Informácie k 30.09.2014	
Počet zamestnancov podľa evidenčného stavu	3 848
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)	2 165 493

Zoznam vykonávaných činností podľa udeleného povolenia

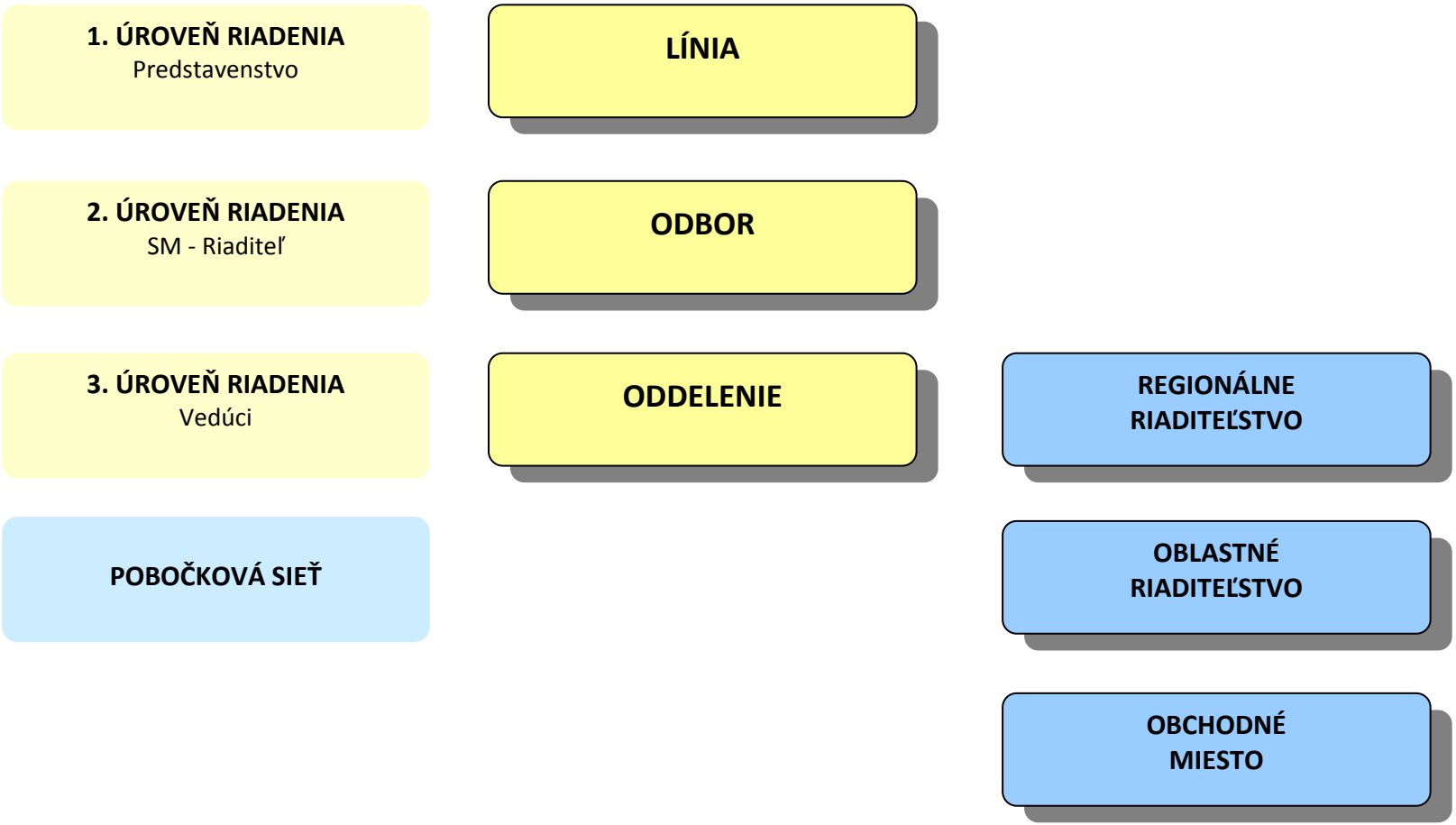
- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
- finančný lízing,
- osobitné hypotekárne obchody podľa § 67 ods. 1 zákona o bankách,
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- poskytovanie 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
30.09.2014

(v tis.)

Riadky	ID	Položka	Hodnota
010	**1**	**VLASTNÉ ZDROJE**	**1 041 905**
015	**1.1**	**KAPITÁL TIER 1**	**926 068**
020	**1.1.1**	**VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1**	**926 068**
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**	**820 912**
140	1.1.1.2.1	Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	**820 912**
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	**133 991**
170	1.1.1.2.2.2	(-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	**-133 991**
180	**1.1.1.3**	**Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok**	**33 045**
200	**1.1.1.4**	**Ostatné rezervy**	**0**
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**	**-3 881**
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	**0**
285	1.1.1.9.4	Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	**2 926**
290	1.1.1.9.5	(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	**-6 807**
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**	**-85 449**
350	1.1.1.11.1	(-) Ostatné nehmotné aktíva – hrubá hodnota	**-85 449**
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**	**0**

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**	**0**
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**	**-9 856**
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**	**115 837**
760	**1.2.1**	**Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2**	**106 271**
770	1.2.1.1	Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	**106 271**
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**	**5 597**
920	**1.2.6**	**Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA**	**3 969**
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

30.09.2014

(v tis.)

Riadky	ID	Položka	Hodnota
010	**1**	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE**	**5 086 501**
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**	**4 355 549**
050	**1.1.1**	**Štandardizovaný prístup (SA)**	**323 400**
060	1.1.1.1	SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	**323 400**
070	1.1.1.1.01	Ústredné vlády alebo centrálne banky	**75 024**
080	1.1.1.1.02	Regionálne vlády alebo miestne orgány	**41 780**
090	1.1.1.1.03	Subjekty verejného sektora	**907**
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	**630**
130	1.1.1.1.07	Podnikateľské subjekty	**130 905**
140	1.1.1.1.08	Retail	**2 440**
150	1.1.1.1.09	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	**0**
160	1.1.1.1.10	Expozície v stave zlyhania	**49**
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	**66 836**
211	1.1.1.1.16	Iné položky	**4 828**
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)**	**4 032 149**
250	1.1.2.1	Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory	**1 757 470**
260	1.1.2.1.01	Ústredné vlády a centrálne banky	**5 668**
270	1.1.2.1.02	Inštitúcie	**140 443**
280	1.1.2.1.03	Podnikateľské subjekty – MSP	**542 392**
290	1.1.2.1.04	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	**490 352**
300	1.1.2.1.05	Podnikateľské subjekty – iné	**578 616**
310	1.1.2.2	Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory	**2 118 581**
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	**37 269**
380	1.1.2.2.07	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	**1 306 539**
390	1.1.2.2.08	Retail – kvalifikovaný revolving	**47 699**
400	1.1.2.2.09	Retail – ostatné MSP	**136 469**
410	1.1.2.2.10	Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky	**590 604**
420	1.1.2.3	Kapitálové IRB	**6 736**
430	1.1.2.4	Sekuritizačné pozície IRB	**372**
440	1.1.2.4*	*Z čoho: resekuritizácia*	*0*
450	1.1.2.5	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	**148 990**
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**	**32 105**
530	**1.3.1**	**Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)**	**25 316**
540	1.3.1.1	Obchodované dlhové nástroje	**19 957**
550	1.3.1.2	Vlastné imanie	**0**
560	1.3.1.3	Devízy	**0**
570	1.3.1.4	Komodity	**5 359**
580	**1.3.2**	**Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)**	**6 788**
590	**1.4**	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)**	**644 653**
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)**	**644 653**
630	**1.5**	**DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV**	**0**
640	**1.6**	**CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY**	**54 195**
650	**1.6.1**	**Pokročilá metóda**	**0**
660	**1.6.2**	**Štandardizovaná metóda**	**54 195**
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 30.9.2014

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	44 771	20 104	44 771	20 104	-	-	15	-
Právnické osoby podnikatelia	1 911 598	834 337	1 742 881	771 336	168 717	63 001	101 771	13 488
Retail	6 047 534	328 640	5 699 181	326 752	348 353	1 888	245 269	1 570
Prístup interných ratingov celkom	**8 003 903**	**1 183 081**	**7 486 833**	**1 118 192**	**517 070**	**64 889**	**347 055**	**15 058**

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	203 313	13 107	203 313	13 107	-	-	405	37
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	2 128	379	1 835	379	292	-	283	5
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-
Právnické osoby podnikatelia	69 568	25 009	69 568	25 009	-	-	159	238
Retail	18 245	619	18 245	619	-	-	16	3
Zabezpečené nehnuteľnosťou	-	-	-	-	-	-	-	-
Po termíne splatnosti	58	-	-	-	58	-	58	-
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	-	-	-	-	-	-	-	-
Štandardizovaný prístup celkom	**293 312**	**39 114**	**292 962**	**39 114**	**350**	**0**	**921**	**283**
Výška expozícií celkom	**8 297 215**	**1 222 195**	**7 779 795**	**1 157 306**	**517 420**	**64 889**	**347 976**	**15 341**

Hrubá hodnota expozície zo zlyhaných pohľadávok = hrubá hodnota expozície 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 30.09.2014 v tis. €

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície [1]	Hodnota expozície [2]	Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavka na vlastné zdroje
Štáty alebo centrálne banky	3 667 472	3 627 217	-	-
VÚC alebo obce	225 167	208 899	41 780	3 342
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	2 506	1 910	1 440	115
Multilaterálne rozvojové banky	-	-	-	-
Medzinárodné organizácie	-	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	5 482	5 482	4 928	394
Dlhodobé pohľadávky voči POP	154 228	118 535	135 503	10 840
Retailové pohľadávky	18 863	18 510	13 883	1 111
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	-	-	-	-
Pohľadávky po termíne splatnosti	58	0	1	0
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	-	-	-	-
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	-	-	-	-
Sekuritizácia	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	-	-	-	-
Pohľadávky v rámci KI	13 290	13 290	13 290	1 063
Iné položky	-	-	-	-
Celkom	4 087 068	3 993 844	210 823	16 866

[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

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície [1]	Hodnota expozície [2]	Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavka na vlastné zdroje
Štáty alebo centrálne banky	76 337	76 337	80 692	6 455
Pohľadávky voči inštitúciám	219 056	255 855	75 572	6 046
Pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom	3 247 930	2 636 921	1 622 292	129 783
Pohľadávky voči retailu	6 383 231	6 249 740	2 119 513	169 561
Kapitálové pohľadávky	2 321	2 321	8 581	686
Sekuritizačné pohľadávky	30	30	372	30
Ostatné aktíva	428 590	428 590	153 862	12 309
Celkom	10 357 494	9 649 793	4 060 884	324 871

[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

Prístup interných ratingov

Ratingová metóda	Korelácia	Hrubá hodnota expozície [1]	Hodnota expozície [2]	Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavka na vlastné zdroje
privátny klienti	expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	4 315 775	4 315 807	1 222 618	97 809
privátny klienti	kvalifikované revolvingové expozície	189 058	109 446	46 077	3 686
privátny klienti	ostatné	1 442 772	1 425 582	679 878	54 390
retail - podvojné účtovníctvo	ostatné	116 319	96 790	67 697	5 416
retail - jednoduché účtovníctvo	ostatné	319 308	302 115	103 244	8 260
Celkom		6 383 231	6 249 740	2 119 513	169 561

[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 30.09.2014 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	17 623	0	0
	Pohľadávky voči inštitúciám	106 770	34 021	2 722
	Pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom	64 910	26 622	2 130
	Pohľadávky voči retailu	2 232	1 605	128
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		241 535	62 248	4 980

Požiadavka na vlastné zdroje pre kreditné a trhové riziko obchodnej knihy
Informácie k 30.09.2014 v tis. €

	Požiadavka na vlastné zdroje
Riziko vysporiadania obchodu	-
Riziko obchodného partnera	4 980
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	-
Špecifické riziko kapitálových finančných nástrojov	-
Devízové riziko	-
Komoditné riziko	1 934
Výpočet vlastným modelom výpočtu trhového rizika	847
Riziko majetkovej angažovanosti obchodnej knihy	-
Celkom	7 761

Požiadavka na vlastné zdroje pre operačné riziko
Informácie k 30.09.2014 v tis. €

	Požiadavka na vlastné zdroje
Operačného riziko prístupom AMA	51 572

Súhrnná výška expozície podľa tried expozícií a stupňa kreditnej kvality
Informácie k 30.09.2014 v tis €

Štandardizovaný prístup

Trieda expozície	Riziková váha	Expozícia (brutto)[1]	Expozícia (netto)[2]	Expozícia [3]
Štáty alebo centrálne banky	0%	3 667 472	3 667 217	3 627 217
VÚC alebo obce	20%	225 167	224 725	208 899
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	50%	995	992	939
	100%	1 511	1 227	970
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	20%	0	0	0
	50%	4 389	4 389	4 389
	150%	1 093	1 093	1 093
Dlhodobé pohľadávky voči POP	100%	142 917	142 519	107 224
	150%	11 312	11 312	11 312
Retailové pohľadávky	75%	18 863	18 844	18 510
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	35%	-	-	-
	75%	-	-	-
Pohľadávky po termíne splatnosti	100%	58	-	-
	150%	0	0	0
Pohľadávky v rámci KI	100%	13 290	13 290	13 290
Celkom		4 087 068	4 085 608	3 993 844

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

Zemepisné rozdelenie expozícií voči klientom podľa tried expozícií

Informácie k 30.9.2014

Prístup interných ratingov

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Rakúsko	28 781	-	-	**28 781**
Česká republika	21 439	52 594	13	**74 045**
Maďarsko	272	768	1	**1 042**
Slovenská republika	13 840	2 615 561	6 376 112	**9 005 514**
Ostatné krajiny EU	543	77 012	1	**77 556**
Iné krajiny	-	-	47	**47**
Spolu	**64 875**	**2 745 935**	**6 376 174**	**9 186 984**

Úprava ocenenia

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Rakúsko	-	-	-	**0**
Česká republika	15	275	11	**301**
Maďarsko	-	8	1	**8**
Slovenská republika	1	114 646	246 827	**361 474**
Ostatné krajiny EU	-	330	1	**330**
Iné krajiny	-	-	-	**0**
Spolu	**15**	**115 259**	**246 839**	**362 113**

Čistá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Rakúsko	28 781	-	-	**28 781**
Česká republika	21 424	52 318	2	**73 745**
Maďarsko	272	761	1	**1 034**
Slovenská republika	13 839	2 500 915	6 129 286	**8 644 040**
Ostatné krajiny EU	543	76 682	-	**77 225**
Iné krajiny	-	-	47	**47**
Spolu	**64 860**	**2 630 676**	**6 129 335**	**8 824 871**

Zemepisné rozdelenie expozícií voči klientom podľa tried expozícií

Informácie k 30.9.2014

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	Po termíne splatnosti	Spolu
Slovenská republika	216 420	2 507	81 644	18 864	58	**319 493**
Ostatné krajiny EU	-	-	12 933	-	-	**12 933**
Spolu	**216 420**	**2 507**	**94 577**	**18 864**	**58**	**332 426**

Úprava ocenenia

v tis. €	Vyššie územné celky a obce	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Po termíne splatnosti	Spolu
Slovenská republika	442	288	164	19	58	**971**
Ostatné krajiny EU	-	-	233	-	-	**233**
Spolu	**442**	**288**	**397**	**19**	**58**	**1 204**

Čistá hodnota expozície

v tis. €	Vyššie územné celky a obce	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Po termíne splatnosti	Spolu
Slovenská republika	215 978	2 219	81 480	18 845	-	**318 522**
Ostatné krajiny EU	-	-	12 700	-	-	**12 700**
Spolu	**215 978**	**2 219**	**94 180**	**18 845**	**0**	**331 222**

Zemepisné rozdelenie expozícií voči klientom podľa tried expozícií

Informácie k 30.9.2014

v tis. €	Hrubá hodnota expozície	Úprava ocenenia	Čistá hodnota expozície
Rakúsko	28 781	-	28 781
Česká republika	74 045	301	73 745
Maďarsko	1 042	8	1 034
Slovenská republika	9 325 007	362 445	8 962 561
Ostatné krajiny EU	90 488	563	89 925
Iné krajiny	47	-	47
Spolu	**9 519 410**	**363 317**	**9 156 093**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa hospodárskych odvetví a podľa tried expozícií

Informácie k 30.9.2014

Prístup interných ratingov

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	311 302	34 293	**345 595**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	369 005	1 301	**370 306**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	391 286	37 521	**428 808**
Automobilový priemysel	-	74 305	6 457	**80 762**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	100 737	32 722	**133 459**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	155 821	22 290	**178 110**
Strojárstvo	-	114 185	4 031	**118 217**
Doprava/Preprava	-	440 257	15 304	**455 560**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	42 722	3 446	**46 168**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	71 442	21 381	**92 823**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	67 817	9 325	**77 142**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	586 250	246 173	**832 422**
Verejná správa	-	-	134	**134**
Finančné a poisťovacie činnosti	64 875	20 806	975	**86 656**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	5 940 807	**5 940 807**
Iné	-	-	13	**13**
Spolu	**64 875**	**2 745 935**	**6 376 174**	**9 186 984**

Úprava ocenenia

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	5 884	3 172	**9 056**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	812	173	**985**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	34 263	8 165	**42 428**
Automobilový priemysel	-	847	873	**1 720**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	5 480	5 959	**11 439**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	9 590	3 867	**13 457**
Strojárstvo	-	5 647	305	**5 952**
Doprava/Preprava	-	4 581	3 025	**7 606**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	427	509	**936**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	1 351	1 784	**3 134**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	5 719	1 727	**7 446**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	40 619	528	**41 147**
Verejná správa	-	-	2	**2**
Finančné a poisťovacie činnosti	15	38	117	**170**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	216 634	**216 634**
Iné	-	-	1	**1**
Spolu	**15**	**115 259**	**246 839**	**362 113**

Čistá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	305 418	31 122	**336 540**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	368 192	1 128	**369 320**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	357 023	29 357	**386 380**
Automobilový priemysel	-	73 459	5 584	**79 042**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	95 257	26 763	**122 020**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	146 231	18 423	**164 654**
Strojárstvo	-	108 538	3 726	**112 264**
Doprava/Preprava	-	435 676	12 278	**447 954**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	42 295	2 937	**45 232**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	70 091	19 598	**89 689**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	62 098	7 598	**69 696**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	545 630	245 645	**791 275**
Verejná správa	-	-	132	**132**
Finančné a poisťovacie činnosti	64 860	20 768	858	**86 487**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	5 724 173	**5 724 173**
Iné	-	-	12	**12**
Spolu	**64 860**	**2 630 676**	**6 129 335**	**8 824 871**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa hospodárskych odvetví a podľa tried expozícií

Informácie k 30.9.2014

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	Po termíne splatnosti	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	-	35	-	-	**35**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	-	**0**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	123	17	-	**140**
Automobilový priemysel	-	-	-	-	-	**0**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	7	-	**7**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	44	-	-	**44**
Strojárstvo	-	-	2 936	-	-	**2 936**
Doprava/Preprava	-	-	-	-	-	**0**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	-	**0**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	2 243	-	38	-	**2 281**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	264	-	542	-	**805**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	1 878	236	-	**2 114**
Verejná správa	216 420	-	-	-	-	**216 420**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	89 562	-	-	**89 562**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	-	18 024	58	**18 082**
Iné	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**216 420**	**2 507**	**94 577**	**18 864**	**58**	**332 426**

Úprava ocenenia

v tis. €	Vyššie územné celky a obce	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Po termíne splatnosti	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	-	**0**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	-	**0**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	1	1	-	**2**
Automobilový priemysel	-	-	-	-	-	**0**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	-	**0**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	-	**0**
Strojárstvo	-	-	53	-	-	**53**
Doprava/Preprava	-	-	-	-	-	**0**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	-	**0**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	284	-	1	-	**284**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	4	-	15	-	**19**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	2	-	-	**2**
Verejná správa	442	-	-	-	-	**442**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	341	-	-	**341**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	-	3	58	**61**
Iné	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**442**	**288**	**397**	**19**	**58**	**1 204**

Čistá hodnota expozície

v tis. €	Vyššie územné celky a obce	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Po termíne splatnosti	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	-	35	-	-	**35**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	-	**0**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	123	16	-	**139**
Automobilový priemysel	-	-	-	-	-	**0**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	7	-	**7**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	44	-	-	**44**
Strojárstvo	-	-	2 882	-	-	**2 882**
Doprava/Preprava	-	-	-	-	-	**0**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	-	**0**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	1 959	-	38	-	**1 997**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	260	-	527	-	**786**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	1 876	236	-	**2 112**
Verejná správa	215 978	-	-	-	-	**215 978**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	89 220	-	-	**89 220**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	-	18 021	-	**18 021**
Iné	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**215 978**	**2 219**	**94 180**	**18 845**	**0**	**331 222**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa hospodárskych odvetví a podľa tried expozícií

Informácie k 30.9.2014

v tis. €	Hrubá hodnota expozície	Úprava ocenenia	Čistá hodnota expozície
Prírodné zdroje a komodity	345 630	9 056	336 575
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	370 306	985	369 320
Stavebníctvo a stavebné materiály	428 948	42 429	386 519
Automobilový priemysel	80 762	1 720	79 042
Cyklické spotrebiteľské tovary	133 465	11 439	122 026
Necyklické spotrebiteľské tovary	178 154	13 457	164 697
Strojárstvo	121 152	6 006	115 147
Doprava/Preprava	455 560	7 606	447 954
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	46 168	936	45 232
Zdravotná starostlivosť a služby	95 104	3 419	91 686
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	77 947	7 465	70 482
Činnosti v oblasti nehnuteľností	834 537	41 149	793 387
Verejná správa	216 554	444	216 111
Finančné a poisťovacie činnosti	176 218	511	175 707
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	5 958 889	216 695	5 742 194
Iné	13	1	12
Spolu	**9 519 410**	**363 317**	**9 156 093**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zostatkovej splatnosti a podľa tried expozícií

Informácie k 30.9.2014

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	710	7 691	421	27 675	28 379	-	-	-	-	**64 875**
Právnické osoby podnikatelia	460 476	498 659	622 256	523 261	498 058	57 697	250	6 247	79 031	**2 745 935**
Retail	11 356	67 374	100 928	317 167	1 204 039	609 060	748 621	3 270 833	46 796	**6 376 174**
Spolu	**472 541**	**573 724**	**723 605**	**868 103**	**1 730 476**	**666 757**	**748 871**	**3 277 080**	**125 826**	**9 186 984**

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	3	12	-	-	-	-	-	-	-	**15**
Právnické osoby podnikatelia	10 955	16 603	23 058	6 003	7 104	471	1	28	51 035	**115 259**
Retail	2 395	6 069	10 347	23 816	50 836	14 430	19 448	76 273	43 225	**246 839**
Spolu	**13 354**	**22 685**	**33 405**	**29 819**	**57 939**	**14 901**	**19 449**	**76 301**	**94 260**	**362 113**

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	707	7 678	421	27 675	28 379	-	-	-	-	**64 860**
Právnické osoby podnikatelia	449 520	482 056	599 197	517 258	490 955	57 226	249	6 219	27 995	**2 630 676**
Retail	8 961	61 305	90 581	293 351	1 153 203	594 630	729 174	3 194 560	3 571	**6 129 335**
Spolu	**459 188**	**551 039**	**690 199**	**838 284**	**1 672 537**	**651 856**	**729 423**	**3 200 779**	**31 566**	**8 824 871**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zostatkovej splatnosti a podľa tried expozícií

Informácie k 30.9.2014

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	3 290	7 847	12 187	26 745	139 782	26 569	-	-	-	**216 420**
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	150	215	297	297	1 255	-	-	-	292	**2 507**
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Právnické osoby podnikatelia	13 324	64 140	-	14 070	2 948	-	-	95	-	**94 577**
Retail	-	100	-	30	26	492	-	642	17 573	**18 864**
Zabezpečené nehnuteľnosťou	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Po termíne splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	58	**58**
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**16 765**	**72 303**	**12 484**	**41 141**	**144 011**	**27 061**	**0**	**738**	**17 924**	**332 426**

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	6	33	26	59	266	52	-	-	-	**442**
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	2	3	5	7	7	-	-	-	263	**288**
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Právnické osoby podnikatelia	37	82	-	250	29	-	-	-	-	**397**
Retail	-	2	-	-	-	13	-	3	-	**19**
Zabezpečené nehnuteľnosťou	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Po termíne splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	58	**58**
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**45**	**121**	**32**	**316**	**301**	**65**	**0**	**3**	**321**	**1 204**

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	3 284	7 814	12 160	26 686	139 516	26 517	-	-	-	**215 978**
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	148	212	292	289	1 248	-	-	-	30	**2 219**
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Právnické osoby podnikatelia	13 287	64 059	-	13 820	2 919	-	-	95	-	**94 180**
Retail	-	98	-	30	26	478	-	639	17 573	**18 845**
Zabezpečené nehnuteľnosťou	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Po termíne splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**16 719**	**72 182**	**12 452**	**40 825**	**143 710**	**26 996**	**0**	**734**	**17 603**	**331 222**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zostatkovej splatnosti a podľa tried expozícií

Informácie k 30.9.2014

v tis. €	Hrubá hodnota expozície	Úprava ocenenia	Čistá hodnota expozície
do 3 mesiacov	489 306	13 399	475 907
do 12 mesiacov	646 027	22 805	623 222
do 30 mesiacov	736 088	33 437	702 651
do 5 rokov	909 244	30 135	879 109
do 10 rokov	1 874 487	58 241	1 816 246
do 15 rokov	693 818	14 967	678 852
do 20 rokov	748 871	19 449	729 423
nad 20 rokov	3 277 818	76 304	3 201 513
nešpecifikované	143 750	94 581	49 169
Spolu	**9 519 410**	**363 317**	**9 156 093**

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

Informácie k 30.9.2014

Prístup interných ratingov

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	9 887	3 296	**13 184**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	162	**162**
Stavebníctvo a stavebné materiály	92 343	7 621	**99 963**
Automobilový priemysel	1 075	858	**1 933**
Cyklické spotrebiteľské tovary	7 417	6 408	**13 824**
Necyklické spotrebiteľské tovary	11 343	3 747	**15 090**
Strojárstvo	6 838	246	**7 084**
Doprava/Preprava	4 827	3 039	**7 866**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	478	**478**
Zdravotná starostlivosť a služby	1 662	1 686	**3 348**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	7 300	1 769	**9 069**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	89 025	278	**89 303**
Verejná správa	-	-	**-**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	166	**166**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	320 489	**320 489**
Iné	-	-	**-**
Spolu	**231 718**	**350 241**	**581 959**

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

Informácie k 30.9.2014

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	-	-	**-**
Automobilový priemysel	-	-	**-**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	**-**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	**-**
Strojárstvo	-	-	**-**
Doprava/Preprava	-	-	**-**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	**-**
Zdravotná starostlivosť a služby	292	-	**292**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	**-**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	**-**
Verejná správa	-	-	**-**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	**-**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	58	**58**
Iné	-	-	**-**
Spolu	**292**	**58**	**350**

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

Informácie k 30.9.2014

v tis. €	Hrubá hodnota expozície
Prírodné zdroje a komodity	13 184
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	162
Stavebníctvo a stavebné materiály	99 963
Automobilový priemysel	1 933
Cyklické spotrebiteľské tovary	13 824
Necyklické spotrebiteľské tovary	15 090
Strojárstvo	7 084
Doprava/Preprava	7 866
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	478
Zdravotná starostlivosť a služby	3 640
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	9 069
Činnosti v oblasti nehnuteľností	89 303
Verejná správa	-
Finančné a poisťovacie činnosti	166
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	320 547
Iné	-
Spolu	**582 309**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zemepisného členenia - zlyhané pohľadávky

Informácie k 30.9.2014

Prístup interných ratingov

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Česká republika	249	12	**261**
Slovenská republika	231 469	350 229	**581 697**
Spolu	**231 718**	**350 241**	**581 959**

Štandardizovaný prístup

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Po termíne splatnosti	Spolu
Slovenská republika	292	58	**350**
Spolu	**292**	**58**	**350**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zemepisného členenia - zlyhané pohľadávky

Informácie k 30.9.2014

v tis. €	Hrubá hodnota expozície
Česká republika	261
Slovenská republika	582 048
Spolu	**582 309**

Expozície vo forme špecializovaného financovania podľa zostatkovej doby splatnosti a stupňa kreditnej kvality
Informácie k 30.09.2014 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%	48 690	48 514	24 158	1 933
	4b	50%	82 111	82 053	41 007	3 281
	4c	50%	39 086	38 309	18 701	1 496
	5a	70%	21 029	19 300	12 847	1 028
	5b	70%	10 360	9 406	6 299	504
	5c	70%	5 279	5 062	3 517	281
	6a	115%	809	809	709	57
	6b	115%	1 460	1 225	1 268	101
	7	250%	3 366	2 253	4 292	343
	8	250%	460	458	929	74
	R	0%	85 202	85 202	-	-
>= 2,5 roka	3	70%	58 563	58 563	40 994	3 280
	4a	70%	114 259	114 259	79 971	6 398
	4b	70%	40 954	40 493	28 309	2 265
	4c	70%	115 226	100 684	69 250	5 540
	5a	90%	31 470	29 792	26 321	2 106
	5b	90%	67 783	64 307	57 184	4 575
	5c	90%	8 569	7 801	5 719	458
	6a	115%	1 686	1 670	1 463	117
	6b	115%	7 095	7 095	7 603	608
	7	250%	27 482	27 482	68 036	5 443
	8	250%	3 631	3 627	8 216	657
	R	0%	9 605	9 605	-	-
Celkom			784 173	757 969	506 792	40 543

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

Prehľad kapitálových pohľadávok

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%	2 315	2 315	8 565	685
Celkom		2 315	2 315	8 565	685

[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 30.09.2013, aktuálne na dátach k 30.09.2014.

IRB Trieda Aktív	PD[1]		LGD[2]		CCF[3]	
	Odhadované %	Aktuálne %	Odhadované %	Aktuálne %	Odhadované %	Aktuálne %
Obchodné spoločnosti						
Veľkí podnikatelia	1,27%	0,56%				
Malí a strední podnikatelia	5,04%	3,24%				
Retail						
Úvery zabezpečené nehnuteľnosťou	2,35%	1,92%	20,3%	21,8%	100,0%	100,0%
Nezabezpečené úvery	3,21%	3,14%	47,7%	47,7%	38,2%	34,6%
Úvery mikropodnikateľom	3,35%	2,25%	48,8%	46,2%	57,2%	56,3%

1 Pre klientov v segmente Retail došlo k poklesu počtu zlyhaní v posledom roku, 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 zvýšilo pre úvery zabezpečené nehnuteľnosťou v dôsledku nárastu podielu neuzavretých zlyhaní s nižšou návratnosťou. V prípade úverov mikropodnikateľom došlo k poklesu 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 30.09.2014 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	46 327	46 327	-	46 327	5 668	-	12,2%
	4c	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči inštitúciám	3	94 283	92 592	1 692	140 052	21 856	-	15,6%
	4a	61 781	54 853	6 928	58 364	19 462	-	33,3%
	4b	7 183	329	6 854	3 756	1 525	-	40,6%
	4c	51 550	51 170	380	51 550	31 220	-	60,6%
	5a	4 251	1	4 251	2 126	1 504	-	70,7%
	5b	7	7	-	7	5	-	66,1%
	R	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom	1	-	-	-	-	-	-	-
	2	102 034	63 130	38 904	89 797	15 074	-	16,8%
	3	95 098	78 762	16 336	48 013	12 517	-	26,1%
	4a	443 748	191 894	251 854	259 547	43 324	-	16,7%
	4b	227 814	173 496	54 318	199 143	31 672	-	15,9%
	4c	422 842	203 623	219 219	326 973	190 640	-	58,3%
	5a	428 648	266 127	162 522	347 425	274 627	-	79,0%
	5b	142 665	60 673	81 993	100 068	83 454	-	83,4%
	5c	286 367	155 165	131 202	238 111	254 359	-	106,8%
	6a	77 699	65 539	12 160	73 764	93 767	-	127,1%
	6b	28 327	23 251	5 076	26 249	36 180	-	137,8%
	7	15 946	13 381	2 565	15 066	27 523	-	182,7%
	8	18 343	3 858	14 485	8 893	18 473	-	207,7%
	N	35 827	32 560	3 268	34 796	33 891	-	97,4%
	R	138 398	74 632	63 766	111 106	-	-	0,0%
Celkom		2 729 139	1 651 368	1 077 772	2 181 133	1 196 740	-	54,9%

[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	184 745	149 592	35 153	168 360	48 307	39,9%	28,7%
	4b	23 103	14 977	8 126	20 134	8 329	42,5%	41,4%
	4c	57 268	46 085	11 182	53 876	20 306	39,8%	37,7%
	5a	64 017	46 633	17 384	58 281	27 600	43,0%	47,4%
	5b	31 542	24 551	6 991	26 979	21 670	58,3%	80,3%
	5c	25 322	20 415	4 907	22 062	20 405	61,2%	92,5%
	6a	7 308	6 357	950	6 937	7 182	62,6%	103,5%
	6b	7 789	6 994	795	7 326	8 130	58,6%	111,0%
	7	3 455	3 266	189	3 325	4 825	62,6%	145,1%
	8	923	904	18	910	1 500	69,8%	164,9%
	N	707	650	57	676	973	66,5%	143,9%
	R	30 471	30 087	439	31 060	2 298	69,4%	7,4%
Pohľadávky voči retailu - privátny klienti	1	2 114 582	1 991 939	122 643	2 050 929	262 551	25,5%	12,8%
	2	1 594 862	1 543 332	51 530	1 574 848	378 626	27,4%	24,0%
	3	1 099 307	1 061 147	38 160	1 090 452	463 332	29,3%	42,5%
	4	315 277	301 417	13 860	313 461	196 660	29,8%	62,7%
	5	183 073	173 300	9 773	182 200	142 600	29,7%	78,3%
	6	134 294	130 260	4 034	133 799	134 400	29,8%	100,4%
	7	85 144	84 470	675	84 931	105 710	30,3%	124,5%
	8	93 238	92 913	325	93 068	122 273	29,4%	131,4%
	N	2	2	0	2	1	45,0%	75,0%
	R	326 805	325 355	1 450	326 124	141 836	30,5%	43,5%
Celkom		6 383 232	6 054 645	328 641	6 249 740	2 119 513	28,7%	33,9%

[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 30.09.2014 v tis. €

Štandardizovaný prístup

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície	Finančné zabezpečenie	Ostatné prípustné financované zabezpečenie	Nefinancované zabezpečenie
Štáty alebo centrálne banky	3 667 472	-	-	23 120
VÚC alebo obce	225 167	0	-	-
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	2 506	53	-	-
Multilaterálne rozvojové banky	-	-	-	-
Medzinárodné organizácie	-	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	5 482	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky voči POP	154 228	-	-	-
Retailové pohľadávky	18 863	-	-	-
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	-	-	-	-
Pohľadávky po termíne splatnosti	58	-	-	-
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	-	-	-	-
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	-	-	-	-
Sekuritizácia	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	-	-	-	-
Pohľadávky v rámci KI	13 290	-	-	-
Iné položky	-	-	-	-
Celkom	4 087 068	53	0	23 120

Prístup interných ratingov

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície	Finančné zabezpečenie	Ostatné prípustné financované zabezpečenie	Nefinancované zabezpečenie
Štáty alebo centrálne banky	76 337	-	-	-
Pohľadávky voči inštitúciám	219 056	50 000	-	228
Pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom	3 247 930	101 559	28 328	46 234
Pohľadávky voči retailu *)	6 383 231	939	3 235 305	-
Kapitálové pohľadávky	2 321	-	-	-
Sekuritizačné pohľadávky	30	-	-	-
Ostatné aktíva	428 590	-	-	-
Celkom	10 357 494	152 498	3 263 633	46 463

*) 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 Júl – September 2014

v tis. €

Maximum (VAR1D)	Minimum (VAR1D)	Priemer (VAR1D)	Zostatok na konci obdobia
90,01	**7,14**	**29,31**	**15,42**
90,24*	**7,65***	**30,59***	**17,45***

*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 kapitálu, k 31.augustu 2014 na úrovni 186,06 mil. EUR).

Zmena výnosovej krivky o +200 bázických bodov by ovplyvnila trhovú hodnotu úročených aktív a záväzkov v celkovej výške (186,1) mil. eur; z toho precenenie cez vlastné imanie vo výške (52,5) mil. eur k 31.augustu 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 Q3 2014 je 51,572 mil. EUR (toto číslo je platné pre september, október a november 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).

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 3. štvrťrok 2014 predstavuje **674 898,18 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. septembra 2014. Hore uvedené dokumenty sa nachádzajú na internetovej stránke www.slsp.sk