Informácie k 30.06.2014	
Počet zamestnancov podľa evidenčného stavu	3 831
Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu	6
Dátum zápisu SLSP, a.s. do obchodného registra	31.3.1994
Dátum udelenia bankového povolenia	11.1.1994
Dátum skutočného začiatku vykonávania povolených bankových činností	31.3.1994
Rozdiel mesačných aktív a mesačných pasív podľa odhadovanej splatnosti (tis. EUR)	1 998 645

Zoznam vykonávaných činností podľa udeleného povolenia

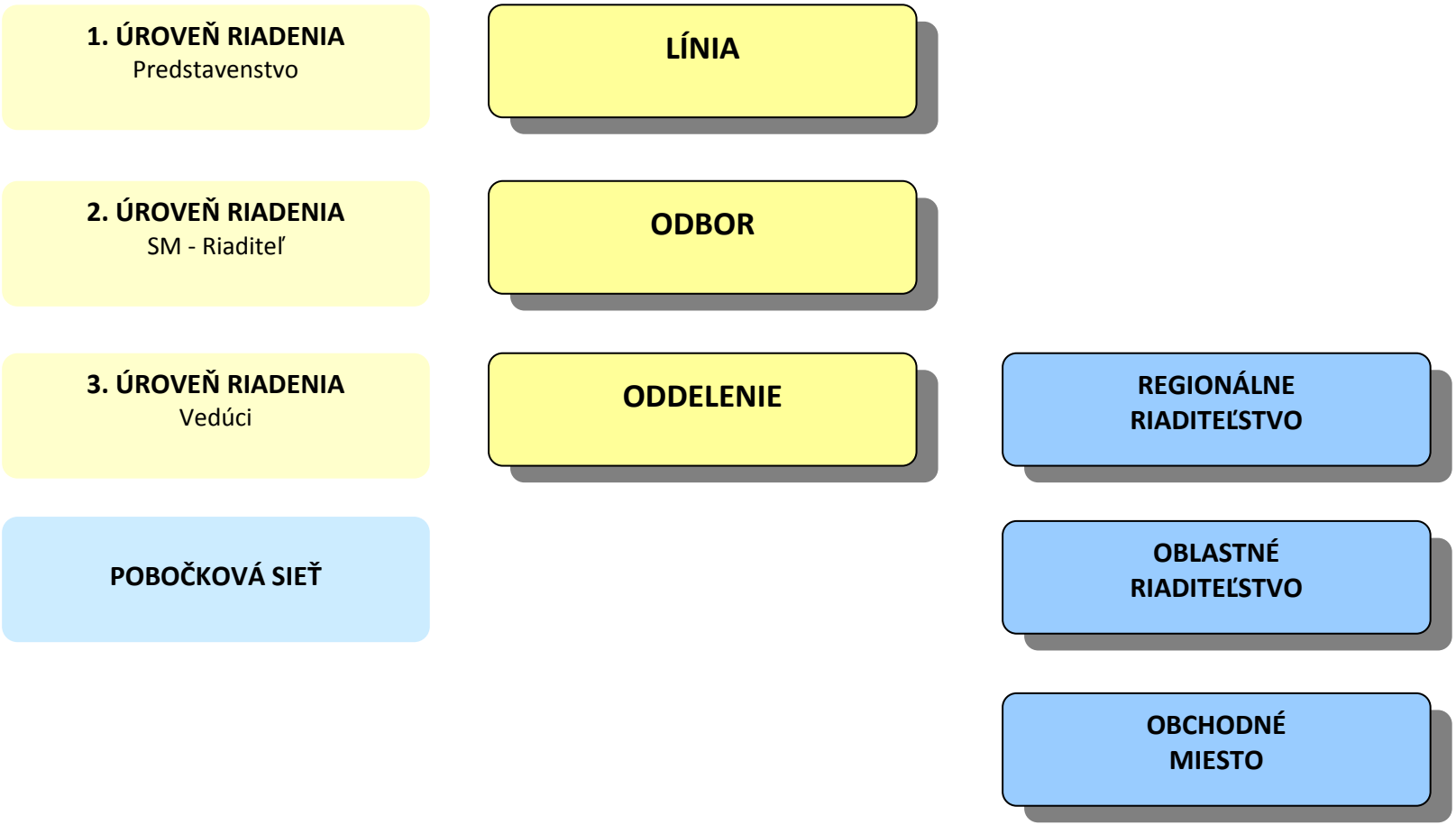
- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
- finančný lízing,
- osobitné hypotekárne obchody podľa § 67 ods. 1 zákona o bankách,
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
- obchodovanie na vlastný účet:
  1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
  2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
  3. s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
- správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
- poskytovanie vzdelávania pre spoločnosti patriace do konsolidovaného a subkonsolidovaného celku banky v zmysle § 44 zákona o bankách a pre tretie osoby,
- vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
- uloženie vecí,
- funkcia depozitára,
- služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
- poskytovanie bankových informácií,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,
- prenájom bytových a nebytových priestorov vo vlastníctve banky vrátane výkonu činností s tým súvisiacich (napr. výroba a distribúcia tepla) a prenájom hnuteľného majetku vo vlastníctve banky,
- činnosti súvisiace so zabezpečením riadneho chodu spoločností patriacich do konsolidovaného a subkonsolidovaného celku banky v zmysle §44 zákona o bankách a spoločností patriacich do konsolidovaného a subkonsolidovaného celku Erste Group Bank a to compliance, metodická pomoc a spolupráca pri tvorbe interných smerníc a poradenstvo pri ich aplikácii, poradenstvo pri tvorbe procesov, nákup a zásobovanie, audit a vnútorná kontrola, marketing, personálna správa, informačné technológie, credit risk management, manažment bezpečnostných systémov, centrálne riadenie rizík, donáška poštových zásielok, vedenie účtovníctva a controling,
- poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa § 79a ods. 1 v spojení s § 6 ods. 1 a ods. 2 zákona o cenných papieroch a investičných službách a investovanie do cenných papierov na vlastný účet v rozsahu:
  1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: a/ prevoditeľné cenné papiere, b/ nástroje peňažného trhu, c/ podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d/ futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: a/ prevoditeľné cenné papiere, b/ nástroje peňažného trhu, c/ podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d/ futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom: a/ prevoditeľné cenné papiere, b/ nástroje peňažného trhu, c/ podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d/ futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom: a/ prevoditeľné cenné papiere, b/ nástroje peňažného trhu, c/ podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d/ futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov,

Rozsah vykonávaných bankových činností (pokračovanie):
ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: a/ prevoditeľné cenné papiere, b/ nástroje peňažného trhu, c/ podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d/ futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

- umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: a/ prevoditeľné cenné papiere,
- upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: a/ prevoditeľné cenné papiere,
- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, okrem držiteľskej správy, a súvisiace služby, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, vo vzťahu k finančným nástrojom: a/ prevoditeľné cenné papiere, b/ nástroje peňažného trhu, c/ podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho ivnestovania,
- poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
- poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
- vykonávanie investičnej činnosti - obchodovanie na vlastný účet v zmysle ustanovenia § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančným nástrojom uvedeným v ustanovení: a) § 5 ods. 1 písm. e) zákona o cenných papieroch - opcie a swapy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán, to neplatí ak k takémuto vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, b) § 5 ods. 1 písm. h) zákona o cenných papieroch - derivátové nástroje na presun úverového rizika, c) § 5 ods. 1 písm. j) zákona o cenných papieroch - forwardy týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- poskytovanie vedľajšej služby v zmysle ustanovenia § 6 ods. 2 písm. g) zákona o cenných papieroch - obchodovanie na vlastný účet podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. j) o cenných papieroch týkajúcich sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb pre tieto deriváty,
- vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore: - poistenia alebo zaistenia, - poskytovanie úverov a spotrebiteľských úverov,
- vykonávanie investičných služieb - prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov podľa §6 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, vykonanie pokynu klienta na jeho účet podľa §6 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch a obchodovanie na vlastný účet podľa §6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančným nástrojom uvedeným v ustanovení §5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch - opcie týkajúce sa cenných papierov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo hotovosti, opcie týkajúce sa finančných indexov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo hotovosti,
- vykonávanie investičnej služby - obchodovanie na vlastný účet podľa §6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančným nástrojom uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. e) zákona o cenných papieroch - forwardy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán,
- vykonávanie investičnej služby - obchodovanie na vlastný účet podľa §6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančným nástrojom uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. j) zákona o cenných papieroch - opcie a swapy týkajúce sa miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- administratívne služby,
- služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov.

Informácia o akcionároch SLSP	
Názov (obchodné meno)	EGB Ceps Holding GmbH
Právna forma a sídlo	Spol. s r. o., Graben 21, A-1010 Wien, Rakúska republika
SWIFT	
Hlavný predmet činnosti	Poskytovanie bankových služieb
Podiel na základnom imaní banky	100%
Podiel na hlasovacích právach v banke	100%


1. ÚROVEŇ RIADENIA
Predstavenstvo
2. ÚROVEŇ RIADENIA
SM - Riaditeľ
3. ÚROVEŇ RIADENIA
Vedúci
POBOČKOVÁ SIEŤ
LÍNIA
ODBOR
ODDELENIE
REGIONÁLNE RIADITEĽSTVO
OBLASTNÉ RIADITEĽSTVO
OBCHODNÉ MIESTO

VLASTNÉ ZDROJE
30.06.2014

Riadky	ID	Položka	Hodnota
010	**1**	**VLASTNÉ ZDROJE**	**1 045 995**
015	**1.1**	**KAPITÁL TIER 1**	**924 441**
020	**1.1.1**	**VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1**	**924 441**
030	**1.1.1.1**	**Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1**	**212 000**
040	1.1.1.1.1	Splatené kapitálové nástroje	**212 000**
050	1.1.1.1.2*	Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	**0**
060	1.1.1.1.3	Emisné ážio	**0**
070	1.1.1.1.4	(-) Vlastné nástroje CET1	**0**
080	1.1.1.1.4.1	(-) Priame podiely na nástrojoch CET1	**0**
090	1.1.1.1.4.2	(-) Nepriame podiely na nástrojoch CET1	**0**
091	1.1.1.1.4.3	(-) Syntetické podiely na nástrojoch CET1	**0**
092	1.1.1.1.5	(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1	**0**
130	**1.1.1.2**	**Nerozdelené zisky**	**702 012**
140	1.1.1.2.1	Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	**702 012**
150	1.1.1.2.2	Prípustný zisk alebo strata	**0**
160	1.1.1.2.2.1	Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spoločnosti	**0**
170	1.1.1.2.2.2	(-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	**0**
180	**1.1.1.3**	**Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok**	**33 045**
200	**1.1.1.4**	**Ostatné rezervy**	**118 899**
210	**1.1.1.5**	**Fondy pre všeobecné bankové riziká**	**0**
220	**1.1.1.6**	**Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu CET1, ktoré sa zachovali v**	**0**
230	**1.1.1.7**	**Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1**	**0**
240	**1.1.1.8**	**Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí**	**0**
250	**1.1.1.9**	**Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov**	**-2 498**
260	1.1.1.9.1	(-) Zvýšenie vlastného kapitálu vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív	**0**
270	1.1.1.9.2	Rezerva na hedžing peňažných tokov	**0**
280	1.1.1.9.3	Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív	**1 392**
285	1.1.1.9.4	Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	**0**
290	1.1.1.9.5	(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	**-3 891**
300	**1.1.1.10**	**(-) Goodwill**	**0**
310	1.1.1.10.1	(-) Goodwill účtovaný ako nehmotné aktívum	**0**
320	1.1.1.10.2	(-) Goodwill zahrnutý do ocenenia významných investícií	**0**
330	1.1.1.10.3	Odložené daňové záväzky spojené s goodwillom	**0**
340	**1.1.1.11**	**(-) Ostatné nehmotné aktíva**	**-88 329**
350	1.1.1.11.1	(-) Ostatné nehmotné aktíva – hrubá hodnota	**-88 329**
360	1.1.1.11.2	Odložené daňové záväzky spojené s ostatnými nehmotnými aktívami	**0**
370	**1.1.1.12**	**(-) Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov**	**0**
380	**1.1.1.13**	**(-) Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty**	**-102**

390	**1.1.1.14**	**(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami**	**0**
400	1.1.1.14.1	(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami – hrubá hodnota	**0**
410	1.1.1.14.2	Odložené daňové záväzky spojené s majetkom dôchodkového fondu so stanovenými požitkami	**0**
420	1.1.1.14.3	Majetky dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktoré môže inštitúcia neobmedzene využívať	**0**
430	**1.1.1.15**	**(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1**	**0**
440	**1.1.1.16**	**(-) Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1**	**0**
450	**1.1.1.17**	**(-) Kvalifikované účasti mimo finančného sektora, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %**	**0**
460	**1.1.1.18**	**(-) Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %**	**0**
470	**1.1.1.19**	**(-) Bezodplatné dodania, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %**	**0**
471	**1.1.1.20**	**(-) Pozície v koši, pre ktoré inštitúcia nevie stanoviť rizikovú váhu v rámci prístupu IRB a na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %**	**0**
472	**1.1.1.21**	**(-) Kapitálové expozície v rámci prístupu interných modelov, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %**	**0**
480	**1.1.1.22**	**(-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu**	
490	**1.1.1.23**	**(-) Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov**	**0**
500	**1.1.1.24**	**(-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu**	**0**
510	**1.1.1.25**	**(-) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 %**	**0**
520	**1.1.1.26**	**Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1**	**-40 703**
524	**1.1.1.27**	**(-) Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR**	**0**
529	**1.1.1.28**	**Prvky alebo odpočty kapitálu CET1 – iné**	**-9 883**
530	**1.1.2**	**DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1**	**0**
540	**1.1.2.1**	**Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1**	**0**
550	1.1.2.1.1	Splatené kapitálové nástroje	**0**
560	1.1.2.1.2*	Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	**0**
570	1.1.2.1.3	Emisné ážio	**0**
580	1.1.2.1.4	(-) Vlastné nástroje AT1	**0**
590	1.1.2.1.4.1	(-) Priame podiely na nástrojoch AT1	**0**
620	1.1.2.1.4.2	(-) Nepriame podiely na nástrojoch AT1	**0**
621	1.1.2.1.4.3	(-) Syntetické podiely na nástrojoch AT1	**0**
622	1.1.2.1.5	(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje AT1	**0**
660	**1.1.2.2**	**Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v p**	**0**
670	**1.1.2.3**	**Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1**	**0**
680	**1.1.2.4**	**Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli AT1**	**0**
690	**1.1.2.5**	**(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1**	**0**
700	**1.1.2.6**	**(-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu**	**0**
710	**1.1.2.7**	**(-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu**	**0**
720	**1.1.2.8**	**(-) Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2**	**0**
730	**1.1.2.9**	**Iné prechodné úpravy kapitálu AT1**	**0**

740	**1.1.2.10**	**Hodnota odpočtov od položiek AT1 presahujúcich kapitál AT1 (odpočítané v CET1)**	**0**
744	**1.1.2.11**	**(-) Dodatočné odpočty kapitálu AT1 na základe článku 3 CRR**	**0**
748	**1.1.2.12**	**Kapitálové prvky alebo odpočty AT1 – iné**	**0**
750	**1.2**	**KAPITÁL TIER 2**	**121 554**
760	**1.2.1**	**Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2**	**112 749**
770	1.2.1.1	Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	**112 749**
780	1.2.1.1*	Doplňujúca položka: Neprípustné kapitálové nástroje a podriadené úvery	**0**
790	1.2.1.3	Emisné ážio	**0**
800	1.2.1.4	(-) Vlastné nástroje T2	**0**
810	1.2.1.4.1	(-) Priame podiely na nástrojoch T2	**0**
840	1.2.1.4.2	(-) Nepriame podiely na nástrojoch T2	**0**
841	1.2.1.4.3	(-) Syntetické podiely na nástrojoch T2	**0**
842	1.2.1.5	(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje T2	**0**
880	**1.2.2**	**Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave**	**0**
890	**1.2.3**	**Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2**	**0**
900	**1.2.4**	**Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2**	**0**
910	**1.2.5**	**Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB**	**5 426**
920	**1.2.6**	**Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA**	**3 379**
930	**1.2.7**	**(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli T2**	**0**
940	**1.2.8**	**(-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu**	**0**
950	**1.2.9**	**(-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu**	**0**
960	**1.2.10**	**Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2**	**0**
970	**1.2.11**	**Hodnota odpočtov od položiek T2 presahujúca kapitál T2 (odpočítané v AT1)**	**0**
974	**1.2.12**	**(-) Dodatočné odpočty kapitálu T2 na základe článku 3 CRR**	**0**
978	**1.2.13**	**Kapitálové prvky alebo odpočty T2 – iné**	**0**

POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE

30.06.2014

Riadky	ID	Položka	Hodnota
010	**1**	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE**	**4 793 736**
020	1*	*Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR*	*0*
030	1**	*Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR*	*0*
040	**1.1**	**HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE**	**4 076 129**
050	**1.1.1**	**Štandardizovaný prístup (SA)**	**270 290**
060	1.1.1.1	SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	**270 290**
070	1.1.1.1.01	Ústredné vlády alebo centrálne banky	**83 753**
080	1.1.1.1.02	Regionálne vlády alebo miestne orgány	**48 127**
090	1.1.1.1.03	Subjekty verejného sektora	**1 177**
100	1.1.1.1.04	Multilaterálne rozvojové banky	**0**
110	1.1.1.1.05	Medzinárodné organizácie	**0**
120	1.1.1.1.06	Inštitúcie	**379**
130	1.1.1.1.07	Podnikateľské subjekty	**72 285**
140	1.1.1.1.08	Retail	**1 725**
150	1.1.1.1.09	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	**163**
160	1.1.1.1.10	Expozície v stave zlyhania	**35**
170	1.1.1.1.11	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	**0**
180	1.1.1.1.12	Kryté dlhopisy	**0**
190	1.1.1.1.13	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	**0**
200	1.1.1.1.14	Podniky kolektívneho investovania (PKI)	**0**
210	1.1.1.1.15	Vlastné imanie	**62 646**
211	1.1.1.1.16	Iné položky	**0**
220	1.1.1.2	Sekuritizačné pozície SA	**0**
230	1.1.1.2*	*z čoho: resekuritizácia*	*0*
240	**1.1.2**	**Prístup interných ratingov (IRB)**	**3 805 839**
250	1.1.2.1	Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory	**1 670 627**
260	1.1.2.1.01	Ústredné vlády a centrálne banky	**5 721**
270	1.1.2.1.02	Inštitúcie	**124 889**
280	1.1.2.1.03	Podnikateľské subjekty – MSP	**512 862**
290	1.1.2.1.04	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	**505 546**
300	1.1.2.1.05	Podnikateľské subjekty – iné	**521 609**
310	1.1.2.2	Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory	**1 971 637**
320	1.1.2.2.01	Ústredné vlády a centrálne banky	**0**
330	1.1.2.2.02	Inštitúcie	**0**
340	1.1.2.2.03	Podnikateľské subjekty – MSP	**0**
350	1.1.2.2.04	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	**0**
360	1.1.2.2.05	Podnikateľské subjekty – iné	**0**
370	1.1.2.2.06	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	**38 233**
380	1.1.2.2.07	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	**1 214 710**
390	1.1.2.2.08	Retail – kvalifikovaný revolving	**48 040**
400	1.1.2.2.09	Retail – ostatné MSP	**132 778**
410	1.1.2.2.10	Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky	**537 876**
420	1.1.2.3	Kapitálové IRB	**7 845**
430	1.1.2.4	Sekuritizačné pozície IRB	**343**
440	1.1.2.4*	*Z čoho: resekuritizácia*	*0*
450	1.1.2.5	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	**155 387**
460	**1.1.3**	**Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP**	**0**
490	**1.2**	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA**	**0**
500	**1.2.1**	**Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe**	**0**
510	**1.2.2**	**Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe**	**0**

520	**1.3**	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO**	**47 617**
530	**1.3.1**	**Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)**	**28 792**
540	1.3.1.1	Obchodované dlhové nástroje	**20 820**
550	1.3.1.2	Vlastné imanie	**0**
560	1.3.1.3	Devízy	**0**
570	1.3.1.4	Komodity	**7 972**
580	**1.3.2**	**Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)**	**18 825**
590	**1.4**	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)**	**622 363**
600	**1.4.1**	**OpR prístup základného ukazovateľa (BIA)**	**0**
610	**1.4.2**	**OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup**	**0**
620	**1.4.3**	**OpR pokročilé prístupy merania (AMA)**	**622 363**
630	**1.5**	**DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV**	**0**
640	**1.6**	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY**	**47 627**
650	**1.6.1**	**Pokročilá metóda**	**0**
660	**1.6.2**	**Štandardizovaná metóda**	**47 627**
670	**1.6.3**	**Na základe metódy pôvodnej expozície**	**0**
680	**1.7**	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE**	**0**
690	**1.8**	**INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ**	**0**
710	**1.8.2**	**Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458**	**0**
720	1.8.2*	Z čoho: požiadavky na veľkú majetkovú angažovanosť	**0**
730	1.8.2**	Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameraných na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie	**0**
740	1.8.2***	Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora	**0**
750	**1.8.3**	**Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459**	**0**
760	**1.8.4**	***Z čoho: dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe článku 3 CRR***	**0**

Výška expozícií voči klientom v členení podľa tried expozícií

Informácie k 30.6.2014

Prístup interných ratingov

v tis. €	Hrubá hodnota expozície		Hrubá hodnota expozície z iných ako zlyhaných pohľadávok		Hrubá hodnota expozície zo zlyhaných pohľadávok		Opravné položky/Rezervy	
	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície
Štáty a centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Inštitúcie	42 891	19 626	42 891	16 426	-	3 200	5	12
Právnické osoby podnikatelia	1 903 917	774 764	1 735 508	715 179	168 410	59 585	100 436	10 775
Retail	5 772 564	330 399	5 421 186	328 368	351 378	2 031	243 641	1 601
Prístup interných ratingov celkom	**7 719 372**	**1 124 789**	**7 199 584**	**1 059 973**	**519 788**	**64 816**	**344 082**	**12 388**

Štandardizovaný prístup

v tis. €	Hrubá hodnota expozície		Hrubá hodnota expozície z iných ako zlyhaných pohľadávok		Hrubá hodnota expozície zo zlyhaných pohľadávok		Opravné položky/Rezervy	
	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície
Štáty a centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Vyššie územné celky a obce	237 006	8 524	237 006	8 524	-	-	431	14
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	2 402	599	2 098	599	304	-	296	8
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-
Právnické osoby podnikatelia	61 528	12 914	61 528	12 914	-	-	124	4
Retail	17 790	850	17 790	850	-	-	4	2
Zabezpečené nehnuteľnosťou	503	123	503	123	-	-	2	1
Po termíne splatnosti	3 084	-	-	-	3 084	-	3 084	-
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	-	-	-	-	-	-	-	-
Štandardizovaný prístup celkom	**322 313**	**23 010**	**318 924**	**23 010**	**3 389**	**0**	**3 941**	**29**
Výška expozícií celkom	**8 041 685**	**1 147 799**	**7 518 509**	**1 082 983**	**523 177**	**64 816**	**348 023**	**12 417**

Hrubá hodnota expozície zo zlyhaných pohľadávok = hrubá hodnota exopzície s ratingom klienta "R" (default)

Informácie o požiadavkách na vnútorný kapitál

Primeranosť vnútorného kapitálu vzhľadom k súčasným a budúcim činnostiam je pravidelne hodnotená v rámci procesu ICAAP, ktorého koncept bol schválený Erste Holding a je platný pre celú skupinu Erste Group. K štandardným rizikám prvého piliera (úverové riziko, trhové riziko obchodnej knihy a operačné riziko) banka pridala ešte trhové riziko bankovej knihy a strategické a obchodné riziko. V rámci ICAAP je počítaný ekonomický kapitál pre každý typ rizika. K celkovému ekonomickému kapitálu sa pripočíta kapitálový vankúš, ktorý je následne porovnávaný s dostupným interným kapitálom. Tento proces je pravidelne vykonávaný na štvrťročnej báze. Súčasťou ICAAP je tiež program stresového testovania, ktorého výsledky sú odpočítavané od limitu na maximálnu povolenú rizikovú expozíciu. Stresové testovanie zahŕňa aj riziká, ktoré nie sú explicitne zahrnuté v kapitálovej požiadavke (napr. riziko koncentrácie, makroekonomické riziko). ICAAP je zložitý proces, preto sa banka snaží v spolupráci s Erste Holding postupne implementovať presnejšie metódy určovania ekonomického kapitálu.

Informácie v rámci štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko

Pre účel prepočtu kreditného rizika a kapitálovej primeranosti v rámci štandardizovaného prístupu banka uznáva hodnotenia nasledujúcich ratingových agentúr: Standard & Poors, Moody's, Fitch.
Ratingy uvedených ratingových agentúr po prechode na prístup interných ratingov v júli 2008 sa vo všeobecnosti používajú len pre triedu sekuritizačných pozícií (metóda založená na ratingoch). Pre všetky ostatné triedy expozícií banka používa externé ratingy agentúr iba v prípade, že interný rating nie je k dispozícii (štandardizovaný prístup).
Ak má banka dva a viac dostupných ratingov od uznaných ratingových agentúr, banka na účely prepočtu kreditného rizika používa druhý najlepší externý rating v súlade s opatrením NBS č.04/2007. Krátkodobé ratingy uznaných ratingových agentúr banka na účel prepočtu kreditného rizika nepoužíva.

Stupeň kreditnej kvality	Fitch	Moody's	S & P	Riziková váha			
				Právnické osoby podnikatelia	Inštitúcie	Inštitúcie (<3 mes)	Štáty a centrálne banky
1	AAA	Aaa	AAA	20%	20%	20%	0%
1	AA+	Aa1	AA+	20%	20%	20%	0%
1	AA	Aa2	AA	20%	20%	20%	0%
1	AA-	Aa3	AA-	20%	20%	20%	0%
2	A+	A1	A+	50%	50%	20%	20%
2	A	A2	A	50%	50%	20%	20%
2	A-	A3	A-	50%	50%	20%	20%
3	BBB+	Baa1	BBB+	100%	50%	20%	50%
3	BBB	Baa2	BBB	100%	50%	20%	50%
3	BBB-	Baa3	BBB-	100%	50%	20%	50%
4	BB+	Ba1	BB+	100%	100%	50%	100%
4	BB	Ba2	BB	100%	100%	50%	100%
4	BB-	Ba3	BB-	100%	100%	50%	100%
5	B+	B1	B+	150%	100%	50%	100%
5	B	B2	B	150%	100%	50%	100%
5	B-	B3	B-	150%	100%	50%	100%
6	CCC+ a horšie	Caa1 a horšie	CCC+ a horšie	150%	150%	150%	150%

Kreditné riziko bankovej knihy podľa štandardizovaného prístupu
Triedy expozícií k 30.06.2014 v tis. €

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície [1]	Hodnota expozície [2]	Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavka na vlastné zdroje
Štáty alebo centrálne banky	3 569 988	3 529 735	-	-
VÚC alebo obce	252 077	240 868	48 174	3 854
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	3 001	2 215	1 750	140
Multilaterálne rozvojové banky	-	-	-	-
Medzinárodné organizácie	-	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	3 797	3 797	4 085	327
Dlhodobé pohľadávky voči POP	126 721	94 136	111 103	8 888
Retailové pohľadávky	18 643	18 212	13 659	1 093
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	626	563	199	16
Pohľadávky po termíne splatnosti	3 084	0	0	0
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	-	-	-	-
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	-	-	-	-
Sekuritizácia	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	-	-	-	-
Pohľadávky v rámci KI	13 173	13 173	13 173	1 054
Iné položky	-	-	-	-
Celkom	3 991 111	3 902 699	192 143	15 371

[1] Hrubá hodnota expozície pred zmierňovaním kreditného rizika
[2] Úplne upravená hodnota expozície po zmierňovaní kreditného rizika a použití konverzného faktora

Kreditné riziko bankovej knihy podľa prístupu interných ratingov
Triedy expozícií k 30.06.2014 v tis. €

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície [1]	Hodnota expozície [2]	Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavka na vlastné zdroje
Štáty alebo centrálne banky	76 269	76 269	88 986	7 119
Pohľadávky voči inštitúciám	233 209	267 796	79 534	6 363
Pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom	3 158 181	2 585 655	1 547 803	123 824
Pohľadávky voči retailu	6 110 084	5 980 938	1 968 663	157 493
Kapitálové pohľadávky	2 122	2 122	7 845	628
Sekuritizačné pohľadávky	27	27	343	27
Ostatné aktíva	420 063	420 063	156 000	12 480
Celkom	9 999 956	9 332 871	3 849 172	307 934

[1] Hrubá hodnota expozície pred zmierňovaním kreditného rizika
[2] Úplne upravená hodnota expozície po zmierňovaní kreditného rizika a použití konverzného faktora

Retailové expozície podľa tried s rozdielnou koreláciou
Informácie k 30.06.2014 v tis €

Prístup interných ratingov

Ratingová metóda	Korelácia	Hrubá hodnota expozície [1]	Hodnota expozície [2]	Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavka na vlastné zdroje
privátny klienti	expozície zabezpeč	4 140 314	4 140 360	1 139 564	91 165
privátny klienti	kvalifikované revol	188 318	107 812	46 195	3 696
privátny klienti	ostatné	1 364 530	1 348 815	614 985	49 199
retail - podvojné účtovníctvo	ostatné	114 654	97 589	67 628	5 410
retail - jednoduché účtovníctvo	ostatné	302 267	286 363	100 290	8 023
Celkom		6 110 084	5 980 938	1 968 663	157 493

[1] Hrubá hodnota expozície pred zmierňovaním kreditného rizika
[2] Úplne upravená hodnota expozície po zmierňovaní kreditného rizika a použití konverzného faktora

Kreditné riziko obchodnej knihy, trhové riziko a operačné riziko
Informácie k 30.06.2014 v tis. €

Kreditné riziko obchodnej knihy	Trieda expozície	Hodnota expozície	Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavka na vlastné zdroje
Riziko obchodného partnera	Štáty alebo centrálne banky	24 411	0	0
	Pohľadávky voči inštitúciám	106 072	21 042	1 683
	Pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom	49 970	22 704	1 816
	Pohľadávky voči retailu	1 610	1 126	90
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	Štáty alebo centrálne banky	50 000	0	0
	Pohľadávky voči inštitúciám	0	0	0
	Pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom	0	0	0
Špecifické riziko kapitálových finančných nástrojov	Štáty alebo centrálne banky	0	0	0
	Pohľadávky voči inštitúciám	0	0	0
	Pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom	0	0	0
Celkom		232 063	44 871	3 590

Požiadavka na vlastné zdroje pre kreditné a trhové riziko obchodnej knihy
Informácie k 30.06.2014 v tis. €

	Požiadavka na vlastné zdroje
Riziko vysporiadania obchodu	-
Riziko obchodného partnera	3 590
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	-
Špecifické riziko kapitálových finančných nástrojov	-
Devízové riziko	-
Komoditné riziko	638
Výpočet vlastným modelom výpočtu trhového rizika	1 506
Riziko majetkovej angažovanosti obchodnej knihy	-
Celkom	5 734

Požiadavka na vlastné zdroje pre operačné riziko
Informácie k 30.06.2014 v tis. €

	Požiadavka na vlastné zdroje
Operačného riziko prístupom AMA	49 789

Súhrnná výška expozície podľa tried expozícií a stupňa kreditnej kvality

Štandardizovaný prístup

Trieda expozície	Riziková váha	Expozícia (brutto)[1]	Expozícia (netto)[2]	Expozícia [3]
Štáty alebo centrálne b	0%	3 569 988	3 569 735	3 529 735
VÚC alebo obce	20%	252 077	251 632	240 868
Iný orgán verejnej moc	50%	1 136	1 131	931
	100%	1 865	1 566	1 285
Dlhodobé pohľadávky v	20%	0	0	0
	50%	2 704	2 704	2 704
	150%	1 093	1 093	1 093
Dlhodobé pohľadávky v	100%	115 410	115 282	82 824
	150%	11 312	11 312	11 312
Retailové pohľadávky	75%	18 643	18 637	18 212
Pohľadávky zabezpečen	35%	609	607	558
	75%	17	17	5
Pohľadávky po termíne	100%	3 084	-	-
	150%	0	0	0
Pohľadávky v rámci K	100%	13 173	13 173	13 173
Celkom		3 991 111	3 986 888	3 902 699

[1] Hrubá hodnota expozície
[2] Čistá hodnota expozície
[3] Úplne upravená hodnota expozície

Zemepisné rozdelenie expozícií voči klientom podľa tried expozícií

Informácie k 30.6.2014

Prístup interných ratingov

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Rakúsko	28 486	-	-	**28 486**
Česká republika	19 382	54 507	13	**73 901**
Slovenská republika	13 866	2 584 794	6 102 950	**8 701 609**
Ostatné krajiny EU	783	39 380	1	**40 165**
Iné krajiny				**0**
Spolu	**62 517**	**2 678 681**	**6 102 963**	**8 844 161**

Úprava ocenenia

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Rakúsko	-	-	-	**0**
Česká republika	16	192	4	**211**
Slovenská republika	1	110 658	245 238	**355 897**
Ostatné krajiny EU	-	361	1	**362**
Iné krajiny				**0**
Spolu	**17**	**111 211**	**245 242**	**356 470**

Čistá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Rakúsko	28 486	-	-	**28 486**
Česká republika	19 367	54 314	9	**73 690**
Slovenská republika	13 865	2 474 136	5 857 712	**8 345 713**
Ostatné krajiny EU	783	39 019	1	**39 803**
Iné krajiny	-	-	-	**0**
Spolu	**62 500**	**2 567 470**	**5 857 721**	**8 487 691**

Zemepisné rozdelenie expozícií voči klientom podľa tried expozícií
Informácie k 30.6.2014

Štandardizovaný prístup

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Vyššie územné celky a obce	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Po termíne splatnosti	Spolu
Slovenská republika	245 530	3 001	74 442	18 640	626	3 084	**345 323**
Spolu	**245 530**	**3 001**	**74 442**	**18 640**	**626**	**3 084**	**345 323**

Úprava ocenenia

v tis. €	Vyššie územné celky a obce	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Po termíne splatnosti	Spolu
Slovenská republika	445	304	128	6	3	3 084	**3 970**
Spolu	**445**	**304**	**128**	**6**	**3**	**3 084**	**3 970**

Čistá hodnota expozície

v tis. €	Vyššie územné celky a obce	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Po termíne splatnosti	Spolu
Slovenská republika	245 085	2 697	74 314	18 634	623	-	**341 353**
Spolu	**245 085**	**2 697**	**74 314**	**18 634**	**623**	**0**	**341 353**

Zemepisné rozdelenie expozícií voči klientom podľa tried expozícií
Informácie k 30.6.2014

v tis. €	Hrubá hodnota expozície	Úprava ocenenia	Čistá hodnota expozície
Rakúsko	28 486	-	28 486
Česká republika	73 901	211	73 690
Slovenská republika	9 046 932	359 867	8 687 065
Ostatné krajiny EU	40 165	362	39 803
Iné krajiny	-	-	-
Spolu	**9 189 484**	**360 440**	**8 829 044**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa hospodárskych odvetví a podľa tried expozícií

Informácie k 30.6.2014

Prístup interných ratingov

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	287 806	33 209	**321 014**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	433 341	1 390	**434 731**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	364 551	38 833	**403 384**
Automobilový priemysel	-	74 977	6 318	**81 295**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	108 073	33 025	**141 097**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	155 876	22 914	**178 790**
Strojárstvo	-	115 452	3 996	**119 449**
Doprava/Preprava	-	419 676	15 112	**434 787**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	50 295	3 665	**53 960**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	59 392	20 935	**80 326**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	74 719	9 300	**84 018**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	533 707	226 869	**760 576**
Verejná správa	-	-	138	**138**
Finančné a poisťovacie činnosti	62 517	816	940	**64 273**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	5 686 303	**5 686 303**
Iné	-	-	17	**17**
Spolu	**62 517**	**2 678 681**	**6 102 963**	**8 844 161**

Úprava ocenenia

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	6 223	3 484	**9 707**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	3 186	166	**3 353**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	30 531	9 112	**39 643**
Automobilový priemysel	-	852	944	**1 797**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	4 997	6 647	**11 645**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	7 138	4 411	**11 549**
Strojárstvo	-	6 142	299	**6 441**
Doprava/Preprava	-	4 377	3 361	**7 738**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	513	572	**1 085**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	1 244	2 041	**3 285**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	5 701	2 031	**7 731**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	40 283	597	**40 881**
Verejná správa	-	-	4	**4**
Finančné a poisťovacie činnosti	17	23	68	**107**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	211 504	**211 504**
Iné	-	-	1	**1**
Spolu	**17**	**111 211**	**245 242**	**356 470**

Čistá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	281 583	29 725	**311 307**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	430 155	1 224	**431 379**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	334 020	29 722	**363 741**
Automobilový priemysel	-	74 125	5 374	**79 498**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	103 076	26 377	**129 453**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	148 738	18 503	**167 241**
Strojárstvo	-	109 310	3 697	**113 007**
Doprava/Preprava	-	415 299	11 751	**427 050**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	49 782	3 092	**52 875**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	58 147	18 894	**77 041**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	69 018	7 269	**76 287**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	493 423	226 272	**719 695**
Verejná správa	-	-	134	**134**
Finančné a poisťovacie činnosti	62 500	794	872	**64 166**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	5 474 799	**5 474 799**
Iné	-	-	16	**16**
Spolu	**62 500**	**2 567 470**	**5 857 721**	**8 487 691**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa hospodárskych odvetví a podľa tried expozícií

Informácie k 30.6.2014

Štandardizovaný prístup

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Vyššie územné celky a obce	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Po termíne splatnosti	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	-	-	**0**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	-	-	**0**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	196	35	-	3 026	**3 257**
Automobilový priemysel	-	-	-	10	-	-	**10**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	50	10	-	-	**60**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	44	0	-	-	**44**
Strojárstvo	-	-	-	-	-	-	**0**
Doprava/Preprava	-	-	35	31	35	-	**101**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	-	-	**0**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	2 528	-	42	-	-	**2 570**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	473	-	-	-	-	**473**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	2 364	863	-	-	**3 227**
Verejná správa	245 530	-	-	-	-	-	**245 530**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	71 753	-	-	-	**71 753**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	-	17 649	591	58	**18 298**
Iné	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**245 530**	**3 001**	**74 442**	**18 640**	**626**	**3 084**	**345 323**

Úprava ocenenia

v tis. €	Vyššie územné celky a obce	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Po termíne splatnosti	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	-	-	**0**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	-	-	**0**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	1	-	3 026	**3 028**
Automobilový priemysel	-	-	-	-	-	-	**0**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	-	-	**0**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	-	-	**0**
Strojárstvo	-	-	-	-	-	-	**0**
Doprava/Preprava	-	-	-	1	-	-	**1**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	-	-	**0**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	296	-	1	-	-	**297**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	7	-	-	-	-	**7**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	1	1	-	-	**2**
Verejná správa	445	-	-	-	-	-	**445**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	127	-	-	-	**127**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	-	2	3	58	**63**
Iné	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**445**	**304**	**128**	**6**	**3**	**3 084**	**3 970**

Čistá hodnota expozície

v tis. €	Vyššie územné celky a obce	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Po termíne splatnosti	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	-	-	**0**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	-	-	**0**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	196	33	-	-	**229**
Automobilový priemysel	-	-	-	10	-	-	**10**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	50	10	-	-	**60**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	44	0	-	-	**44**
Strojárstvo	-	-	-	-	-	-	**0**
Doprava/Preprava	-	-	35	30	35	-	**100**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	-	-	**0**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	2 232	-	42	-	-	**2 273**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	466	-	-	-	-	**466**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	2 363	862	-	-	**3 225**
Verejná správa	245 085	-	-	-	-	-	**245 085**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	71 626	-	-	-	**71 626**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	-	17 647	588	-	**18 235**
Iné	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**245 085**	**2 697**	**74 314**	**18 634**	**623**	**0**	**341 353**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa hospodárskych odvetví a podľa tried expozícií

Informácie k 30.6.2014

v tis. €	Hrubá hodnota expozície	Úprava ocenenia	Čistá hodnota expozície
Prírodné zdroje a komodity	321 014	9 707	311 307
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	434 731	3 353	431 379
Stavebníctvo a stavebné materiály	406 641	42 670	363 971
Automobilový priemysel	81 305	1 797	79 508
Cyklické spotrebiteľské tovary	141 157	11 645	129 513
Necyklické spotrebiteľské tovary	178 834	11 549	167 285
Strojárstvo	119 449	6 441	113 007
Doprava/Preprava	434 888	7 739	427 150
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	53 960	1 085	52 875
Zdravotná starostlivosť a služby	82 897	3 582	79 314
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	84 491	7 739	76 753
Činnosti v oblasti nehnuteľností	763 803	40 883	722 920
Verejná správa	245 668	449	245 219
Finančné a poisťovacie činnosti	136 026	234	135 792
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	5 704 601	211 566	5 493 035
Iné	17	1	16
Spolu	**9 189 484**	**360 440**	**8 829 044**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zostatkovej splatnosti a podľa tried expozícií

Informácie k 30.6.2014

Prístup interných ratingov

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	do 3 mesiacov	do 12 mesiacov	do 30 mesiacov	do 5 rokov	do 10 rokov	do 15 rokov	do 20 rokov	nad 20 rokov	nešpeci-fikované	Spolu
Štáty a centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Inštitúcie	368	2 341	4 412	27 328	28 068	-	-	-	-	**62 517**
Právnické osoby podnikatelia	458 417	518 125	633 645	552 436	368 153	68 048	250	6 249	73 358	**2 678 681**
Retail	11 993	53 205	116 539	312 290	1 125 733	588 176	717 721	3 125 424	51 883	**6 102 963**
Spolu	**470 778**	**573 670**	**754 596**	**892 053**	**1 521 954**	**656 225**	**717 971**	**3 131 674**	**125 241**	**8 844 161**

Úprava ocenenia

v tis. €	do 3 mesiacov	do 12 mesiacov	do 30 mesiacov	do 5 rokov	do 10 rokov	do 15 rokov	do 20 rokov	nad 20 rokov	nešpeci-fikované	Spolu
Štáty a centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Inštitúcie	12	4	1	-	-	-	-	-	-	**17**
Právnické osoby podnikatelia	8 250	16 308	23 769	8 264	6 242	407	1	28	47 943	**111 211**
Retail	3 528	6 838	10 341	24 788	47 802	13 727	18 378	72 032	47 809	**245 242**
Spolu	**11 789**	**23 151**	**34 111**	**33 052**	**54 044**	**14 133**	**18 379**	**72 059**	**95 752**	**356 470**

Čistá hodnota expozície

v tis. €	do 3 mesiacov	do 12 mesiacov	do 30 mesiacov	do 5 rokov	do 10 rokov	do 15 rokov	do 20 rokov	nad 20 rokov	nešpeci-fikované	Spolu
Štáty a centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Inštitúcie	357	2 336	4 411	27 328	28 068	-	-	-	-	**62 500**
Právnické osoby podnikatelia	450 166	501 817	609 877	544 172	361 911	67 641	249	6 222	25 415	**2 567 470**
Retail	8 465	46 366	106 198	287 502	1 077 931	574 450	699 343	3 053 393	4 074	**5 857 721**
Spolu	**458 989**	**550 519**	**720 485**	**859 001**	**1 467 910**	**642 091**	**699 592**	**3 059 615**	**29 488**	**8 487 691**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zostatkovej splatnosti a podľa tried expozícií

Informácie k 30.6.2014

Štandardizovaný prístup

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	do 3 mesiacov	do 12 mesiacov	do 30 mesiacov	do 5 rokov	do 10 rokov	do 15 rokov	do 20 rokov	nad 20 rokov	nešpeci-fikované	Spolu
Štáty a centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Vyššie územné celky a obce	4 202	39 167	13 057	25 635	136 279	27 189	-	-	-	**245 530**
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	454	385	355	558	1 248	-	-	-	-	**3 001**
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Právnické osoby podnikatelia	11 093	59 178	519	109	3 455	-	-	88	-	**74 442**
Retail	-	-	30	82	59	15	313	657	17 484	**18 640**
Zabezpečené nehnuteľnosťou	-	-	-	35	-	24	-	567	-	**626**
Po termíne splatnosti	3 026	-	-	-	-	-	-	-	58	**3 084**
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**18 776**	**98 730**	**13 961**	**26 420**	**141 041**	**27 229**	**313**	**1 312**	**17 542**	**345 323**

Úprava ocenenia

v tis. €	do 3 mesiacov	do 12 mesiacov	do 30 mesiacov	do 5 rokov	do 10 rokov	do 15 rokov	do 20 rokov	nad 20 rokov	nešpeci-fikované	Spolu
Štáty a centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Vyššie územné celky a obce	9	44	28	56	255	53	-	-	-	**445**
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	273	6	6	12	7	-	-	-	-	**304**
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Právnické osoby podnikatelia	26	92	9	1	-	-	-	-	-	**128**
Retail	-	-	1	2	1	-	-	3	-	**6**
Zabezpečené nehnuteľnosťou	-	-	-	-	-	-	-	3	-	**3**
Po termíne splatnosti	3 026	-	-	-	-	-	-	-	58	**3 084**
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**3 333**	**142**	**45**	**71**	**263**	**53**	**0**	**6**	**58**	**3 970**

Čistá hodnota expozície

v tis. €	do 3 mesiacov	do 12 mesiacov	do 30 mesiacov	do 5 rokov	do 10 rokov	do 15 rokov	do 20 rokov	nad 20 rokov	nešpeci-fikované	Spolu
Štáty a centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Vyššie územné celky a obce	4 193	39 123	13 029	25 580	136 024	27 136	-	-	-	**245 085**
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	182	379	349	546	1 242	-	-	-	-	**2 697**
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Právnické osoby podnikatelia	11 067	59 085	509	108	3 455	-	-	88	-	**74 314**
Retail	-	-	30	80	58	15	313	654	17 484	**18 634**
Zabezpečené nehnuteľnosťou	-	-	-	35	-	24	-	564	-	**623**
Po termíne splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**15 442**	**98 587**	**13 916**	**26 349**	**140 778**	**27 175**	**313**	**1 306**	**17 484**	**341 353**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zostatkovej splatnosti a podľa tried expozícií

Informácie k 30.6.2014

v tis. €	Hrubá hodnota expozície	Úprava ocenenia	Čistá hodnota expozície
do 3 mesiacov	489 554	15 123	474 431
do 12 mesiacov	672 400	23 293	649 107
do 30 mesiacov	768 557	34 155	734 402
do 5 rokov	918 473	33 122	885 351
do 10 rokov	1 662 995	54 306	1 608 689
do 15 rokov	683 453	14 187	669 267
do 20 rokov	718 283	18 379	699 905
nad 20 rokov	3 132 986	72 065	3 060 921
nešpecifikované	142 783	95 810	46 973
Spolu	**9 189 484**	**360 440**	**8 829 044**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa hospodárskych odvetví a podľa tried expozícii - zlyhané pohľadávky
Informácie k 30.6.2014

Prístup interných ratingov

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	10 711	3 717	**14 428**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	2 577	155	**2 732**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	86 830	8 607	**95 437**
Automobilový priemysel	-	437	904	**1 340**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	7 078	7 221	**14 299**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	8 420	4 335	**12 756**
Strojárstvo	-	8 877	213	**9 090**
Doprava/Preprava	-	4 186	3 398	**7 584**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	0	531	**531**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	1 676	1 988	**3 664**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	8 642	2 095	**10 737**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	88 560	427	**88 987**
Verejná správa	-	-	-	**-**
Finančné a poisťovacie činnosti	3 200	-	49	**3 249**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	319 770	**319 770**
Iné	-	-	-	**-**
Spolu	**3 200**	**227 995**	**353 409**	**584 604**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa hospodárskych odvetví a podľa tried expozícii - zlyhané pohľadávky
Informácie k 30.6.2014

Štandardizovaný prístup

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Po termíne splatnosti	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	-	**-**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	**-**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	3 026	**3 026**
Automobilový priemysel	-	-	**-**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	**-**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	**-**
Strojárstvo	-	-	**-**
Doprava/Preprava	-	-	**-**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	**-**
Zdravotná starostlivosť a služby	304	-	**304**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	**-**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	**-**
Verejná správa	-	-	**-**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	**-**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	58	**58**
Iné	-	-	**-**
Spolu	**304**	**3 084**	**3 388**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa hospodárskych odvetví a podľa tried expozícii - zlyhané pohľadávky
Informácie k 30.6.2014

v tis. €	Hrubá hodnota expozície
Prírodné zdroje a komodity	14 428
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	2 732
Stavebníctvo a stavebné materiály	98 463
Automobilový priemysel	1 340
Cyklické spotrebiteľské tovary	14 299
Necyklické spotrebiteľské tovary	12 756
Strojárstvo	9 090
Doprava/Preprava	7 584
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	531
Zdravotná starostlivosť a služby	3 968
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	10 737
Činnosti v oblasti nehnuteľností	88 987
Verejná správa	-
Finančné a poisťovacie činnosti	3 249
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	319 828
Iné	-
Spolu	**587 992**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zemepisného členenia - zlyhané pohľadávky
Informácie k 30.6.2014

Prístup interných ratingov

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Česká republika	**0**	249	2	**251**
Slovenská republika	**3200**	227 746	353 407	**584 353**
Spolu	**3 200**	**227 995**	**353 409**	**584 604**

Štandardizovaný prístup

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Po termíne splatnosti	Spolu
Slovenská republika	304	3 084	**3 388**
Spolu	**304**	**3 084**	**3 388**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zemepisného členenia - zlyhané pohľadávky
Informácie k 30.6.2014

v tis. €	Hrubá hodnota expozície
Česká republika	251
Slovenská republika	587 741
Spolu	**587 992**

Expozície vo forme špecializovaného financovania podľa zostatkovej doby splatnosti a stupňa kreditnej kvality
Informácie k 30.06.2014 v tis. €

Prístup interných ratingov

Zostatková splatnosť	Rating	Riziková váha[1)]	Hrubá hodnota expozície [2)]	Hodnota expozície [3)]	Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavka na vlastné zdroje
< 2,5 roka	3	50%	-	-	-	-
	4a	50%	52 400	52 136	25 910	2 073
	4b	50%	25 688	24 342	12 171	974
	4c	50%	6 107	5 233	2 205	176
	5a	70%	18 743	17 391	11 904	952
	5b	70%	9 350	8 092	5 452	436
	5c	70%	675	642	417	33
	6a	115%	1 401	1 293	1 133	91
	6b	115%	1 023	823	919	74
	7	250%	2 500	1 400	2 666	213
	8	250%	436	422	819	65
	R	0%	85 127	85 127	-	-
>= 2,5 roka	3	70%	59 361	59 361	41 553	3 324
	4a	70%	107 749	107 649	75 128	6 010
	4b	70%	91 539	91 319	63 855	5 108
	4c	70%	112 977	108 946	81 865	6 549
	5a	90%	22 883	21 693	18 757	1 501
	5b	90%	68 131	64 578	57 307	4 585
	5c	90%	12 838	12 526	10 200	816
	6a	115%	1 600	1 584	1 388	111
	6b	115%	6 256	6 256	6 949	556
	7	250%	30 628	30 616	74 393	5 951
	8	250%	3 828	3 824	8 670	694
	R	0%	11 223	11 223	-	-
Celkom			732 462	716 477	503 661	40 293

[1)] Riziková váha pred zohľadnením koeficientu MSP
[2)] Hrubá hodnota expozície pred zmierňovaním kreditného rizika

Prehľad kapitálových pohľadávok v členení podľa jednotlivých tried rizík
Informácie k 30.06.2014 v tis. €

Prístup interných ratingov

Druh pohľadávky	Riziková váha	Hrubá hodnota expozície [1)]	Hodnota expozície [2)]	Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavka na vlastné zdroje
Verejne neobchodovateľné akcie v diverzifikovaných portfóliách	190%	-	-	-	-
Akcie obchodovateľné na burze	290%	-	-	-	-
Ostatné kapitálové pohľadávky	370%	2 116	2 116	7 830	626
Celkom		2 116	2 116	7 830	626

[1)] Hrubá hodnota expozície pred zmierňovaním kreditného rizika
[2)] Úplne upravená hodnota expozície po zmierňovaní kreditného rizika a použití konverzného faktora

Rizikovo vážené expozície pre kapitálové pohľadávky nadobudnuté do 31/12/2007 sa počítajú v rámci štandardizovaného prístupu.

Informácie osobitného charakteru o prístupe interných ratingov

Spoločné rozhodnutie

Austrian Financial Market Authority (ďalej len FMA)

ako kompetentná autorita zodpovedná za konsolidovaný dohľad materskej úverovej inštitúcie v EÚ

združene

s Národnou bankou Slovenska (ďalej len NBS) ako kompetentnou autoritou v príslušnom členskom štáte,

na základe tvrdení a faktov, ktoré Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG (ďalej len Erste Bank AG) ako materská úverová inštitúcia v EÚ, zastupujúca a konajúca v mene Slovenskej sporiteľne, a.s. (ďalej len SLSP), prezentovala 21. decembra 2007 v žiadosti o povolenie používania prístupu interných ratingov pre kreditné riziko na základe článku 84, odsek 1 a článku 129 smernice Európskeho parlamentu a rady 2006/48/EC, transponované ako sekcia 21a a 21g opatrenia FMA,

s ohľadom na pripomienky NBS,

s ohľadom na tvrdenia v písomných dokumentoch Erste Bank AG a SLSP,

s ohľadom na Spoločné Rozhodnutie 29. januára 2007 medzi FMA, Českou národní bankou, národnou bankou Maďarska, Slovenska, Slovinska a Malty k žiadosti skupiny Erste Bank o povolenie používania prístupu interných ratingov (IRB),

na základe článku 129, odsek 2 smernice Európskeho parlamentu a rady 2006/48/EC,

udeľuje

Slovenskej sporiteľni, a.s. povolenie na používanie prístupu interných ratingov pre kreditné riziko (IRB).

Súhlas nadobudol účinnosť v júli 2008.

Štruktúra interného ratingového systému a jeho vzťah k ratingom ratingových agentúr a agentúr pre podporu exportu

Prehľad tried aktív a k nim patriacich ratingových metód je zobrazený v nasledovnej tabuľke:

		Ratingová metóda						
		Rating Privátni klienti	**Rating Retail-Podnikatelia**	**Rating Korporátni klienti**	**Rating Špeciálne financovanie**	**Rating Inštitúcie**	**Rating Štáty a centrálne banky**	**Externý rating**
Trieda aktív	**Privátni klienti**	*						
	Retail-Podnikatelia		*					
	Korporátni klienti			*	*			
	Inštitúcie					*		
	Štáty a centrálne banky						*	
	Akcie			*	*	*		
	Sekuritizácia							*
	Ostatné							

Externé ratingy sa používajú iba pre sekuritizačné pozície. Nepoužívajú sa ako vstupné faktory v interných ratingových metódach.

Použitie vlastných odhadov, ktorých účelom nie je výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií

Slovenská sporiteľňa od schválenia IRB prístupu používa vlastné odhady rizikových parametrov na výpočet kapitálovej primeranosti. Tieto odhady sú implementované aj do výpočtu opravných položiek, ktorý je v súlade s IAS 39 a štandardných rizikových nákladov banky.

Kontrolné mechanizmy interných ratingových systémov

Ratingový systém je pravidelne monitorovaný a validovaný. Validačný proces prebieha na ročnej báze a zahŕňa nasledujúce metódy:

Validačná metóda	Popis
Metóda 1	Kontrola dokumentácie
Metóda 2	Prešetrenie základných predpokladov
Metóda 3.1	Testovanie kvality dát použitých pri validácii
Metóda 3.2	Testovanie korelácie
Metóda 5	Benchmarking
Metóda 6.1A	Testovanie predikčnej sily modelov
Metóda 6.2	Testovanie predikčnej sily modelov na sub-segmentoch
Metóda 8	Testovanie koeficientov jednotlivých parametrov v modeli
Metóda 9	Prešetrenie distribúcie klientov v ratingových stupňoch
Metóda 10	Zostavenie migračnej matice medzi ratingovými stupňami
Metóda 11	Validácia kalibrácie modelu
Metóda 12	Analýza prepísaných ratingov

Za validáciu ratingových systémov je zodpovedné kompetenčné centrum pre validáciu rizikových modelov. Odbor Strategické riadenie rizík dokumentuje vykonané validácie. Ak sa v priebehu validácie zistí, že nastavené váhy alebo jednotlivé kritéria nie sú vhodné pre stanovenie ratingu klienta, úsek navrhne ich úpravu. Po schválení návrhu sú tieto zmeny vykonané a podrobne zdokumentované.

Opis procesu určovania interného ratingu, samostatne pre triedy expozícií:

V rámci procesu schvaľovania angažovanosti sa klient alebo transakcia zaraďujú do ratingového stupňa. Ratingový proces má tieto základne fázy:

- zaradenie klienta do príslušnej triedy aktív, výber ratingovej metódy a ratingového nástroja,
- návrh ratingu, t. j. zber a vyhodnotenie rizikovo relevantných informácii,
- schválenie ratingu.

V prípade ne-retailových portfólií sa každý klient, voči ktorému má banka expozíciu, hodnotí samostatne. Banka má primerané postupy zaobchádzania s individuálnymi klientami ako aj so skupinami prepojených klientov.
Ratingová metóda zahŕňa všetky procedúry pre klientov s rovnakými charakteristikami, ktorí tvoria homogénnu skupinu.

Expozície voči štátom a centrálnym bankám,

Definícia

Rating štátu je zároveň ratingom centrálnej banky. Zahŕňa centrálnu vládu, centrálnu banku a inštitúcie, za ktoré ručí centrálna vláda.

Vývoj/Účel ratingového modelu

Ratingový model pre expozície voči štátom a centrálnym bankám bol vyvinutý v rokoch 1992/1993, zmenený po Ázijskej kríze v rokoch 1997/1998 a implementovaný v súčasnej podobe v roku 2001. Externé ratingy nevstupujú do modelu ako ratingovo relevantné premenné; korelácia medzi externým a interným ratingom je veľmi vysoká. Rating predstavuje riziko zlyhania expozície v cudzej mene a preto predstavuje primárne riziko transferu (riziko cezhraničnej transakcie). Rating štátu a centrálnej banky je determinovaný centrálne v Erste Group pre bankovú skupinu Erste a je k dispozícii dcérskym spoločnostiam skupiny.

Ratingový systém/Determinanty ratingu

Rozoznávajú sa dve skupiny štátov: industrializované štáty a rozvojové štáty. Dôvodom pre toto rozdelenie je fakt, že zahraničný dlh a dlhová služba hrajú dôležitú úlohu v rozvojových štátoch na rozdiel od industrializovaných štátov. Pre industrializované štáty slúžia ako indikátor kredibility Maastrichtské kritériá. Model pre rozvojové štáty pozostáva z osemnástich indikátorov, z ktorých je dvanásť kvantitatívnych a šesť kvalitatívnych. Ďalších osem kvantitatívnych indikátorov je zahrnutých v rámci kvalitatívnych indikátorov. Kvalitatívne indikátory majú váhu 40%. Model bol vyvinutý tak, že výsledná hodnota (najhoršia rovná nule, najlepšia rovná sto) sa snaží reflektovať v najvyššej možnej miere solventnosť daného štátu.

Expozície voči inštitúciám,

Definícia

Ratingová metóda pre Inštitúcie sa používa na hodnotenie bánk (zahraničných a domácich), investičných bánk a taktiež finančných inštitúcií patriacich do bankových skupín.

Vývoj/Účel ratingového modelu

Koncept ratingovej metódy pre Inštitúcie bol zhotovený Erste Group, dáta boli poskytnuté externou spoločnosťou. Inštitúcia má stanovený rating ak: a) je stanovený limit, b) existuje záväzok voči inštitúcii, c) SLSP má (nostro) účet v inštitúcii, d) inštitúcia má (loro) účet s možnosťou prečerpania v SLSP. Rating musí byť prehodnotený aspoň dvakrát ročne. Rating musí byť taktiež prehodnotený, ak nastane udalosť, ktorá môže mať negatívny dopad na kredibilitu inštitúcie.

Ratingový systém/Determinanty ratingu

Hlavnou zložkou ratingu inštitúcie je skupinové porovnanie na báze kvantitatívnych a kvalitatívnych kritérií a kritérií špecifických pre domovskú krajinu inštitúcie. Analyzovaná inštitúcia je porovnávaná so skupinou bánk porovnateľnej veľkosti, podobnými biznis aktivitami, geografickou polohou, vlastníckou štruktúrou, a podobne.

- **Kvantitatívne kritériá**
    - Stav výnosov (nákladová štruktúra),
    - Likvidita,
    - Kvalita aktív (okrem iného zloženie portfólia),
    - Kapitalizácia.

Kvantitatívne hodnotenie sa zakladá na skúsenosti analytika a tiež na porovnaní s podobnými inštitúciami, pre ktoré sú k dispozícii podrobné dáta (napr. inštitúcie s porovnateľnými obchodnými ťažiskami, ktoré ale majú bankovú licenciu, a preto musia zverejňovať rozsiahle finančné údaje).

- **Kvalitatívne kritériá**
  - Istota podpory akcionára,
  - Význam vo finančnej štruktúre krajiny,
  - Kvalita bankového dozoru,
  - Doterajšie skúsenosti s inštitúciou,
  - Budúci potenciál.

Kvalitatívne kritériá sú manuálne hodnotené analytikom.

- **Kritérium rizika krajiny**

Pre zachytenie rizika krajiny, rating domovského štátu inštitúcie je tiež zahrnutý do ratingu inštitúcie. Systém automaticky pridelí body na základe ratingu domovského štátu.

Výstup ratingového procesu

- **Návrh ratingu**

Rating je jednou zo vstupných premenných do kalkulácie maximálnej angažovanosti voči danej inštitúcii. Rating musí byť uvedený v úverovom návrhu.

- **Aktualizácia ratingu**

Po schválení ratingu, je rating aktualizovaný a zapísaný do databázy bankovej skupiny Erste a tým pádom je k dispozícii pre všetky dcérske spoločnosti bankovej skupiny Erste.

Expozície voči obchodným spoločnostiam vrátane expozícií voči malým alebo stredne veľkým právnickým osobám, špecializované expozície a expozície voči odkúpeným podnikovým pohľadávkam

Definícia

Ratingový systém „Firemní klienti“ je používaný pre štandardných firemných klientov s obratom nad 1 milión EUR. Používajú sa dva ratingové modely – lokálny model pre klientov s obratom do 100 mil. € a skupinový model pre klientov s obratom nad 100 mil. €.

Vývoj/Účel ratingového modelu

Ratingové modely majú dve časti - štatistickú a expertnú. Zohľadňujú sa historické dáta, priebežné výsledky a projekty. Štatistická časť lokálneho modelu bola vyvinutá v Erste Group v úzkej spolupráci so SLSP.

c) Ratingový systém/Determinanty ratingu

V ratingovom systéme „Firemní klienti sa vyhodnocujú nasledujúce kritériá:

- Finančná situácia klienta
- Kvalitatívne charakteristiky (softfacts)
- Schopnosť splácania
- Negatívne informácie

Z finančných ukazovateľov za posledné účtovné obdobie je vypočítaný finančný rating. Na základe kvalitatívnych charakteristík (napr. kvalita účtovníctva, riziko manažmentu, vývoj trhu a trhového podielu, konkurenčná situácia) je určený tzv. softfacts grade. Kombináciou finančného ratingu a softfact grade vznikne predbežný rating. Tento rating môže byť zhoršený:

- nedostatočnou (resp. hraničnou) schopnosťou splácania,
- negatívnymi informáciami o klientovi
- na úroveň skupinového ratingu (ak je klient členom skupiny hospodársky spojených osôb a ak je zároveň skupinový rating horší ako rating klienta)

Výsledný (finálny) rating môže byť prepísaný (rating override) podľa pravidiel prepisu ratingu (napr. zohľadnenie priebežných výsledkov, zlepšenie ratingu na úroveň skupinového ratingu).

Výstupy ratingového procesu

Ratingový systém „Firemní klienti“ priradí klientovi rating z 13 stupňovej škály vyjadrujúci pravdepodobnosť zlyhania. Tento rating vstupuje do výpočtu kapitálovej primeranosti.

Špecializované expozície

Definícia

Do triedy aktív „Firemní klienti - špeciálne financovanie“ patria nasledovné podtriedy:

- Projektové financovanie (expertné stanovenie ratingu),
- Financovanie nehnuteľností generujúcich výnos (ratingový nástroj „Špeciálne financovanie“),
- Financovanie objektu (expertné stanovenie ratingu),
- Financovanie komodity (expertné stanovenie ratingu).

Ratingový systém/Determinanty ratingu

Aplikácia IPRE je program, ktorý sa používa k stanoveniu interného ratingu v podtriede aktív “Nehnuteľnosti generujúce výnos”. Zohľadňujú sa tieto kritériá: finančná situácia klienta - schopnosť splácania (historická, projektovaná, resp. kombinovane v závislosti od fázy projektu), kvalitatívne charakteristiky, negatívne informácie.

Za účelom stanovenia ratingu klienta v podtriede aktív "Nehnuteľnosti generujúce výnos" ratingový nástroj vyhodnocuje 8 hlavných oblastí:

- Finančná sila (kapacita splácania dlhovej služby),
- Charakteristika aktív (lokalita, stav),
- Sila sponzora (finančná kapacita, reputácia),
- Riziko manažmentu,
- Riziko výstavby,
- Iné riziká,
- Zabezpečenie,
- Negatívne informácie.

Výstupy ratingového procesu

Výsledný rating systému „Špeciálne financovanie" je z 13-stupňovej škály.
Na rozdiel od štandardných korporátnych a retailových ratingových metód, tento rating nie je priamo používaný na výpočet kapitálovej primeranosti, ale podľa expertne určených pravidiel je mapovaný do piatich ratingových stupňov, ktoré vstupujú do výpočtu (v súlade s Opatrením NBS).

Rating Retail - Privátni klienti

Definícia

Do podtriedy Retail, privátni klienti, občania sú zaradení privátni klienti a klienti slobodných povolaní, ktorí majú vedené privátne účty. Privátny klient predstavuje fyzickú osobu nepodnikateľa (občana), bez ohľadu na jeho štátnu príslušnosť, plnoletosť a prípadné obmedzenia spôsobilosti na právne úkony.

Vývoj/Účel ratingového modelu

Ratingový model bol vyvinutý v SLSP na základe štatistických metód. Na vývoj modelu boli použité interné dáta banky.

Ratingový systém/Determinanty ratingu

- **Základné údaje o klientovi**

Jedným zo vstupných údajov pri hodnotení ratingu klienta sú sociodemografické údaje, ktoré sa zadávajú do systému pri podaní žiadosti o úver.

- **Transakčné údaje na účtoch klienta**

U klientov s bežným alebo úverovými účtami vedenými v SLSP sa hodnotí správanie klienta na týchto účtoch. Výsledkom je tzv. behaviorálny scoring klienta.

- **Externé údaje**

Faktory, ktoré majú vplyv na celkové správanie klienta v oblasti dlhovej služby. Banka pri hodnotení ratingu klienta využíva externé informácie z úverového registra.

Výstup ratingového procesu

Výsledkom ratingového hodnotenia je zaradenie klienta do rizikového stupňa. Klientom s obdobným rizikom zlyhania sa priraďuje rovnaký ratingový stupeň.

Rating pri podaní žiadosti je založený na ohodnotení údajov vo vybraných kritériách charakterizujúcich klienta a jeho úverovú žiadosť. Jeho jednotlivé kritériá sú súčasťou vymedzeného okruhu oblastí, ktorých ohodnotenie v súhrne určuje výslednú bonitu klienta a rozhodnutie o žiadosti o úvere.
Následne je tento rating klienta pravidelne, na mesačnej báze, aktualizovaný na základe hodnotenia statických ako aj dynamických údajov o ratingovo-relevantných účtoch klienta.

Rating Retail-Podnikatelia

Definícia

Ratingový systém Retail - Podnikatelia je používaný pre fyzické osoby - podnikateľov a právnické osoby s ročným obratom do jedného milióna EUR.

Vývoj/Účel ratingového modelu

Ratingový systém Retail - Podnikatelia bol vyvinutý v SLSP v koordinácii s Erste Bank. Pôvodne bol používaný expertný ratingový systém.

Ratingový systém/Determinanty ratingu

Poradca (v niektorých prípadoch risk manažér) spúšťa v špecifických situáciách ratingový proces, ktorého výsledkom je rating. Výsledný rating je aktualizovaný minimálne raz ročne na základe nových finančných výkazov a externých informácií.

Na základe rozdielu v postupe účtovania sa metóda rozdeľuje na dve podskupiny:

- Klienti účtujúci systémom jednoduchého účtovníctva,
- Klienti účtujúci systémom podvojného účtovníctva.

- **Kvantitatívne kritériá**

  Finančné zhodnotenie je založené na údajoch z finančných výkazov. Systém kalkuluje rating u klientov, u ktorých sú k dispozícii finančné údaje minimálne za jedno ucelené daňové účtovné obdobie.

- **Kvalitatívne kritériá**

  Pomocou kvalitatívnych kritérií sa zohľadňujú faktory, ktoré nie sú zachytené vo finančných výkazoch. Napríklad:
  - Kvalita manažmentu,
  - Kvalita účtovníctva,
  - Trh a trend jeho vývoja,
  - Externé informácie.

- **Kredibilita**

Na záver je vyhodnotená schopnosť plniť záväzky voči SLSP.

Výstup ratingového procesu

Výsledný rating predstavuje výslednú kategóriu procesu hodnotenia rizika. V rámci interného hodnotenia klienta/žiadateľa sa používa desať stupňové hodnotenie kreditného rizika. Zaradenie do príslušnej kategórie vyjadruje pravdepodobnosť rizika zlyhanie zmluvnej strany nedodržaním podmienok úverovej zmluvy. Stanovený proces hodnotenia je nevyhnutné aplikovať pri vyhodnotení rizika a zaradení každého žiadateľa/klienta do príslušného ratingového stupňa.

Pravdepodobnosť zlyhania (Probability of Default – PD)

Pravdepodobnosť zlyhania (probability of default, PD) je interne odhadovaná Bankou pre triedy aktív Retail a Firemní klienti. Pre triedy aktív Banky a Suveréni preberáme interné odhady od Erste Bank Holding. Odhady pravdepodobností zlyhania sú založené na časových radoch s rozdielnou dĺžkou v závislosti od portfólia:

Portfólio	**Začiatok časových radov zlyhaní**
Retail	1. júl 2006
Firemní klienti	1. júl 2006
Banky	1. január 1995
Suveréni	1. september 1993

Pravdepodobnosť zlyhania vyjadruje pravdepodobnosť, že daný klient zlyhá v priebehu nasledujúcich dvanásť mesiacov (jednoročné PD).

Odhady jednoročného PD sú založené na definícii zlyhania podľa Bazilej II („omeškanosť nad 90 dní“ alebo „hrozba nesplnenia záväzku“) podľa § 73 Opatrenia NBS č. 4/2007. Na základe tejto definície Banka rozlišuje nasledujúce negatívne udalosti:

I. Negatívne udalosti indikujúce „hrozbu nesplnenia záväzku“:
   - Negatívna udalosť E1 – Splatenie nepravdepodobné.
   - Negatívna udalosť E3 – Reštrukturalizácia dlhu.
   - Negatívna udalosť E4 – Kreditná strata (odpis).
   - Negatívna udalosť E5 – Bankrot.

II. Negatívna udalosť „omeškanosť nad 90 dní“:
   - Negatívna udalosť E2 – Platba je v omeškaní nad 90 dní.

Pre segment súkromných osôb v retaili odhadujeme jednoročné PD metódou **Durabilít**. Je založená na sledovaní dlhodobého priemeru mier zlyhania podľa jednotlivých ratingov, pričom berie do úvahy počet dní, ktoré bol daný klient v danom ratingovom stupni (durabilitu). Pre segmenty podnikateľov (malých a stredných v retaili a ostatných) používame metódu **Lando a Skodeberg**. Erste Bank Holding používa takisto metódu Lando a Skodeberg pre tie segmenty, ktorých PD preberáme. Metóda Lando a Skodeberg umožňuje odhadnúť okrem PD celú migračnú maticu pre ľubovoľne zvolenú periódu, nielen jednoročnú, nezávisle na dĺžke podkladových časových radov. Ďalšou výhodou je, že zohľadňuje nepriame zlyhania. Nepriame zlyhania sú migrácie do nezlyhaných ratingových stupňov, v ktorých možno pozorovať priame zlyhania. Nevýhodou je, že má oproti metóde Durabilít striktnejšie matematické predpoklady použitia.

V obidvoch metódach sa počíta tzv. durabilita. Ide o počet dní, ktoré bol daný klient v danom nezlyhanom ratingovom stupni. Durability sa agregujú na úrovni ratingového stupňa, čiže dostaneme celkový počet „kliento-dní“ v danom ratingu. Ak by bol počet zlyhaní pre ľubovoľné dva ratingové stupne zhodný, ratingový stupeň s menšou celkovou durabilitou bude mať zrejme väčšie PD. Metóda Durabilít urči výsledné PD ako funkciu počtu zlyhaní a celkovej durability v danom nezlyhanom ratigovom stupni. Metóda Lando a Skodeberg okrem zlyhaní sleduje aj migrácie medzi jednotlivými nezlyhanými ratingovými stupňami. Výsledok tohto kroku sa nazýva migračná matica a spolu s vektorom durabilít a potrebným škálovaním určia výslednú maticu pravdepodobností migrácií. Posledný stĺpec matice migrácií obsahuje PD pre jednotlivé ratingové stupňe.

Validácia jednoročných PD obsahuje kvalitatívne aj kvantitatívne metódy. Kvantitatívna analýza testuje realizované miery zlyhania oproti predchádzajúcim odhadom PD pomocou binomického testu (spätné testovanie). Kvalitatívne metódy obsahuju hlavne overovanie predpokladov, kvality podkladových dát, porovnávanie s externými odhadmi pre podobné portóliá (benchmarking) a validáciu výsledkov expertmi. Obidve, kvalitatívna aj kvantitatívna validácia sú vykonávané raz ročne.

Strata pri zlyhaní (Loss Given Default – LGD)

Strata pri zlyhaní (loss given default, LGD) je interne odhadovaná Bankou len pre triedu aktív Retail, pre ostatné triedy aktív sa používajú hodnoty straty pri zlyhaní určené regulátorom. Interný odhad straty pri zlyhaní je založený na časových radoch dát začínajúcich 1.4.2006.

Strata pri zlyhaní je definovaná ako očakávaná ekonomická strata v prípade zlyhania klienta po náhradách z kolaterálu a splátkach klienta a je vyjadrená ako percentuálna časť expozície v momente zlyhania (EAD). LGD je modelované na interne odhadovaných **celkových mierach splatenia**. Tento ukazovateľ zahŕňa všetky informácie o parametroch relevantných z hľadiska straty, a to miery návratnosti, ako aj miery náhrady z kolaterálu. Celková miera splatenia vyjadruje očakávané ekonomické náhrady od klienta nezávisle od náhrad z kolaterálov a očakávané ekonomické náhrady z likvidácie kolaterálu.

Proces odhadu LGD pozostáva z dvoch častí. V prvej časti sa zbierajú dáta o stratách pre zlyhané expozície. Na základe týchto dát sa v druhej časti pre každú expozíciu vypočíta celková miera splatenia, expozície sa zoskupia do jednotlivých produktových segmentov a vypočítajú sa celkové miery splatenia pre tieto produkty. V ďalšom kroku sa celkové miery splatenia pre jednotlivé produkty znížia o určitú maržu konzervativizmu, ktorá zohľadňuje dátové chyby, možné nepresnosti v odhade celkovej miery splatenia a dopad

ekonomického poklesu (economic downturn effect). Tieto znížené celkové miery splatenia sú potom vstupmi pre modelovanie LGD pre nezlyhané expozície.

Pri **validácii** LGD sa používajú kvalitatívne a kvantitatívne metódy. Kvantitatívna analýza testuje realizované LGD oproti predchádzajúcim odhadom; kvalitatívne metódy pozostávajú hlavne z overovania predpokladov, testovania dátovej kvality a validácie výsledkov expertmi. Validácia LGD sa vykonáva raz ročne.

Faktory, ktoré ovplyvnili stratu v predchádzajúcich obdobiach:

- pokles HDP;
- nárast nezamestnanosti;
- pokles indikátora ekonomického sentimentu;
- pokles cien nehnuteľností;
- pokles dopytu po nehnuteľnostiach.

Banka nepoužíva vlastné odhady straty a vlastné konverzné faktory pre triedy expozícií štáty a centrálne banky, inštitúcie a obchodné spoločnosti. Efektívna riziková váha je znížená v prípade expozícií zabezpečených finančným kolaterálom.

Kreditný konverzný faktor (Credit Conversion Factor – CCF)

Kreditný konverzný faktor (CCF) sa v SLSP odhaduje interne len pre Retail portfólio. Interný odhad je založený na časových radoch dát začínajúcich 1.4.2005.

Kreditný konverzný faktor je definovaný ako očakávané čerpanie podsúvahových položiek (okrem derivátových pozícií) v rámci 12 mesačného intervalu v prípade, že klient zlyhá počas12 mesiacov.

Proces odhadu CCF pozostáva z niekoľkých krokov. Na základe dát zhromaždených pre zlyhané expozície sa pre každý referenčný dátum vypočíta miera čerpania (referenčný dátum je 12 mesiacov, 11 mesiacov, ..., 1 mesiac pred dátumom zlyhania). V ďalšom kroku sa uskutoční produktová segmentácia zlyhaných expozícií. Z jednotlivých mier čerpania vypočítaných v predchádzajúcom kroku sa určí objemovo vážený priemer pre každý produkt a každý mesiac dátovej histórie. Tieto parametre sú potom vstupmi pre modelovanie CCF.

Pri **validácii** CCF sa používajú kvalitatívne a kvantitatívne metódy. Kvantitatívne metódy pozostávajú hlavne z porovnávania aktuálnych a očakávaných hodnôt CCF; kvalitatívne metódy pozostávajú hlavne z testovania dátovej kvality a validácie výsledkov expertmi. Validácia sa vykonáva na ročnej báze.

Basel 2 Rizikové Parametre - Odhadované verzus Aktuálne

Nasledujúca tabuľka obsahuje porovnanie pred rokom odhadovaných a aktuálnych pravdepodobností zlyhania, strát v prípade zlyhania a kreditných konverzných faktorov. Všetky odhadované parametre sú vypočítané na dátach k 30.06.2013, aktuálne na dátach k 30.06.2014.

IRB Trieda Aktív	PD[1]		LGD[2]		CCF[3]	
	Odhadované %	Aktuálne %	Odhadované %	Aktuálne %	Odhadované %	Aktuálne %
Obchodné spoločnosti						
Veľkí podnikatelia	1,25%	0,54%				
Malí a strední podnikatelia	5,27%	3,56%				
Retail						
Úvery zabezpečené nehnuteľnosťou	2,43%	1,96%	20,9%	21,2%	100,0%	100,0%
Nezabezpečené úvery	3,09%	3,16%	47,9%	47,5%	39,7%	37,3%
Úvery mikropodnikateľom	3,42%	2,32%	50,0%	47,2%	57,6%	59,8%

1 Pre klientov v segmente Retail došlo k poklesu počtu zlyhaní v posledom roku s výnimkou nezabezpečených úverov, PD hodnoty zostávajú stabilné alebo mierne klesajú. Pre segment Veľkí podnikatelia nedošlo v poslednom štvrťroku k žiadnemu zlyhaniu, PD hodnoty pre tento segment klesajú. V segmente Malí a strední podnikatelia došlo k zníženiu PD z dôvodu poklesu defaultov v poslednom roku.

2 V priebehu jedného roka sa LGD znížilo pre všetky segmenty. Pokles bol spôsobený zvýšením efektívnosti vymáhacieho procesu, predajom NPL-portfólia a hlavne zmenami implementovanými v modeli pre odhad LGD.

3 Jednoročné miery čerpania pri revolvingových úveroch pokračovali v miernom klesaní alebo stabilizácií, čo sa prejavilo poklesom a stabilizáciou CCF pre nezabezpečené úvery a úvery mikropodnikateľom. Od začiatku roka 2012 banka používa pre nerevolvingové úvery konzervatívny odhad CCF t.j. 100%.

Súhrnná výška expozície, priemerná strata zo zlyhania, expozíciami vážená priemerná riziková váha
Informácie k 30.06.2014 v tis €

Prístup interných ratingov

Triedy expozícií voči štátom a centrálnym bankám, inštitúciám a obchodným spoločnostiam

Trieda expozície	Rating	Hrubá hodnota expozície	Nesplatená hodnota pohľadávok	Nevyčerpané prísľuby	Expozícia pri zlyhaní	Rizikovo vážené aktíva	Priemerná strata pri zlyhaní[1)]	Priemerná riziková váha[2)]
Štáty alebo centrálne banky	3	42 768	42 768	-	42 768	5 232	-	12,2%
	4c	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči inštitúciám	3	104 559	103 314	1 245	148 100	24 547	-	16,6%
	4a	60 074	52 456	7 618	56 311	19 299	-	34,3%
	4b	9 792	6 588	3 204	8 190	3 005	-	36,7%
	4c	51 605	51 225	380	51 605	31 253	-	60,6%
	5a	3 978	-	3 978	1 989	1 430	-	71,9%
	5b	1	1	-	1	0	-	66,1%
	R	3 200	-	3 200	1 600	-	-	
Pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom	1	7 150	2 500	4 650	2 500	383	-	15,3%
	2	67 907	61 066	6 842	65 691	11 557	-	17,6%
	3	336 680	264 717	71 963	277 460	32 271	-	11,6%
	4a	512 396	233 471	278 925	320 823	59 200	-	18,5%
	4b	79 794	25 444	54 349	49 941	18 711	-	37,5%
	4c	313 619	164 611	149 008	245 265	141 481	-	57,7%
	5a	403 832	223 599	180 233	313 620	242 425	-	77,3%
	5b	122 066	71 489	50 577	99 959	87 688	-	87,7%
	5c	276 261	152 583	123 678	233 603	244 899	-	104,8%
	6a	74 226	62 856	11 370	70 275	89 855	-	127,9%
	6b	28 344	24 714	3 630	27 366	38 499	-	140,7%
	7	14 002	10 563	3 439	12 749	22 205	-	174,2%
	8	23 106	8 468	14 638	13 391	25 249	-	188,5%
	N	33 183	26 860	6 324	29 840	29 718	-	99,6%
	R	133 153	72 783	60 370	106 695	-	-	0,0%
Celkom		2 701 696	1 662 074	1 039 622	2 179 741	1 128 907	-	51,8%

[1)] Banka nepoužíva vlastné odhady straty a vlastné konverzné faktory pre triedy expozícií štáty a centrálne banky, inštitúcie a obchodné spoločnosti

[2)] Efektívna riziková váha je znížená v prípade expozícií zabezpečených finančným kolaterálom

Triedy retailových expozícií

Trieda expozície	Rating	Hrubá hodnota expozície	Nesplatená hodnota pohľadávok	Nevyčerpané prísľuby	Expozícia pri zlyhaní	Rizikovo vážené aktíva	Priemerná strata pri zlyhaní[3)]	Priemerná riziková váha
Pohľadávky voči retailu - mikropodnikatelia	4a	178 066	141 486	36 580	162 568	48 976	40,4%	30,1%
	4b	23 148	14 471	8 677	20 273	8 310	43,2%	41,0%
	4c	49 616	38 066	11 550	46 860	18 927	40,7%	40,4%
	5a	62 140	47 173	14 967	57 474	27 502	43,4%	47,9%
	5b	26 552	20 449	6 102	22 645	18 470	59,7%	81,6%
	5c	24 782	20 194	4 588	21 846	20 738	61,7%	94,9%
	6a	6 725	6 078	646	6 298	7 032	67,7%	111,7%
	6b	7 254	6 560	694	6 850	8 059	58,7%	117,7%
	7	3 307	3 159	148	3 219	4 979	62,8%	154,7%
	8	1 229	1 167	62	1 188	2 094	73,0%	176,3%
	N	598	598	0	598	1 091	78,3%	182,2%
	R	34 345	34 008	337	35 012	2 275	70,6%	6,5%
Pohľadávky voči retailu - privátny klienti	1	2 114 484	1 991 223	123 261	2 050 943	266 769	25,0%	13,0%
	2	1 497 664	1 447 164	50 501	1 477 599	346 291	26,8%	23,4%
	3	992 981	951 847	41 134	984 708	404 738	28,6%	41,1%
	4	286 169	271 430	14 739	284 269	173 479	29,1%	61,0%
	5	175 723	165 809	9 915	174 873	132 475	28,8%	75,8%
	6	126 544	122 907	3 637	126 079	123 659	29,3%	98,1%
	7	83 266	82 503	763	83 051	101 553	30,0%	122,3%
	8	96 246	95 916	330	96 064	123 558	28,9%	128,6%
	N	178	104	74	140	85	-	60,8%
	R	319 064	317 370	1 694	318 380	127 601	30,2%	40,1%
Celkom		6 110 084	5 779 685	330 399	5 980 938	1 968 663	28,3%	32,9%

[3)] Pri vlastných odhadoch straty v prípade zlyhania banka neberie do úvahy rating klienta

Politiky a postupy uplatňované v rámci oceňovania a správy zabezpečenia

Zásadou banky pri skúmaní návratnosti úverového obchodu je posúdenie bonity klienta pre určenie schopnosti klienta zabezpečiť návratnosť pohľadávky z vlastných zdrojov. Súčasne pri analýze bonity klienta banka skúma a berie do úvahy aj kvalitu príslušného zabezpečenia. V tejto súvislosti sa banka nevystavuje zbytočnému riziku, ktoré plynie z neidentifikovania cash-flow klienta na krytie splátok. Banka nerealizuje žiaden úverový obchod len na základe kvality zabezpečenia. Zabezpečenie posudzuje ako dôležitý faktor ovplyvňujúci celkovú realizáciu úverového obchodu.

Banka priebežne monitoruje typy zabezpečení ňou definované a akceptované. V prípade potreby na základe skúseností získaných z úverového procesu banka pristupuje k prípadným zmenám v jednotlivých typoch zabezpečení resp. k implementácii nových typov.

Výšku, štruktúru a kvalitu zabezpečenia úverového obchodu banka určuje najmä v závislosti od:

- typu úverového produktu,
- bonity klienta,
- výšky a doby trvania požadovaného úverového obchodu,
- výšky celkovej zadlženosti klienta,
- miery úverového rizika.

V záujme zachovávania právnej istoty pri používaní zabezpečovacích nástrojov banka na zabezpečenie úverových obchodov prijíma len majetkovo-právne vysporiadaný majetok, na ktorom neviaznu ťarchy iných veriteľov.

Interné smernice banky upravujú najmä:

- predmety zabezpečenia akceptovateľné bankou,
- stanovenie základnej hodnoty a akceptovateľnej hodnoty zabezpečovacieho prostriedku,
- aktualizáciu hodnoty zabezpečenia,
- stanovenie prípustnosti pre zmierňovanie kreditného rizika,
- a ďalšie relevantné informácie súvisiace s jednotlivými druhmi zabezpečovacích prostriedkov.

Počas celej doby starostlivosti o klienta sú v banke jednoznačne definované zodpovednosti jednotlivých organizačných zložiek v oblasti akceptácie, hodnotenia, prehodnocovania, kontroly ako i prípadného vymáhania zabezpečenia, ktoré sú upravené vo viacerých interných smerniciach banky.

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením kladie banka veľký dôraz na oceňovanie a preceňovanie zabezpečovacích prostriedkov.

Základom na určenie hodnoty **pozemku, obytných nehnuteľností** a **komerčných nehnuteľností** je znalecký posudok o všeobecnej hodnote nehnuteľnosti, vyhotovený podľa Vyhlášky č. 492/2004 o stanovení všeobecnej hodnoty majetku. Banka vyžaduje poistenie nehnuteľností (okrem pozemkov) pre prípady náhleho zníženia tejto hodnoty v dôsledku mimoriadnych udalostí. Aj ohodnotenie **hnuteľného majetku** je možné predložením znaleckého posudku podľa tejto Vyhlášky. Alternatívne sa pri ohodnotení hnuteľného majetku vychádza tiež z iných dostupných informácií, ako napríklad kúpna cena na základe predloženej zmluvy, faktúry, účtovná hodnota a podobne.

Základom určenia hodnoty **pohľadávok** z vkladových účtov je ich istina, základom určenia hodnoty ostatných pohľadávok menovitá hodnota, ktorou sú pohľadávky ocenené v účtovníctve. Zabezpečenie nesmie obsahovať pohľadávky, ktoré sú v omeškaní viac ako 3 mesiace, pohľadávky právnických osôb, na ktoré bol vyhlásený konkurz a dlžné sumy pridružených spoločností.

Pri **životnom poistení** banka akceptuje odkupnú hodnotu kapitálového životného poistenia a odkupnú hodnotu investičného životného poistenia.

Akceptovateľná hodnota **záruky banky** sa stanovuje po zistení interného ratingu tejto banky. Interný rating vychádza z ratingu stanoveného skupinou EBV v zmysle konkrétnej bankovej záruky, alebo ho určuje prevodová matica z externých ratingov od Standard & Poor‘s, Moody´s alebo Fitch.

Akceptovateľná hodnota **štátnej záruky** sa stanovuje v závislosti od čerpania limitu určeného pre krajinu v zmysle konkrétnej štátnej záruky.

Pre **cenné papiere** sa spravidla stanovuje trhová cena. Individuálne ju určuje divízia riadenia úverového rizika banky. Hodnota podielových listov sa počíta ako násobok počtu podielov s aktuálnou cenou, t. j. posledný známy kurz, ktorý bol vyhlásený pre daný fond.

Opis hlavných druhov prijímaných zabezpečení

Vo všeobecnosti banka využíva dva základné druhy nástrojov na zmierňovanie úverového rizika.

Nástroje financovaného zabezpečenia
sú takým spôsobom zmierňovania kreditného rizika, pri ktorom je zníženie kreditného rizika expozície odvodené z práva, že v prípade zlyhania zmluvnej strany, alebo pri výskyte iných negatívnych kreditných udalostí vzťahujúcich sa na zmluvnú stranu, môže banka previesť na hotovosť určité aktíva, alebo hodnoty, alebo ich získať prevodom alebo pridelením, alebo si ich ponechať, alebo znížiť hodnotu expozície na výšku rozdielu medzi hodnotou expozície a výškou pohľadávky, alebo ju týmto rozdielom nahradiť;

Nástroje nefinancovaného zabezpečenia
sú takým spôsobom zmierňovania kreditného rizika, pri ktorom je zníženie kreditného rizika expozície banky odvodené zo záväzku tretej strany zaplatiť banke istú hodnotu v prípade zlyhania dlžníka alebo pri výskyte iných bližšie uvedených kreditných udalostí. Na uznaných ručiteľov banka pritom uplatňuje rovnaké pravidlá ako na dlžníkov.

Banka detailne popísala jednotlivé typy zabezpečení v dokumente Katalóg zabezpečovacích prostriedkov, ktorý tvorí súčasť smerníc Pravidlá zabezpečenia pre jednotlivé segmenty (Privátni klienti, Mikropodnikatelia a Firemní klienti).

Katalóg zabezpečovacích prostriedkov v nadväznosti na popis jednotlivých typov zabezpečení definuje podmienky ich akceptácie:

- spôsob stanovenia hodnoty (ocenenie zabezpečenia),
- popis ku ktorým triedam expozícii sa daný typ zabezpečenia viaže,
- právna forma zabezpečenia,
- požadovaná dokumentácia o zabezpečení,
- základné podmienky pre akceptovateľnosť zabezpečenia.

Popis konkrétneho typu zabezpečenia navyše obsahuje informáciu:

- charakteristika zabezpečenia,
- spôsob určenia hodnoty,
- koeficient akceptácie v %,
- popis ku ktorým triedam expozícii sa daný typ zabezpečenia viaže,
- typy produktov, ku ktorým sa zabezpečenie viaže,
- základné podmienky,
- prípustnosť pre výpočet kapitálovej primeranosti,
- kód v číselníku bankového informačného systému,
- prípadne poznámku podľa toho, či to charakteristika typu zabezpečenia vyžaduje.

Banka definovala 14 skupín zabezpečení, ktoré sú rozdelené na jednotlivé typy zabezpečenia.

1. Pozemky
2. Obytné nehnuteľnosti
3. Komerčné nehnuteľnosti
4. Hnuteľný majetok
5. Pohľadávky
6. Ručenie a záruky
7. Cenné papiere
8. Poistenie
9. Patronátne vyhlásenie
10. Vinkulácia práva nakladať s fin. prostriedkami na účte v SLSP
11. Vinkulácia práva nakladať s fin. prostriedkami na účte v inej banke
12. Dokumentárny akreditív
13. Záložné právo k ochranným známkam
14. Záložné právo k patentom

V súlade so Zákonom o bankách č. 483/2001 Z.z. v znení neskorších predpisov a Opatrením NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk, ktoré stanovujú minimálne požiadavky akceptovateľnosti pre výpočet rizikovo vážených aktív a kapitálovej primeranosti pre jednotlivé typy zabezpečení a v nadväznosti na významnosť jednotlivých typov zabezpečení v rámci súčasného portfólia banky, SLSP upravila svoju internú organizáciu a interné procesy. Týmito úpravami splnila povinnosť hodnotiť, či sú dodržané minimálne požiadavky na zabezpečenie v oblastiach nehnuteľností určených na bývanie, štátnych a bankových záruk. Implementáciou procesov skvalitnila monitoring a kontrolu zabezpečenia v záujme priebežného sledovania plnenia minimálnych požiadaviek prípustnosti jednotlivých zabezpečovacích nástrojov v zmysle platnej legislatívy.

Zmierňovanie kreditného rizika
Informácie k 30.06.2014 v tis. €

Štandardizovaný prístup

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície	Finančné zabezpečenie	Ostatné prípustné financované zabezpečenie	Nefinancované zabezpečenie
Štáty alebo centrálne banky	3 569 988	-	-	15 024
VÚC alebo obce	252 077	-	-	-
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	3 001	200	-	-
Multilaterálne rozvojové banky	-	-	-	-
Medzinárodné organizácie	-	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	3 797	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky voči POP	126 721	-	-	-
Retailové pohľadávky	18 643	-	-	-
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	626	-	623	-
Pohľadávky po termíne splatnosti	3 084	-	-	-
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	-	-	-	-
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	-	-	-	-
Sekuritizácia	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	-	-	-	-
Pohľadávky v rámci KI	13 173	-	-	-
Iné položky	-	-	-	-
Celkom	3 991 111	200	623	15 024

Prístup interných ratingov

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície	Finančné zabezpečenie	Ostatné prípustné financované zabezpečenie	Nefinancované zabezpečenie
Štáty alebo centrálne banky	76 269	-	-	-
Pohľadávky voči inštitúciám	233 209	50 000	-	322
Pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom	3 158 181	100 826	137 340	43 895
Pohľadávky voči retailu *)	6 110 084	959	3 316 558	-
Kapitálové pohľadávky	2 122	-	-	-
Sekuritizačné pohľadávky	27	-	-	-
Ostatné aktíva	420 063	-	-	-
Celkom	9 999 956	151 785	3 453 898	44 216

*) pre retailový segment banka používa vlastné odhady straty v prípade zlyhania a konverzné faktory

Informácie o trhovom riziku pri jeho výpočte vlastným modelom

Používa sa model value-at-risk použitím metódy historickej simulácie s 99%-ným intervalom spoľahlivosti, intervalom simulácie 730 dní (2 roky) a dobou držania jeden deň.

V súčasnosti používané stresové testovanie zahŕňa:

- scenáre zohľadňujúce korelácie – zostrojené tak, aby brali do úvahy korelácie pohybov úrokových sadzieb vybraných mien a súčasne aplikovali súvisiace možné pohyby iných rizikových faktorov (devízových kurzov, volatility, a pod.),
- štandardizované scenáre – pri ktorých sú trhové premenné zmenené podľa vopred určených hodnôt,
- worst-case scenáre – pri ktorých sú trhové premenné zmenené podľa najväčších doterajších pohybov za posledných 5-10 rokov.

Pri spätnom testovaní sa vypočíta hypotetický zisk/strata (Z/S) ako rozdiel medzi skutočnou hodnotou záverečnej pozície za predchádzajúci obchodný deň použitím príslušných trhových faktorov za tento deň a použitím záverečných trhových cien aktuálneho dňa. Tento hypotetický Z/S sa porovnáva s hodnotou value-at-risk vypočítanou pre danú pozíciu. Zároveň sa s hodnotou value-at-risk porovnáva skutočný Z/S tej istej záverečnej pozície. Ak hypotetický alebo skutočný Z/S prekračuje hodnotu value-at-risk, eviduje a dokumentuje sa prekročenie/výnimka vrátane dôvodov, ktoré ho spôsobili. Na účely určenia plus faktora pre výpočet kapitálovej požiadavky sa počet prekročení rovná vyššej hodnote prekročení hypotetických a skutočných zmien hodnoty portfólia.

Celá metodológia modelu (vrátane spätného testovania) bola schválená regulátorom (NBS) pre účely kapitálovej primeranosti.

Údaje v tabuľke dokumentujú najvyššiu, najnižšiu a strednú dennú mieru hodnoty trhového rizika za vykazované obdobie a hodnoty na konci sledovaného obdobia.

Obdobie Apríl – Jún 2014

v tis. €

Maximum (VAR1D)	Minimum (VAR1D)	Priemer (VAR1D)	Zostatok na konci obdobia
265,35	**8,40**	**75,58**	**20,59**
265,99*	**8,43***	**75,83***	**20,59***

*je hodnota VAR v stresových podmienkach

Informácie o riziku úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby je na bankovej knihe kvantifikované modelom, ktorý obsahuje detailné informácie o všetkých úrokových pozíciách banky. Výsledky analýzy citlivosti úrokového príjmu a trhovej hodnoty banky na zmeny sadzieb, kvantifikované prostredníctvom deterministických a stochastických modelov, sa v členení podľa mien každý mesiac predkladajú ALCO výboru. Vzniknuté rizikové pozície banky sa následne na základe

rozhodnutia ALCO výboru riadia prostredníctvom dlhopisových investícií a zabezpečovacích obchodov.

V rámci celkového trhového rizika v rámci celej súvahy sa aj úrokové riziko bankovej knihy meria tiež pomocou trhovej hodnoty preceneného vlastného imania – všetky pozície banky sú preceňované pri použití extrémneho paralelného posunu výnosovej krivky o 200 bázických bodov smerom nahor a nadol, pričom výsledná citlivosť sa porovnáva s platným limitom (18% Tier II kapitalu, k 31.05.2014 na úrovni 205,8 mil. EUR).

Zmena výnosovej krivky o +200 bázických bodov by ovplyvnila trhovú hodnotu úročených aktív a záväzkov v celkovej výške (182,6) mil. eur; z toho precenenie cez vlastné imanie vo výške (52,5) mil. eur k 31.máju 2014.

Riziko predčasného splatenia úverov a predčasného výberu vkladov je kompenzované poplatkami za predčasné splatenie úveru, resp. zníženým úrokom pri predčasne vybratých vkladoch.

Informácie o operačnom riziku

Banka má od roku 2009 schválený pokročilý prístup na meranie operačného rizika (AMA) – spoločne pre celú Erste Group (schválené ako „Joint Decision“ regulátormi Rakúska, Maďarska, Českej republiky a Slovenska). V roku 2011 bola schválená zmena AMA modelu, a to uznaním vplyvu poistenia ako mechanizmu prenosu rizika pre účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje.

V rámci AMA prístupu sa používa databáza interných strát (od roku 2004), databáza externých strát (ORX – zahŕňa okolo 60 bánk) a scenáre operačného rizika. „Business environment a interné kontrolné faktory“ sú zahrnuté prostredníctvom scenárov.

Samotný model má konfidenčný interval 99.9% a dobu držania 1 rok. Model je založený na LDA (loss distribution approach), kde sa kombinuje rozdelenie pravdepodobností frekvencie strát a výšky strát do celkového rozdelenia. Použitá metóda je založená na simulácii Monte Carlo.

Celkové rozdelenie je rozdelené do troch modelovacích intervalov (menej ako 100 tis. EUR, 100 tis. – 1 mil. EUR, nad 1 mil. EUR), pričom v každom intervale sa podľa dostupnosti interných dát iným spôsobom kombinujú jednotlivé zložky (interné dáta, externá dáta, scenáre). Toto je z dôvodu nízkeho počtu dát pre vyššie dva modelovacie intervaly, v ktorých je väčší dôraz kladený na externé dáta a scenáre.

Kapitálová požiadavka sa počíta centrálne v Erste Holding a je následne alokovaná na všetky dcérske AMA banky pomocou špeciálneho alokačného kľúča, ktorý zohľadňuje viacero faktorov (výšku strát, gross income, objem vkladov a pod.)

Model je ďalej doplnený o kvalitatívne zložky ako napr. mapovanie operačných rizík, interný kontrolný systém a key risk indicators (KRI).

Kapitálová požiadavka za Q2 2014 je 49,789 mil. EUR (toto číslo je platné pre jún, júl a august 2014).

Pre ostatné dcérske spoločnosti sa naďalej používa základný prístup (BIA).

Informácie o odmeňovaní

Výbor pre odmeňovanie má 3 členov. Výbor ja uznášaniaschopný v prípade prítomnosti nadpolovičnej väčšiny všetkých jeho členov a rozhoduje nadpolovičnou väčšinou hlasov všetkých jeho členov. Každý člen Výboru má jeden hlas.
Výbor najmä:

a) nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity spoločnosti,
b) zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík spoločnosti, ktoré majú byť prijímané predstavenstvom spoločnosti,
c) zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán spoločnosti pri príprave svojich rozhodnutí,
d) schvaľuje základné zásady odmeňovania v spoločnosti,
e) pravidelne vyhodnocuje základné zásady odmeňovania v spoločnosti,
f) schvaľuje zásady odmeňovania a odmeny pre členov predstavenstva spoločnosti, generálneho riaditeľa a jeho zástupcov,
g) dohliada na zásady odmeňovania vedúcich útvarov vykonávajúcich interné kontrolné funkcie v spoločnosti (interný audit, compliance, risk management) a dáva odporúčania predstavenstvu v súvislosti s ich odmeňovaním,
h) získava potrebné informácie od dozornej rady, predstavenstva a útvarov internej kontroly,
i) spolupracuje s internými útvarmi spoločnosti vykonávajúcimi internú kontrolnú funkciu a ostatnými oddeleniami spoločnosti (napr. ľudské zdroje, controlling),
j) môže využiť externých poradcov v oblasti odmeňovania, ak je to nevyhnutné,
k) dohliada na základné zásady odmeňovania a ich aplikáciu, osobitne sa zameriava na mechanizmus prihliadnutia na všetky riziká, likviditu a kapitál a na súlad systému odmeňovania s dlhodobým obozretným riadením spoločnosti,
l) vykonáva úlohy v oblasti odmeňovania pridelené dozornou radou,
m) raz za rok alebo na vyžiadanie predkladá dozornej rade správu o svojej činnosti,
n) zodpovedá za nastavenie zásad odmeňovania v spoločnosti v súlade so zásadami a politikou odmeňovania Erste Group Bank AG.

Variabilná zložka odmeny sa prizná zamestnancovi na základe hodnotenia výkonu jednotlivca a dotknutej organizačnej jednotky a celkových výsledkov SLSP. Pri hodnotení individuálneho výkonu je potrebné zohľadniť kritéria finančnej (kvantitatívnej) výkonnosti a kritéria nefinančnej (kvalitatívnej) výkonnosti zamestnanca. Kritéria nefinančnej (kvalitatívnej) výkonnosti musia predstavovať minimálne 25 % celkovej možnej variabilnej zložky odmeňovania.

Pri hodnotení výkonnosti musia byť kritéria finančnej výkonnosti upravené s ohľadom na všetky súčasné a budúce riziká a náklady vrátane nákladov na zabezpečenie požadovaného kapitálu a likvidity (prispôsobenie rizika ex ante).

Výkonnosť zamestnanca sa hodnotí v súvislosti s hodnoteným obdobím, ktorým je zvyčajne jeden rok. V prípade kratšieho odpracovaného obdobia platia zásady pomerného hodnotenia.

Určenie celkového objemu prostriedkov vyčlenených na odmeňovanie berie do úvahy okrem percentuálneho nároku jednotlivých zamestnancov aj celkovú výkonnosť finančnej skupiny SLSP a príslušné riziká, ktorým je SLSP vystavená.

Individuálne odmeňovanie je založené na kombinácii hodnotenia individuálnej pracovnej výkonnosti (riadené kaskádovitými KPI) a výkonnosti príslušnej jednotky s hodnotením celkových výsledkov KPI SLSP.
Štruktúru KPI pre členov predstavenstva a manažérov prvej riadiacej úrovne navrhuje Erste Group Bank AG a ich uplatnenie v SLSP musí byť v súlade s lokálnymi regulačnými požiadavkami.

Na meranie výkonnosti SLSP využíva kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) na úrovni banky a odborov, ktoré zohľadňujú kvantitatívne (finančné) a kvalitatívne (nefinančné) kritériá.

Výkonnosť a riziká SLSP hodnotené podľa troch kľúčových kritérií:

- plnenie stratégie banky
- EVA (ekonomická pridaná hodnota SLSP)
- Koeficient kapitálovej primeranosti (SLSP)

Bonusový pool sa vytvára s prihliadnutím na kombináciu všetkých týchto troch kritérií (napr. aj keď sú splnené prvé dva ukazovatele, **celý** bonusový pool je krátený podľa pravidiel ukazovateľa kapitálovej primeranosti).
Minimálna profitabilita pre vyplatenie bonusového poolu pre rok 2013 je stanovená na úrovni 80% EVA (Ekonomická pridaná hodnota).

Minimálna hodnota kapitálovej primeranosti (CAR) pre vyplatenie bonusového poolu je pre rok 2013 stanovená na 9,0%.

Uplatnenie malusu pri bonusovom poole pre členov predstavenstva a manažérov prvej riadiacej úrovne
Na začiatku každého výkonnostného obdobia môže dozorná rada SLSP rozhodnúť o minimálnych prahových hodnotách obchodných ukazovateľov výkonnosti pre vyplatenie variabilnej odmeny. V prípade, že minimálna prahová hodnota obchodných ukazovateľov výkonnosti nespĺňa stanovenú cieľovú úroveň schválenú dozornou radou, bonus nebude členom predstavenstva a riaditeľom odborov vyplatený a bonusový pool sa skráti o príslušnú časť.

Priznanie 40 % variabilnej zložky odmeny sa odloží. Obdobie odkladu predstavuje tri roky a variabilná zložka odmeny sa prizná nasledujúcim spôsobom:

Počiatočná časť	Odložená časť zadržaná na 3 roky
60 %	40 %

V prípade, že celková variabilná odmena predstavuje viac ako 200 % základného platu (výrazne vysoká suma), 60 % variabilnej zložky odmeny sa odloží. Odložená suma sa zadrží na obdobie troch rokov a prizná sa nasledovne:

Počiatočná časť	Odložená časť zadržaná na 3 roky
40 %	60 %

Odložené časti variabilnej zložky odmeny sa priznajú v bezhotovostných nástrojoch odmeňovania (odmeňovací investičný certifikát).
Počas obdobia zadržania si zamestnanec nemôže vymeniť bezhotovostné nástroje priznanej odmeny za peniaze. Zádržné obdobie pre odloženú časť predstavuje tri roky.

Súhrn základných miezd (zaručená pevná zložka) osôb podľa § 23a ods. 1 zákona (zamestnanci s veľmi významným vplyvom na celkový profil rizika SLSP) za 2. štvrťrok 2014 predstavuje **643 354,84 eur.**

Ostatné kvantitatívne údaje za rok 2014 budú poskytnuté až po uplynutí hodnoteného obdobia.

Ostatné informácie

Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky za jednotlivé riziká, účtovné politiky a k nim prislúchajúce kvantitatívne údaje, ktoré nie sú obsiahnuté v tomto dokumente a sú vyžadované opatrením, sa nachádzajú v priebežnej individuálnej účtovnej závierke pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34, za štvrťrok končiaci sa 30. júna 2014. Hore uvedené dokumenty sa nachádzajú na internetovej stránke www.slsp.sk