadov nebude mať vplyv na hospodársky výsledok banky. V súčasnosti sú ceny vyššie ako pri nákupe.

##### **Úvery a vklady:**

Banka v zmysle „lex korona“ poskytovala odklady splátok pre klientov, čo však vzhľadom na objem odkladov (uvedený v bode 5.1.2.1) a maximálny obmedzený čas odkladu 9 mesiacov, nemá zásadný vplyv na likviditu banky. COVID pandémie rovnako nespôsobila žiadne problémy na strane vkladov. Banka plní zákonom predpísané ako aj interné ukazovatele krytia likvidity.



**Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:**

31.12.2020		Od 1	Od 3	Nad				Účtovná
v tis. EUR	Do 1	mesiac	mesiacov	1 rok do	Nad 5	Neurčená	SPOLU	hodnota
	mesiac	do 3	do 1 roka	5 rokov	rokov	splatnosť		
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	434	0	0	0	0	0	434	448
Investície do dlhových cenných papierov	58	55	2 791	48 203	14 277	0	65 384	64 568
Pohľadávky voči klientom	1 696	3 375	17 167	94 674	430 210	0	547 122	369 031
Ostatný finančný majetok	33	0	0	0	0	0	33	33
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>2 221</b>	<b>3 430</b>	<b>19 958</b>	<b>142 877</b>	<b>444 487</b>	<b>0</b>	<b>612 973</b>	<b>434 080</b>

31.12.2020		Od 1	Od 3	Nad				Účtovná
v tis. EUR	Do 1	mesiac	mesiacov	1 rok do	Nad 5	Neurčená	SPOLU	hodnota
	mesiac	do 3	do 1 roka	5 rokov	rokov	splatnosť		
Záväzky voči klientom	75 624	9 315	48 114	167 650	104 139	0	404 842	382 235
Záväzky voči bankám	2 900	7 998	0	0	0	0	10 898	10 898
Ostatné finančné záväzky	929	0	0	0	0	47	976	976
Úverové prísluby	7 090	0	0	0	0	0	7 090	7 090
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>86 543</b>	<b>17 313</b>	<b>48 114</b>	<b>167 650</b>	<b>104 139</b>	<b>47</b>	<b>423 806</b>	<b>401 199</b>

**Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:**

31.12.2020		Od 1	Od 3	Nad				
v tis. EUR	Do 1	mesiac	mesiacov	1 rok do	Nad 5	Neurčená	SPOLU	
	mesiac	do 3	do 1 roka	5 rokov	rokov	splatnosť		
Záväzky voči klientom	403	562	1 877	83 930	340 931	0	427 703	
Záväzky voči bankám	2 900	7 998	0	0	0	0	10 898	
Ostatné finančné záväzky	929	0	0	0	0	47	976	
Úverové prísluby	7 090	0	0	0	0	0	7 090	
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>11 322</b>	<b>8 560</b>	<b>1 877</b>	<b>83 930</b>	<b>340 931</b>	<b>47</b>	<b>446 667</b>	

Záväzky voči bankám predstavujú krátkodobé refinancovanie od bánk prevažne so splatnosťou do 3 mesiacov, ktoré sa po uplynutí maturity obnovuje v hodnote do 40 mil. EUR. Klient má možnosť čerpať úverové prísluby do 1 roka od ich vydania. Na základe analýzy Banky sa tieto čerpajú v prevažnej miere do 5 mesiacov po poskytnutí.



**Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:**

31.12.2019	Od 1						SPOLU	Účtovná hodnota
v tis. EUR	Do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť		
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1 235	0	0	0	0	0	1 235	1 294
Investície do dlhových cenných papierov	58	55	28 831	17 533	47 850	0	94 327	92 497
Pohľadávky voči klientom	1 761	3 499	17 715	97 166	437 265	0	557 406	370 385
Ostatný finančný majetok	33	0	0	0	0	135	168	168
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>3 087</b>	<b>3 554</b>	<b>46 546</b>	<b>114 699</b>	<b>485 115</b>	<b>135</b>	<b>653 136</b>	<b>464 344</b>

31.12.2019	Od 1						SPOLU	Účtovná hodnota
v tis. EUR	Do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť		
Záväzky voči klientom	38 564	18 053	59 845	243 412	53 432	0	413 306	393 707
Záväzky voči bankám	3 700	25 998	0	0	0	0	29 698	29 698
Ostatné finančné záväzky	1 081	0	0	0	0	28	1 109	1 109
Úverové prísluby	8 477	0	0	0	0	0	8 477	8 477
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>51 822</b>	<b>44 051</b>	<b>59 845</b>	<b>243 412</b>	<b>53 432</b>	<b>28</b>	<b>452 590</b>	<b>432 991</b>

**Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:**

31.12.2019	Od 1						SPOLU
v tis. EUR	Do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	
Záväzky voči klientom	420	586	1 955	87 447	355 215	0	445 623
Záväzky voči bankám	3 700	25 998	0	0	0	0	29 698
Ostatné finančné záväzky	1 081	0	0	0	0	28	1 109
Úverové prísluby	8 477	0	0	0	0	0	8 477
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>13 678</b>	<b>26 584</b>	<b>1 955</b>	<b>87 447</b>	<b>355 215</b>	<b>28</b>	<b>484 907</b>

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

### 5.3 Trhové riziko

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sú určované trhom. Hlavnými zložkami trhového rizika sú úrokové riziko, devízové riziko, akciové riziko a komoditné riziko, pričom Banka vzhľadom na druh vykonávaných obchodov nie je vystavená akciovému ani komoditnému riziku.

V roku 2020 a 2019 Banka nebola vystavená významnému devízovému riziku, vklady klientov a poskytované úvery sú uskutočňované vo funkčnej mene. Záväzky a pohľadávky z prevádzkovej činnosti Banky v inej ako funkčnej mene nemali významný vplyv na devízové riziko Banky.

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

## Riziko úrokovej miery

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

Banka používa na riadenie úrokového rizika metódu Outlier Ratio, ktorá vychádza z GAP analýzy. Banka vykonáva GAP analýzu na mesačnej báze.

Ak by sa trhovú úrokovú mieru zvýšila/znížila o 1%, táto zmena by ovplyvnila novo otvorené sporiteľské účty ako aj nové medziúvery a úvery a dopad na hospodársky výsledok k 31.12.2020 by bol pozitívny/negatívny o 158 tis. EUR (k 31.12.2019: 362 tis. EUR). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol 2 109 tis. EUR (31.12.2019: 2 600 tis. EUR).

## Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

v %	31.12.2020	31.12.2019
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	-0,06	-0,21
Pohľadávky voči bankám	-	-
Finančný majetok v reálnej hodnote (FVOCI)	4,23	3,20
Pohľadávky voči klientom	2,85	3,16
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	1,83	2,43
Vklady klientov	1,27	1,38

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

31.12.2020	Amortizovaná hodnota (AC)	Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
v tis. EUR				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	448	0	448	448
Investície do dlhových cenných papierov	17 489	47 079	64 568	66 281
Pohľadávky voči klientom, z toho:				
Stavebné úvery	12 979	0	12 979	13 434
Medziúvery - FO*	307 003	0	307 003	388 148
Medziúvery - PO*	49 063	0	49 063	60 067
Ostatný finančný majetok	33	0	33	33
<b>Spolu finančné nástroje</b>	<b>387 015</b>	<b>47 079</b>	<b>434 094</b>	<b>528 411</b>
Záväzky voči klientom	382 235	0	382 235	394 141
Záväzky voči bankám	10 898	0	10 898	10 898
Ostatné finančné záväzky	976	0	976	976
<b>Spolu finančné záväzky</b>	<b>394 109</b>	<b>0</b>	<b>394 109</b>	<b>406 015</b>

Úverové podsúvahové záväzkové prísluby sú k 31. decembru 2020 zaúčtované v hodnote netto 7 090 tis. EUR.

31.12.2019	Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)		Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
v tis. EUR	Amortizovaná hodnota (AC)			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1 294	0	1 294	1 294
Investície do dlhových cenných papierov	22 687	69 810	92 497	94 228
Pohľadávky voči klientom, z toho:				
Stavebné úvery	14 038	0	14 038	15 285
Medziúvery - FO*	307 474	0	307 474	388 576
Medziúvery - PO*	48 889	0	48 889	58 063
Ostatný finančný majetok	168	0	168	168
<b>Spolu finančné nástroje</b>	<b>394 550</b>	<b>69 810</b>	<b>464 360</b>	<b>557 614</b>
Záväzky voči klientom	393 707	0	393 707	400 546
Záväzky voči bankám	29 698	0	29 698	29 698
Ostatné finančné záväzky	1 109	0	1 109	1 109
<b>Spolu finančné záväzky</b>	<b>424 514</b>	<b>0</b>	<b>424 514</b>	<b>431 353</b>

Úverové podsúvahové záväzkové prísluby sú k 31. decembru 2019 zaúčtované v hodnote netto 8 477 tis. EUR.

\*FO - fyzické osoby, PO právnické osoby

Vplyv COVID pandémie:

Vplyv korona krízy na peňažný a kapitálový trh a portfólio cenných papierov je popísaný v časti 5.2 (Riziko likvidity).

Rovnako banka nezaznamenala výrazný vplyv krízy na celobankové úrokové riziko.

## 5.4 Operačné riziko

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

Banka identifikuje tieto základné druhy operačných rizík:

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

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

Jedným zo základných princípov riadenia operačného rizika je zodpovednosť každého riadiaceho pracovníka za riadenie rizík obsiahnutých v procesoch, ktorých je vlastníkom. Riadiaci pracovníci sú zodpovední za koordinovanie záležitostí týkajúcich sa jednotlivých procesov, za identifikáciu a ohodnotenie operačného rizika, za zber a evidenciu dát o udalostiach a stratách operačného rizika. ÚRR zabezpečuje koordináciu činností medzi organizačnými jednotkami v prípade procesov, ktoré presahujú viac ako jednu organizačnú jednotku.

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

### Personálne riziká

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

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

### Právne riziká

Právnym rizikom sa chápe riziko vyplývajúce najmä z nevyožiteľnosti zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku.

### Externé riziká

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

### Informačné riziká

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

### Riziko outsourcingu

Vzniká pri zabezpečovaní bankových činností dodávateľským spôsobom.

## 6 DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

### 6.1 Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31.12.2020 a 31.12.2019 tvoria tieto položky:

tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Pokladničná hotovosť	2	3
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	0	0
Bežné účty	391	740
Vklady v centrálnych bankách	40	491
Termínované vklady v NBS	0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám	15	60
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty</b>	<b>448</b>	<b>1 294</b>
Povinné minimálne rezervy	0	0
<b>Spolu</b>	<b>448</b>	<b>1 294</b>

## 6.2 Investície do dlhových cenných papierov

### 6.2.1 Investície do dlhových cenných papierov

V tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	47 079	69 810
Dlhové nástroje v umorovanej hodnote	17 489	22 687
<b>Investície v dlhových nástrojoch spolu</b>	<b>64 568</b>	<b>92 497</b>

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

V tis. EUR	31.12.2020			31.12.2019		
	Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	Dlhové nástroje v umorovanej hodnote (AC)	Spolu	Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	Dlhové nástroje v umorovanej hodnote (AC)	Spolu
Štátne dlhopisy	46 060	11 419	57 479	68 783	16 616	85 399
Bankové dlhopisy	1 027	4 017	5 044	1 053	4 014	5 067
Nebankové dlhopisy	0	2 058	2 058	0	2 065	2 065
Investície v dlhových nástrojoch (reálna hodnota alebo hrubá účtovná hodnota)	47 087	17 494	64 581	69 836	22 695	92 531
Opravná položka	-8	-5	-13	-26	-8	-34
<b>Investície v dlhových nástrojoch (účtovná hodnota)</b>	<b>47 079</b>	<b>17 489</b>	<b>64 568</b>	<b>69 810</b>	<b>22 687</b>	<b>92 497</b>

## 6.3 Pohľadávky voči klientom

V tabuľke 5.1.2.1 poznámok je uvedená hrubá účtovná hodnota úverov a medziúverov poskytnutých klientom bez podsúvahy a účtovná hodnota opravnej položky (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom k 31. decembru 2020, resp. 31. decembru 2019.

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

## 6.4 Investícia v dcérskej spoločnosti

Banka uplatňuje kontrolu v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 31.12.2020 a k 31.12.2019 100%-nú majetkovú účasť.

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	348	369
<b>Spolu</b>	<b>348</b>	<b>369</b>

Dcérska spoločnosť dosiahla zisk za rok 2020 vo výške 10 tis. EUR (2019: vo výške 12 tis. EUR a k 31.12.2020 má vlastné imanie vo výške 47 tis. EUR (31.12.2019: 40 tis. EUR).

## 6.5 Hmotný majetok

Prehľad pohybov hmotného majetku je nasledovný:

v tis. EUR	Budovy a stavby	Pozemky	Prístroje a zariadenia	Ostatný DHM	Obstaranie	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>						
Stav k 1.1.2020	6 118	547	742	1 577	3	8 987
Prírastky	0	0	0	63	86	149
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	0	0	0	0	0	0
Úbytky/presuny	0	0	-13	-42	-63	-118
<b>Stav k 31.12.2020</b>	<b>6 118</b>	<b>547</b>	<b>729</b>	<b>1 598</b>	<b>26</b>	<b>9 018</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>						
Stav k 1.1.2020	-2 856	0	-729	-1 351	0	-4 936
Odpisy	-96	0	-11	-97	0	-204
Úbytky	0	0	13	41	0	54
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2020</b>	<b>-2 952</b>	<b>0</b>	<b>-727</b>	<b>-1 407</b>	<b>0</b>	<b>-5 086</b>
<b>Zostatková hodnota k 31.12.2020</b>	<b>3 166</b>	<b>547</b>	<b>2</b>	<b>191</b>	<b>26</b>	<b>3 932</b>

v tis. EUR	Budovy a stavby	Pozemky	Prístroje a zariadenia	Ostatný DHM	Obstaranie	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>						
Stav k 1.1.2019	5 959	547	744	1 574	6	8 830
Prírastky	125	0	0	183	306	614
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	34	0	0	0	-1	33
Úbytky/presuny	0	0	-2	-180	-308	-490
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>6 118</b>	<b>547</b>	<b>742</b>	<b>1 577</b>	<b>3</b>	<b>8 987</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>						
Stav k 1.1.2019	-2 750	0	-712	-1 428	0	-4 890
Odpisy	-96	0	-19	-101	0	-216
Úbytky	0	0	2	178	0	180
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	-10	0	0	0	0	-10
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>-2 856</b>	<b>0</b>	<b>-729</b>	<b>-1 351</b>	<b>0</b>	<b>-4 936</b>
<b>Zostatková hodnota k 31.12.2019</b>	<b>3 262</b>	<b>547</b>	<b>13</b>	<b>226</b>	<b>3</b>	<b>4 051</b>

K 31. decembru 2020 eviduje Banka plne odpísaný hmotný majetok v obstarávacej cene 1 980 tis. EUR (31.12.2019: 1 858 tis. EUR), ktorý stále využíva.

V roku 2020 má Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia vecí živelnou udalosťou na sumu 9 349 tis. EUR (2019: 9 349 tis. EUR). Celková výška poistného k 31. decembru 2020 je 16 tis. EUR (31.12.2019: 12 tis. EUR).

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

## 6.6 Investície v nehnuteľnostiach

v tis. EUR	Investície v nehnuteľnostiach	Obstaranie	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2020	3 671	1	3 672
Prírastky	0	0	0
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do hmotného majetku	0	0	0
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2020</b>	<b>3 671</b>	<b>1</b>	<b>3 672</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2020	-1 703	0	-1 703
Odpisy	-58	0	-58
Presuny	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2020</b>	<b>-1 761</b>	<b>0</b>	<b>-1 761</b>
<b>Zostatková hodnota k 31.12.2020</b>	<b>1 910</b>	<b>1</b>	<b>1 911</b>

v tis. EUR	Investície v nehnuteľnostiach	Obstaranie	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2019	3 657	0	3 657
Prírastky	48	48	96
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do hmotného majetku	-34	1	-33
Úbytky	0	-48	-48
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>3 671</b>	<b>1</b>	<b>3 672</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2019	-1 658	0	1 658
Odpisy	-55	0	-55
Presuny	10	0	10
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>-1 703</b>	<b>0</b>	<b>-1 703</b>
<b>Zostatková hodnota k 31.12.2019</b>	<b>1 968</b>	<b>1</b>	<b>1 969</b>

Banka okrem vlastného využitia prenajíma budovy v Košiciach, Nitre, Banskej Bystrici, budovu ústredia v Bratislave a celú nehnuteľnosť v Bratislave na Vajnorskej ulici. Hodnota prenajatých budov je v položke Investície v nehnuteľnostiach.

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania dosahuje k 31.12.2020: 3 175 tis. EUR (31.12.2019: 3 433 tis. EUR). Banka použila pri stanovení trhovej hodnoty nehnuteľností výnosovú metódu pri použití trhovej sadzby nájomného a výnosy ako najdôležitejšie vstupy. Trhové hodnoty sú založené na precenení vypracovanom akreditovaným znalcom. Pri stanovení hodnoty nehnuteľností sa brali do úvahy všetky dostupné informácie ako vývoj cien nehnuteľností, aktuálny stav nehnuteľností, možný dopad Covid-19 krízy a podobne.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli do 31.12.2020 vo výške 135 tis. EUR (31.12.2019: 138 tis. EUR), celkové výnosy z prenájmu boli vo výške 215 tis. EUR (31.12.2019: 206 tis. EUR).

Tabuľka prehľadu nevyvovedateľného prenájmu je uvedená v časti 6.27.

## 6.7 Nehmotný majetok

Prehľad pohybov nehmotného majetku je nasledovný:

v tis. EUR	Softvér	Obstaranie	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2020	5 903	37	5 940
Prírastky	200	224	424
Úbytky/presuny	-335	-200	-535
<b>Stav k 31.12.2020</b>	<b>5 768</b>	<b>61</b>	<b>5 829</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2020	-4 134	0	-4 134
Odpisy	-399	0	-399
Úbytky	335	0	335
<b>Stav k 31.12.2020</b>	<b>-4 198</b>	<b>0</b>	<b>-4 198</b>
<b>Zostatková hodnota k 31.12.2020</b>	<b>1 570</b>	<b>61</b>	<b>1 631</b>

v tis. EUR	Softvér	Obstaranie	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2019	5 923	29	5 952
Prírastky	172	180	352
Úbytky/presuny	-192	-172	-364
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>5 903</b>	<b>37</b>	<b>5 940</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2019	-3 901	0	-3 901
Odpisy	-425	0	-425
Úbytky	192	0	192
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>-4 134</b>	<b>0</b>	<b>-4 134</b>
<b>Zostatková hodnota k 31.12.2019</b>	<b>1 769</b>	<b>37</b>	<b>1 806</b>

K 31.12.2020 eviduje Banka plne odpísaný nehmotný majetok v obstarávacej cene 2 550 tis. EUR (31.12.2019: 2 037 tis. EUR), ktorý stále využíva.



## 6.8 Ostatný majetok

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
<b>Ostatný majetok - finančný</b>		
Rôzni dlžníci	233	237
Opravné položky	-200	-204
Ostatné pohľadávky voči klientom z poplatkov	395	479
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-395	-344
<b>Ostatný finančný majetok spolu</b>	<b>33</b>	<b>168</b>
<b>Ostatný majetok - nefinančný</b>		
Zásoby	57	35
Poskytnuté prevádzkové preddavky	51	46
Náklady a príjmy budúcich období	293	333
Ostatné dane	0	0
<b>Ostatný nefinančný majetok spolu</b>	<b>401</b>	<b>414</b>
<b>Spolu</b>	<b>434</b>	<b>582</b>

V položke „Ostatný majetok“ Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 31.12.2020 vo výške 395 tis. EUR (31.12.2019: 299 tis. EUR), ku ktorým je vytvorená opravná položka a pohľadávky vo výške 395 tis. EUR (31.12.2019: 299 tis. EUR).

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

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, sú náklady na projekty v rámci koncernu, ktoré k 31.12.2020 predstavujú 248 tis. EUR (31.12.2019: 298 tis. EUR) a vopred zaplatené poistenie majetku, licencie, prenájom, IT služby, ktoré k 31.12.2020 predstavujú sumu 46 tis. EUR (31.12.2019: 37 tis. EUR)

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

tis. EUR	1.1. 2020	Tvorba	Použitie	31.12.2020
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
<b>Spolu</b>	<b>-204</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>-200</b>

tis. EUR	1.1. 2019	Tvorba	Použitie	31.12.2019
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
<b>Spolu</b>	<b>-208</b>	<b>-4</b>	<b>8</b>	<b>-204</b>

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

tis. EUR	1.1. 2020	Tvorba	Použitie	31.12.2020
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
<b>Spolu</b>	<b>-344</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>-395</b>

tis. EUR	1.1. 2019	Tvorba	Použitie	31.12.2019
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
<b>Spolu</b>	<b>-411</b>	<b>0</b>	<b>67</b>	<b>-344</b>

## 6.9 Závazky voči klientom

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

### 6.9.1 Závazky voči klientom a iným veriteľom

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Úsporné vklady fyzických osôb	366 706	378 713
Úsporné vklady právnických osôb	13 062	11 967
z toho úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	13 062	11 967
Ostatné záväzky voči klientom	2 467	3 027
<b>Spolu</b>	<b>382 235</b>	<b>393 707</b>

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

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

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

Základňou pre účtovanie záväzku sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení. Podiel zmlúv, ktoré splnili podmienky na získanie úrokovej bonifikácie bol 29,4 % (časť 4.2 poznámok).

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

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

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

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

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

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2010 bonifikáciu 1 % (BV1) a 2 % (BV4) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od 1. júna 2010. V súlade s vývojom úrokových sadzieb na trhu sa bonus postupne znižoval (k 31.12.2020 činil bonus pre 2-ročné produkty B2V 0,0 %). Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (BV1, B2V) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (BV4). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

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

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2011 bonifikáciu 2,5 % (B3V) a 3,5 % (B4V) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od septembra 2011. V súlade s vývojom úrokových sadzieb na trhu sa bonus postupne znižoval (k 31.12.2020 činil bonus pre 3-ročné produkty B3V 0,0% a pre 4-ročné produkty B4V 0,0 %). Pripísanie bonusu sa

uskutoční pri výpovedi, pričom doba viazanosti je minimálne 3 roky (B3V), prípadne 4 roky (B4V). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

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

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

V prvej polovici roku 2016 bola znížená úroková sadzba pre zmluvy o stavebnom sporení so 6-ročným cyklom z 1,5% na 1% p.a.. Pre zvýšenie atraktivity produktu bola zvýšená bonifikácia z 2,5% na 3,5%. Podmienky pre túto bonifikáciu zostali nezmenené. Od 1.8.2016 bola bonifikácia znížená z 3,5 % na 3 %, a od 1.3.2017 bola uvedená bonifikácia zrušená. 1.2.2018 bola zavedená bonifikácia vo výške 2% počas prvých 12 mesiacov od uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, maximálne však zo sumy 3 000 EUR.

Ostatné záväzky voči klientom predstavujú:

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Záväzok na úrokový bonus Flexibil	53	60
Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	4	9
Záväzok na bonifikáciu vkladov (SPI + SPV)	0	18
Záväzok za bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	61	100
Záväzok na bonifikáciu 2,5%; 3,5%; 3%, 2,0%	639	501
Záväzok zo zrušených zmlúv	1 710	2 333
Ostatné záväzky z vkladov	0	6
<b>Spolu</b>	<b>2 467</b>	<b>3 027</b>

V roku 2020 je zostávajúci záväzok zo zrušených zmlúv k 31.12.2020 v hodnote 1 695 tis. EUR, ktorý predstavoval 1 522 zmlúv s priemernou nasporenou sumou v hodnote 1 113 EUR (31.12.2019: záväzok zo zrušených zmlúv predstavoval hodnotu 2 289 tis EUR, ktorá predstavovala 1 581 zmlúv s priemernou nasporenou sumou 1 448 EUR).

#### **6.9.2 Štruktúra vkladov klientov Banky**

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

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
1 mesiac a menej	75 262	108 832
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	9 262	15 913
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	47 383	64 948
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	158 998	178 433
Viac ako 5 rokov	90 015	24 115
Nešpecifikované	1 315	1 466
<b>Spolu</b>	<b>382 235</b>	<b>393 707</b>

K 31.12.2020 Banka eviduje 80 123 účtov stavebného sporenia (k 31.12.2019: 91 592 účtov).

## 6.10 Závazky voči bankám

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

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Termínované vklady od iných bánk	10 898	29 698
<b>Spolu</b>	<b>10 898</b>	<b>29 698</b>

## 6.11 Časové rozlíšenie

Banka účtuje k 31.12.2020 a 31.12.2019 tieto položky na časové rozlíšenie:

### Závazok z nevyčerpaných dovoleniek, odmien a nevyfakturovaných dodávok a služieb

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

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Závazok na nevyfakturované služby	50	50
Závazok na nevyčerpané dovolenky	111	112
Závazok na odmeny a tantiémy	241	216
<b>Spolu</b>	<b>402</b>	<b>378</b>

Závazky časového rozlíšenia v priebehu roka 2020 vykazuje Banka v časti 6.15 Ostatné záväzky.

## 6.12 Rezervy

Na riziká vyplývajúce zo súdnych sporov, u ktorých sa predpokladá neúspech v konaní, vytvára Banka rezervu. Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nárokov zo súdnych sporov. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Rezerva na súdne spory	172	160
<b>Spolu</b>	<b>172</b>	<b>160</b>

Tabuľky nižšie obsahujú prehľad tvorby a použitia rezerv v rokoch 2020 a 2019.

tis. EUR	1.1. 2020	Tvorba	Použitie	31.12.2020
Rezerva na súdne spory	160	12	0	172
<b>Spolu</b>	<b>160</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>172</b>

tis. EUR	1.1. 2019	Tvorba	Použitie	31.12.2019
Rezerva na súdne spory	113	50	-3	160
<b>Spolu</b>	<b>113</b>	<b>50</b>	<b>-3</b>	<b>160</b>

## 6.13 Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná

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

### Daňové záväzky - daň splatná

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Počiatočný stav záväzku zo splatnej dane	356	-196
Zaplatená daň z príjmu	152	1 094
Splatná daň z príjmu (časť 6.26 poznámok)	-383	-542
<b>Konečný stav pohľadávky zo splatnej dane</b>	<b>125</b>	<b>356</b>

## 6.14 Odložená daňová pohľadávka / záväzok

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 21 % (2019: 21 %) sadzby dane platnej pre obdobie, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Opravná položka k finančnému majetku	3 335	3 248
Výdavky daňovo uznateľné po zaplatení	177	221
Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus)	267	240
Hmotný a nehmotný majetok	-670	-650
Finančné investície dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	-1 761	-1 993
<b>Odložená daň netto - pohľadávka</b>	<b>1 348</b>	<b>1 066</b>

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Odložená daňová pohľadávka k 1.1.	1 066	728
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (časť 6.26 poznámok)	50	55
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania precenenie finančného majetku určeného na predaj/FVOCI	232	282
<b>Odložená daň netto - pohľadávka</b>	<b>1 348</b>	<b>1 066</b>

## 6.15 Ostatné záväzky

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
<b>Ostatné záväzky - finančné</b>		
Záväzky z provízií	690	771
Rôzni veritelia	239	310
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	47	28
<b>Ostatné finančné záväzky spolu</b>	<b>976</b>	<b>1 109</b>
<b>Ostatné záväzky - nefinančné</b>		
Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov)	841	931
Zúčtovanie so zamestnancami	177	165
Ostatné dane	72	75
Sociálny fond z miezd a zo zisku	29	33
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	122	117
Výdavky a výnosy budúcich období	27	1
<b>Ostatné nefinančné záväzky spolu</b>	<b>1 268</b>	<b>1 322</b>
<b>Spolu</b>	<b>2 244</b>	<b>2 431</b>

V položke Ostatné záväzky Banka eviduje krátkodobé záväzky so splatnosťou do 1 roka a nemá záväzky po splatnosti.

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31.12.2020 vo výške 214 tis. EUR (31.12.2019: 198 tis. EUR).

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

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

#### 6.15.1 Tvorba a použitie sociálneho fondu

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Stav sociálneho fondu k 1. 1.	33	41
Tvorba		
z nákladov	36	32
% zo zisku	0	0
Čerpanie	40	40
<b>Stav sociálneho fondu</b>	<b>29</b>	<b>33</b>

## 6.16 Vlastné imanie

Základné imanie Banky pozostáva k 31.12.2020 (rovnako ako k 31.12.2019) z 1 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 16 597 EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

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

Valné zhromaždenie na svojom zasadnutí dňa 9. júna 2020 schválilo prevod zisku za rok 2019 na nerozdelený zisk z minulých rokov, rozhodlo o nevyplatení dividend týkajúcich sa výsledku hospodárenia za rok 2019 akcionárom Banky a nevyplatení tantiém členom dozornej rady.

v tis. EUR	31.12.2019
Výplata dividend	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prevod na nerozdelený zisk	1 522
<b>Spolu</b>	<b>1 522</b>

Návrh predstavenstva je prevod zisku za rok 2020 na nerozdelený zisk z minulých rokov.

## 6.17 Čisté úrokové výnosy

v tis. EUR		
	31.12.2020	31.12.2019
<b>Úrokové výnosy počítané použitím efektívnej úrokovej miery</b>		
Z pohľadávok voči klientom	10 133	11 803
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	43	72
Z dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou	1 702	774
Z dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI	394	1 899
<b>Úrokové výnosy počítané použitím EIR spolu</b>	<b>12 272</b>	<b>14 548</b>
<b>Úrokové náklady</b>		
Z úsporných vkladov	5 437	5 972
Z termínovaných vkladov iných bánk	2	2
<b>Úrokové náklady spolu</b>	<b>5 439</b>	<b>5 974</b>
<b>Čisté úrokové výnosy spolu</b>	<b>6 833</b>	<b>8 574</b>

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 31.12.2020 výšku 1 586 tis. EUR (k 31.12.2019 výšku 1 570 tis. EUR).

### 6.17.1 Úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Úroky z medziúverov	8 967	10 602
Úroky zo stavebných úverov	557	648
Úroky za oneskorené splátky	609	553
<b>Spolu</b>	<b>10 133</b>	<b>11 803</b>

Opravná položka k úrokovým výnosom zo stavebných úverov a medziúverov zaradeným v stupni 3 dosiahla k 31. decembru 2020 výšku 954 tis. EUR (k 31. decembru 2019 výšku 1 033 tis. EUR). Opravná položka k úrokovým výnosom ponízuje hodnotu čistých úrokových výnosov.

### 6.17.2 Úrokové výnosy z investícií do dlhových cenných papierov

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Bankové dlhopisy	51	51
Štátne dlhopisy	2 002	2 563
Hypotekárne záložné listy	19	35
Nebankové dlhopisy	24	24
<b>Spolu</b>	<b>2 096</b>	<b>2 673</b>

## 6.18 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>		
Prijaté poplatky od klientov, z toho:		
- poplatok za vedenie účtu	1 337	1 440
- ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)	1 437	1 439
- poplatok za zrušenie účtu	857	681
- provízie	34	44
<b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>3 665</b>	<b>3 604</b>
<b>Náklady z poplatkov a provízií</b>		
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	154	161
Poplatky bankám	43	48
Ostatné poplatky	53	68
<b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>	<b>250</b>	<b>277</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>3 415</b>	<b>3 327</b>

Do 31.12.2020 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 153 tis. EUR (do 31.12.2019: 169 tis. EUR).



## 6.19 Všeobecné prevádzkové náklady

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Náklady na reklamu	243	307
Spotreba materiálu	104	99
Opravy a údržba majetku	85	129
Nájomné	193	291
Náklady na spoje	130	168
Softvérová údržba	976	932
Nepriame dane	113	129
Profesionálne služby	53	47
Náklady na audit	60	61
Spotreba energií	75	82
Vzdelávanie	28	38
Ostatné nakupované služby	361	436
<b>Spolu</b>	<b>2 421</b>	<b>2 719</b>

Banka v roku 2020 vynaložila náklady na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky vo výške 54 tis. EUR (2019: 53 tis. EUR) a vytvorila na uvedenú službu krátkodobú rezervu k 31.12.2020 vo výške 40 tis. EUR (31.12.2019: 39 tis. EUR). Náklady spojené s výkonom auditu poskytnutých štatutárnym audítorom sa týkali aj auditu výkazov obozretného podnikania a vypracovania rozšírenej správy správy podľa požiadaviek zákona o bankách. V roku 2020 poskytol audítor Banke aj služby v oblasti daní. Banka vytvorila na uvedenú službu rezervu k 31.12.2020 vo výške 6 tis. EUR (31.12.2019: 6 tis. EUR).

## 6.20 Osobné náklady

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Mzdy	2 709	2 599
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	887	838
z toho definované dôchodkové poistenie	523	494
<b>Spolu</b>	<b>3 596</b>	<b>3 437</b>

## 6.21 Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach a amortizácia nehmotného majetku

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	262	271
z toho odpisy hmotného majetku	204	215
z toho odpisy investícií v nehnuteľnostiach	58	56
Amortizácia nehmotného majetku	399	425
<b>Spolu</b>	<b>661</b>	<b>696</b>

## 6.22 Ostatné prevádzkové výnosy

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	1	21
Výnosy z prenájmu	256	331
Výnosy z ostatných služieb	0	3
Iné prevádzkové výnosy	28	77
<b>Spolu</b>	<b>285</b>	<b>432</b>

## 6.23 Ostatné prevádzkové náklady

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	34	35
Neuplatnená DPH	358	384
Banková daň	851	847
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	0	3
Iné prevádzkové náklady	146	134
<b>Spolu</b>	<b>1 389</b>	<b>1 403</b>

## 6.24 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok

tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Netto tvorba opravných položiek	-1 460	-2 076
<b>Spolu</b>	<b>-1 460</b>	<b>-2 076</b>

V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, Banka pristupuje k odpisu takýchto pohľadávok. Do 31.12.2020 Banka odpísala pohľadávky z nesplácaných úverov a medziúverov v výške 2 678 tis. EUR (do 31.12.2019: 2 981 tis. EUR). Suma odpísaných pohľadávok predstavuje zostatky z úverov a medziúverov bez vplyvu opravných položiek.

K odpisu pohľadávok Banka pristupuje v nasledovných prípadoch:

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

## 6.25 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
k bankovým účtom	-2	-3
k pohľadávkam vo vymáhaní	0	-4
k investíciám	0	0
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
k bankovým účtom	3	4
k pohľadávkam vo vymáhaní	4	9
k investíciám	0	0
<b>Netto tvorba/ rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
Odpis ostatného majetku	-4	-9
<b>Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu</b>	<b>1</b>	<b>-3</b>

## 6.26 Daň z príjmov

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením	1 028	2 009
Z toho teoretická daň z príjmov 21%	216	422
Položky upravujúce základ dane	117	65
<b>Celková vykázaná daň z príjmov</b>	<b>333</b>	<b>487</b>
Daň z príjmov splatná (časť 6.13 poznámok)	383	542
Odložená daň (časť 6.14 poznámok)	-50	-55
<b>Daňové náklady na daň z príjmov spolu</b>	<b>333</b>	<b>487</b>

	31.12.2020		31.12.2019	
	%	tis. EUR	%	tis. EUR
Zisk pred zdanením		1 028		2 009
Daň z príjmov pri súčasnej daňovej sadzbe	21	216	21	422
Opravné položky	9,33	96	1,28	26
Rezervy	2,65	27	0,16	3
Ostatné výnosy nepodliehajúce dani/ daňovo neuznané náklady	5,80	60	4,52	91
	<b>38,79</b>	<b>399</b>	<b>26,96</b>	<b>542</b>
Dodatočná daň za predchádzajúci rok	-1,56	-16	0	0
<b>Splatná daň z príjmov</b>	<b>37,23</b>	<b>383</b>	<b>26,96</b>	<b>542</b>
Odložená daň z príjmov s použitím sadzby 21 %	-4,86	-50	-2,74	-55
<b>Efektívna daňová sadzba a daň z príjmov</b>	<b>32,37</b>	<b>333</b>	<b>24,23</b>	<b>487</b>

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2019 je stanovená vo výške 21 % (2019: 21 %). Sadzba dane pre odloženú daň z príjmov je stanovená vo výške 21 % (2019: 21 %).

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

## 6.27 Operatívny lízing

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Minimálne lízingové platby	43	67
<b>Do 1 roka</b>	<b>43</b>	<b>67</b>

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

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

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Minimálne lízingové platby	59	77
<b>Do 1 roka</b>	<b>59</b>	<b>77</b>

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

## 6.28 Transakcie so spriaznenými osobami

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

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

### Akcionári Banky

- Bausparkasse Wüstenrot AG

### Ostatné podniky v skupine

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

### Dcérske spoločnosti Banky

- Wüstenrot Servis, spol. s.r.o.

### Štatutárne orgány Banky

- členovia dozornej rady,  
- členovia predstavenstva

### Iné spriaznené osoby Banky

- žiadne identifikované

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

v tis. EUR	31.12.2020			31.12.2019		
	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérske spoločnosti Banky	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérske spoločnosti Banky
Poskytnutý úver	0	0	541	0	0	515
Ostatné pohľadávky	0	1	0	0	0	0
<b>Majetok spolu k 31.12.</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>541</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>515</b>
Finančné záväzky	0	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky	0	158	0	0	154	0
<b>Záväzky spolu k 31.12.</b>	<b>0</b>	<b>158</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>154</b>	<b>0</b>
Úrokové výnosy	0	0	22	0	0	22
Ostatné prevádzkové výnosy	0	270	0	0	352	0
<b>Výnosy spolu k 31.12.</b>	<b>0</b>	<b>270</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>352</b>	<b>22</b>
Finančné náklady	0	0	0	0	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	2	957	13	2	1 039	13
<b>Náklady spolu k 31.12.</b>	<b>2</b>	<b>957</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>1 039</b>	<b>13</b>

V roku 2008 Banka schválila dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis spol. s r.o. úverový rámec v celkovej výške 963 tis. EUR, ktorý bol v priebehu roka 2012 znížený 767 tis. EUR. Do 31.12.2012 bol schválený úver v plnej výške 767 tis. EUR vyplatený. Úver bol poskytnutý s fixnou úrokovou sadzbou 0,1 % p.a. a so splatnosťou 22 rokov. V okamihu prvého vykázania Banka úver ocenila na reálnu hodnotu a zaúčtovala kapitálový vklad do dcérskej spoločnosti vo výške oceňovacieho rozdielu, ktorý k 31.12.2020 predstavoval 308 tis. EUR (31.12.2019: 329 tis. EUR).

Banka využíva bankový a účtovný softvér od spoločnosti Wüstenrot Datenservice GmbH. Odpisy softvéru predstavovali k 31.12.2020 čiastku 279 tis. EUR (31.12.2019: 334 tis. EUR). Zostatková hodnota softvéru k 31.12.2020 bola 1 230 tis. EUR (31.12.2019: 1 401 tis. EUR) a zostatková hodnota vyradeného softvéru k 31.12.2020 bola 44 tis. EUR. Najväčšiu časť prevádzkových nákladov pri transakciách so spriaznenými osobami predstavuje údržba softvéru a prenájom.

### 6.28.2 Transakcie so štatutárnymi orgánmi

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Prijaté vklady	141	119
<b>Záväzky spolu k 31.12.</b>	<b>141</b>	<b>119</b>

v tis. EUR	31.12.2020	31.12.2019
Mzdy a odmeny	221	215
Povinné odvody	52	43
<b>Náklady spolu k 31.12.</b>	<b>273</b>	<b>258</b>

Na odmeny za výkon funkcie členov predstavenstva za rok 2019 tvorila Banka krátkodobú rezervu k 31.12.2020 vo výške 78 tis. EUR (31.12.2019: 90 tis. EUR).

Náklady Banky na ubytovanie členov predstavenstva boli k 31.12.2020 vo výške 6 tis. EUR (31.12.2019: 6 tis. EUR).

## 6.29 Podmienené záväzky a prísľuby

Na súdne spory, ktoré voči Banke vedú prevažne bývalí zamestnanci a poradcovia, Banka tvorí rezervu na súdne spory (časť 6.12 poznámok).

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31.12.2020 úverové prísľuby vo výške netto 7 090 tis. EUR (31.12.2019: 8 477 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísľuby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými je najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti Banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla dosiahnuť výšku až 393 215 tis. EUR (2019: 391 834 tis. EUR).

### Zdaňovanie

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

## 6.30 Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

31.12.2020	v tis. EUR	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota
			V amortizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
<b>Finančný majetok</b>									
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	448	0	448	0	448	0	448	
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	17 489	47 079	64 568	64 172	0	0	66 281	
Pohľadávky voči klientom	6.3	369 045	0	369 031	0	0	462 651	462 651	
Ostatný finančný majetok	6.8	33	0	33	0	33	0	33	
		<b>387 015</b>	<b>47 079</b>	<b>434 080</b>	<b>64 172</b>	<b>481</b>	<b>462 651</b>	<b>529 412</b>	
<b>Finančné záväzky</b>									
Záväzky voči klientom	6.9	382 235	0	382 235	0	394 141	0	394 141	
Záväzky voči bankám	6.10	10 898	0	10 898	0	10 898	0	10 898	
Ostatné finančné záväzky	6.15	976	0	976	0	976	0	976	
		<b>394 109</b>	<b>0</b>	<b>394 109</b>	<b>0</b>	<b>406 015</b>	<b>0</b>	<b>406 015</b>	

31.12.2019	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota
		V amortizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
v tis. EUR								
<b>Finančný majetok</b>								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	1 294	0	1 294	0	1 294	0	1 294
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	22 687	69 810	92 497	94 228	0	0	94 228
Pohľadávky voči klientom	6.3	370 385	0	370 385	0	0	461 924	461 924
Ostatný finančný majetok	6.8	168	0	168	0	168	0	168
		<b>394 550</b>	<b>69 810</b>	<b>464 360</b>	<b>94 228</b>	<b>1 462</b>	<b>461 924</b>	<b>557 614</b>
<b>Finančné záväzky</b>								
Záväzky voči klientom	6.9	393 707	0	393 707	0	400 546	0	400 546
Záväzky voči bankám	6.10	29 698	0	29 698	0	29 698	0	29 698
Ostatné finančné záväzky	6.15	1 109	0	1 109	0	1 109	0	1 109
		<b>424 514</b>	<b>0</b>	<b>424 514</b>	<b>0</b>	<b>431 353</b>	<b>0</b>	<b>431 353</b>

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

#### Investície do dlhových cenných papierov

Reálna hodnota investícií do dlhových cenných papierov sa určuje použitím kótovaných trhových cien alebo teoretických cien diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou úrokovou mierou medzibankového trhu na príslušné obdobie platnosti nástroja.

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 31.12.2020, resp. 31.12.2019, bola použitá cena posledného obchodu.

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

#### Pohľadávky voči klientom

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

#### Záväzky voči klientom

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných vkladov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči klientom sa vypočítajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím súčasných sadzieb na vklady.

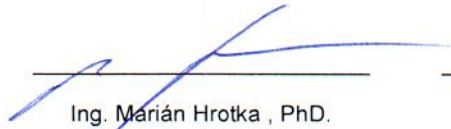

Úrokové sadzby použité pri prepočte finančných nástrojov na ich reálnu hodnotu:

v %	31.12.2020	31.12.2019
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	1,20	1,37
- stavebné úvery	1,15	1,39
Záväzky voči klientom	1,00	1,31

## 6.31 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka

Po 31.12.2020 až do dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Podpisy členov štatutárneho orgánu Banky:

 _____ Ing. Marián Hrotka , PhD. člen predstavenstva Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.	 _____ JUDr. Katarína Novotná prokurista Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.
---	--

Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej zvierky:

  
\_\_\_\_\_  
Ing. Silvia Karclová, MBA  
riaditeľka Ekonomického úseku  
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.





KPMG Slovensko spol. s r. o.  
 Dvořákovo nábrežie 10  
 P. O. Box 7  
 820 04 Bratislava 24  
 Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11  
 Fax: +421 (0)2 59 98 42 22  
 Internet: www.kpmg.sk

## **Dodatok správy nezávislého audítora vydanéj dňa 15. marca 2021, týkajúci sa výročnej správy**

**v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“)**

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. („Bank“) k 31. decembru 2020, ktorá je uvedená na stranách 13 – 96 priloženej výročnej správy. K účtovnej závierke sme dňa 15. marca 2021 vydali nemodifikovanú správu nezávislého audítora

Tento dodatok dopĺňa vyššie uvedenú správu audítora výlučne len s ohľadom na nasledujúce informácie:

### **Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov**

*Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe*

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme po jej obdržaní vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.




Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

19. apríla 2021  
Bratislava, Slovenská republika



Audítorská spoločnosť:  
KPMG Slovensko spol. s r.o.  
Licencia SKAU č. 96

  
Zodpovedný audítor:  
Ing. Martin Kršjak  
Licencia UDVA č. 990



VÝROČNÁ  
SPRÁVA  
STAVEBNÁ  
SPORITELŇA

**IMPRESSUM**

**Vlastník média, vydavateľ:**

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.  
Grösslingová 77  
824 68 Bratislava 26

Telefón: \*6060 (0850 60 60 60)  
E-mail: [infosporitelna@wuestenrot.sk](mailto:infosporitelna@wuestenrot.sk)  
Internet: [www.wuestenrot.sk](http://www.wuestenrot.sk)

IČO: 31351026  
DIČ.: 2020806304