Informácie k 31.03.2014	
Počet zamestnancov podľa evidenčného stavu	3 819
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)	2 151 663

Zoznam vykonávaných činností podľa udeleného povolenia

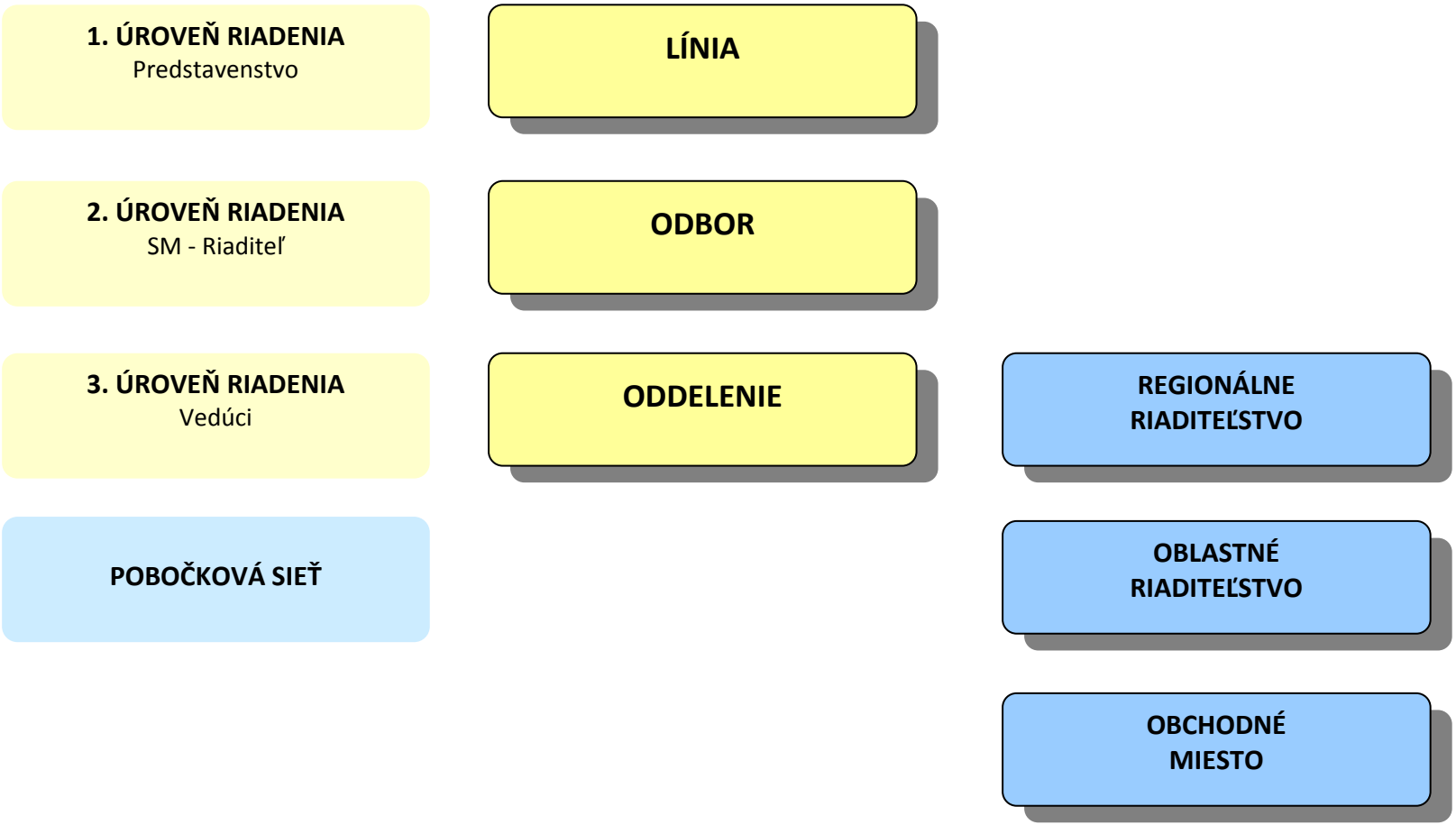
- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
- finančný lízing,
- osobitné hypotekárne obchody podľa § 67 ods. 1 zákona o bankách,
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- poskytovanie 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
31.03.2014

v tis. €

Názov	Č.r.	Suma
a	b	1
Vlastné zdroje celkom (r.2+r.28-r.37+r.48)	1	1 138 650
Základné vlastné zdroje (r.5-r.15)	*2*	*936 147*
Využiteľné základné imanie a emisné ážio (r.6+r.7-r.19)	3	212 000
Využiteľné fondy a iné položky (r.8 až r.14-(r.16 až r.18)-(r.20 až r.27))	4	724 147
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	5	1 032 741
Splatené základné imanie	6	212 000
Emisné ážio	7	0
Rezervný fond a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení, ktoré sú dostupné pre neobmedzené a okamžité použitie na účely pokrytia rizík alebo strát, akonáhle sa vyskytnú	8	118 899
Nerozdelený zisk minulých rokov, okrem zisku vyplývajúceho z budúcich príjmov zo sekuritizovaných aktív a umožňujúcich zníženie kreditného rizika v pozíciách v sekuritizácii	9	701 842
Zisk z priebežnej účtovnej závierky a riadnej účtovnej závierky pred schválením a rozdelením hospodárskeho výsledku, ak je overená audítorom a ak banka preukáže Národnej banke Slovenska, že je vypracovaná v súlade so zákonom o účtovníctve, znížený o predpokladané dividendy a iné výdavky	10	0
Podiely menšinových akcionárov (iba pre hlásenie o vlastných zdrojoch konsolidovaného celku)	11	0
Zisk bežného účtovného obdobia, vrátane zisku v rámci bežného účtovného obdobia vyplývajúceho z úpravy ocenenia a tvorby rezerv na účely ohodnocovania pozícií obchodnej knihy	12	0
Ostatné kapitálové fondy	13	0
Ostatné položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	14	0
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	15	96 594
Neuhradená strata z minulých rokov	16	0
Výsledok hospodárenia v schvaľovaní, ak je ním strata	17	0
Strata bežného účtovného obdobia, vrátane straty prevyšujúcej stratu bežného účtovného obdobia, ktorá vyplýva z účtovných postupov používaných pri úprave ocenenia a tvorby rezerv na účely ohodnocovania pozícií obchodnej knihybanky podľa §154 opatrenia NBS č.4/2007	18	0
Nadobudnuté vlastné akcie v účtovnej hodnote	19	0
Zisk bežného účtovného obdobia vyplývajúci z budúcich príjmov zo sekuritizovaných aktív a umožňujúcich zníženie kreditného rizika v pozíciách v sekuritizácii	20	0
50 % časť predpokladanej straty z majetku, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie a 50 % časť predpokladanej straty z podsúvahových položiek, na ktorú neboli vytvorené rezervy	21	0
Goodwill	22	0
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	23	94 881
Hrubá účtovná hodnota vkladu do základného imania akcionára banky alebo obchodníka s cennými papiermi, ktorý má podiel na jej alebo jeho základnom imaní 5 % alebo viac, najviac do výšky emisného kurzu akcií banky alebo obchodníka s cennými papiermi, ktoré sú v jeho vlastníctve, znížená o pomernú časť položky k tomuto vkladu, ktorá vyjadruje riziká, straty a znehodnotenia	24	0
Záporné oceňovacie rozdiely kapitálových nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou	25	1 713
Prebytok súčtu hodnôt očakávaných strát za jednotlivé položky majetku banky, ktoré sa neevidujú v súvahe banky, nad súčtom hodnôt neidentifikovaných znehodnotení týchto položiem majetku banky a hodnôt rezerv vytvorených k položkám, ktoré sa neevidujú v súvahe banky	26	0
Ostatné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	27	0
Dodatkové vlastné zdroje (r.29-r.34)	28	*214 489*
Položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	29	214 489
Podriadené dlhy podľa § 5 ods. 1 písm. a) opatrenia č. 4/2007 v znení opatrenia NBS č. 17/2008	30	163 730
Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky, najviac do výšky 0,6% hodnôt rizikovo vážených expozícií	31	10 800
Kladné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou, po odpočítaní dane z príjmu	32	39 959
Ostatné položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	33	0
Položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	34	0
50 % časť predpokladanej straty z majetku, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie a 50 % časť predpokladanej straty z podsúvahových položiek, na ktorú neboli vytvorené rezervy	35	0
Ostatné položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	36	0
Položky znižujúce hodnotu súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov (r.40 až r.47 alebo r.38+r.39)	37	***11 986***
v tom: položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	38	*5 993*
položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	39	*5 993*

Názov	Č.r.	
a	b	Suma
Čistá účtovná hodnota podielu banky alebo obchodníka s cennými papiermi na základnom imanií inej banky alebo finančnej inštitúcie, ktorý je väčší ako 10 % základného imania tejto inej banky alebo finančnej inštitúcie	40	11 308
Čistá účtovná hodnota podriadených pohľadávok banky alebo obchodníka s cennými papiermi voči inej banke alebo finančnej inštitúcii, ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov tejto inej banky alebo finančnej inštitúcie	41	0
Čistá účtovná hodnota podielov banky alebo obchodníka s cennými papiermi na základnom imaní iných bánk alebo finančných inštitúcií, ktoré nie sú vyššie ako 10% základného imania týchto iných bánk alebo finančných inštitúcií a podriadených pohľadávok banky alebo obchodníka s cennými papiermi alebo finančných inštitúcií a podriadených pohľadávok banky alebo obchodníka s cennými papiermi voči iným bankám alebo finančným inštitúciám neuvedených v riadkoch 38 a 39, ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto iných bánk alebo finančných inštitúcií	42	0
Čistá účtovná hodnota majetkových účastí banky alebo obchodníka s cennými papiermi v poisťovniach, zaisťovniach a poisťovacích holdingových spoločnostiach podľa osobitného zákona v oblasti poisťovníctva	43	678
Čistá účtovná hodnota podriadených pohľadávok banky alebo obchodníka s cennými papiermi voči poisťovniam, zaisťovniam a poisťovacím holdingovým spoločnostiam podľa osobitného zákona v oblasti poisťovníctva, ktoré sú súčasťou vlastných zdrojov týchto spoločností, a ak má v nich banka alebo obchodník s cennými papiermi majetkovú účasť	44	0
Očakávaná strata podľa § 47 ods. 4 písm. a) a b) a § 48 opatrenia NBS č. 4/2007 a negatívne rozdiely z výpočtov podľa § 48 opatrenia č. 4/2007, ak banka alebo obchodník s cennými papiermi používa prístup interných ratingov	45	0
Hodnota sekuritizačných pozícií, ktorým bola priradená riziková váha 1250 % a ktoré neboli zahrnuté do výpočtu rizikovo vážených expozícií	46	0
Ostatné položky znižujúce hodnotu súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov	47	0
Doplnkové vlastné zdroje (r.49-r.53)	48	**0**
Položky vytvárajúce hodnotu doplnkových vlastných zdrojov	49	0
Podriadené dlhy podľa § 7 ods. 1 písm. a) opatrenia NBS č. 4/2007	50	0
Podriadené dlhy podľa § 7 ods. 1 písm. b) opatrenia NBS č. 4/2007 v znení opatrenia opatrenia NBS č. 17/2008	51	0
Ostatné položky vytvárajúce hodnotu doplnkových vlastných zdrojov	52	0
Položky znižujúce hodnotu doplnkových vlastných zdrojov	53	0
Položka znižujúca hodnotu vlastných zdrojov celkom - hodnota pohľadávky vyplývajúca z dodania finančných nástrojov alebo komodít vopred, od piatich pracovných dní po druhej zmluvnej platbe alebo časti dodania	54	0
Podriadené dlhy celkom, bez zohľadnenia zníženia hodnoty na základe zostatkovej doby splatnosti	55	**172 350**

POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE

31.03.2014

v tis. €

Ukazovateľ	Č.r.	Hodnota
a	b	1
Požiadavky na vlastné zdroje (r. 5+r.44+r.45+r.46+r.53+r.54)	**1**	**366 290**
Obchodníci s cennými papiermi podľa § 74 ods. 12 zákona o cenných papieroch	2	0
Obchodníci s cennými papiermi podľa § 74 ods. 13 zákona o cenných papieroch	3	0
Obchodníci s cennými papiermi podľa § 173f ods. 2 zákona o cenných papieroch	4	0
Požiadavky na vlastné zdroje krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok (r.6+r.31)	**5**	**305 217**
Výpočet štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko (r.7+r.23+r.30)	**6**	**14 098**
Výpočet z expozícií podľa štandardizovaného prístupu okrem sekuritizačných expozícií (r.8 až r.22)	7	14 098
Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám	8	0
Výpočet z expozícií voči vyšším územným celkom a obciam	9	3 787
Výpočet z expozícií voči iným orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľov	10	321
Výpočet z expozícií voči multilaterálnym rozvojovým bankám	11	0
Výpočet z expozícií voči medzinárodným organizáciám	12	0
Výpočet z dlhodobých expozícií voči inštitúciám	13	248
Výpočet z dlhodobých expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	14	7 629
Výpočet z expozícií voči retailu	15	1 060
Výpočet z expozícií zabezpečených nehnuteľnosťami	16	4
Výpočet z expozícií po termíne splatnosti	17	0
Výpočet z expozícií s vysokým stupňom rizika	18	0
Výpočet zo zabezpečených dlhopisov	19	*0*
Výpočet z krátkodobých expozícií voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	20	*0*
Výpočet z podielov na podnikoch kolektívneho investovania	21	1 049
Výpočet z ostatných položiek	22	0
Výpočet z expozícií podľa prístupu interných ratingov okrem sekuritizačných expozícií (r.24 až r.29)	23	0
Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám	24	0
Výpočet z expozícií voči inštitúciám	25	0
Výpočet z expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	26	0
Výpočet z expozícií voči retailu	27	0
Výpočet z kapitálových pohľadávok	28	0
Výpočet z ostatných aktív	29	0
Výpočet zo sekuritizačných expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko	30	0
Výpočet prístupom interných ratingov (r.32+r.36+r.41 až r.43)	**31**	**291 119**
Výpočet prístupom interných ratingov bez používania vlastných odhadov ukazovateľa straty v prípade zlyhania a bez požívania vlastných odhadov konverzných faktorov (r.33 až r.35)	32	136 205
Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám	33	303
Výpočet z expozícií voči inštitúciám	34	5 909
Výpočet z expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	35	129 993
Výpočet prístupom interných ratingov s používaním vlastných odhadov ukazovateľa straty v prípade zlyhania alebo s používaním vlastných odhadov konverzných faktorov (r.37 až r. 40)	36	141 500
Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám	37	0
Výpočet z expozícií voči inštitúciám	38	0
Výpočet z expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	39	0
Výpočet z expozícií voči retailu	40	141 500
Výpočet z kapitálových pohľadávok	41	495
Výpočet zo sekuritizačných expozícií podľa prístupu interných ratingov	42	27
Výpočet z ostatných aktív	43	12 892

(v tis. eur)

Ukazovateľ	Č.r.	Hodnota
a	b	1
Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika vysporiadania obchodu	44	0
Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika obchodného partnera	45	4 258
Požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika (r.47+r.52)	**46**	**2 137**
Výpočet zjednodušeným prístupom (r.48 až r.51)	**47**	**1 290**
Hodnota rizika dlhových finančných nástrojov	48	771
Hodnota rizika kapitálových nástrojov	49	0
Hodnota devízového rizika	50	0
Hodnota komoditného rizika	51	519
Výpočet vlastným modelom výpočtu trhového rizika	**52**	**847**
Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika majetkovej angažovanosti obchodnej knihy	**53**	**0**
Požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika (r.55 až r.57)	**54**	**54 678**
Výpočet prístupom základného indikátora	**55**	**0**
Výpočet štandardizovaným prístupom pre operačné riziko alebo alternatívnym štandardizovaným prístupom pre operačné riziko	**56**	**0**
Výpočet pokročilým prístupom merania	**57**	**54 678**
Požiadavky na vlastné zdroje obchodníka s cennými papiermi podľa priemerných všeobecných prevádzkových nákladov	**58**	**0**
Prechodné a ostatné požiadavky na vlastné zdroje (r.60+r.61)	**59**	**0**
Doplnky do hodnôt dolného ohraničenia požiadaviek na vlastné zdroje podľa § 122f ods. 1 a 2 zákona o bankách a podľa § 173f ods. 7 a 8 zákona o cenných papieroch	60	0
Doplnok k požiadavkám na vlastné zdroje obchodníka s cennými papiermi podľa § 173f ods. 2 až 4 zákona o cenných papieroch	61	0

Výška expozícií voči klientom v členení podľa tried expozícií

Informácie k 31.3.2014

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	33 505	18 848	33 505	18 848	-	-	2 234	9
Právnické osoby podnikatelia	1 832 895	898 553	1 682 615	847 034	150 280	51 519	98 647	11 304
Retail	5 520 273	302 944	5 174 149	300 226	346 123	2 718	239 210	1 561
Prístup interných ratingov celkom	**7 386 672**	**1 220 345**	**6 890 269**	**1 166 108**	**496 403**	**54 238**	**340 091**	**12 874**

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	213 428	46 737	213 428	46 737	-	-	387	67
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	4 965	223	4 649	223	316	-	342	2
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-
Právnické osoby podnikatelia	73 585	14 815	70 489	14 815	3 096	-	2 539	4
Retail	17 245	752	17 245	752	-	-	1	1
Zabezpečené nehnuteľnosťou	119	35	119	35	-	-	5	-
Po termíne splatnosti	59	-	1	-	58	-	58	-
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	-	-	-	-	-	-	-	-
Štandardizovaný prístup celkom	**309 401**	**62 562**	**305 930**	**62 562**	**3 471**	**0**	**3 332**	**74**
Výška expozícií celkom	**7 696 074**	**1 282 907**	**7 196 200**	**1 228 670**	**499 874**	**54 238**	**343 423**	**12 948**

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

Informácie o požiadavkách na vnútorný kapitál

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

Informácie v rámci štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko

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

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

Kreditné riziko bankovej knihy podľa štandardizovaného prístupu
Triedy expozícií k 31.03.2014 v tis. €

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície [1)]	Hodnota expozície [2)]	Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavka na vlastné zdroje
Štáty alebo centrálne banky	3 472 596	3 458 660	-	-
VÚC alebo obce	266 212	236 659	47 332	3 787
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	5 188	4 510	4 009	321
Multilaterálne rozvojové banky	-	-	-	-
Medzinárodné organizácie	-	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	4 002	4 002	3 094	248
Dlhodobé pohľadávky voči POP	152 445	93 174	95 364	7 629
Retailové pohľadávky	17 998	17 666	13 249	1 060
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	153	131	46	4
Pohľadávky po termíne splatnosti	59	1	2	0
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	-	-	-	-
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	-	-	-	-
Sekuritizácia	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	-	-	-	-
Pohľadávky v rámci KI	13 114	13 114	13 114	1 049
Iné položky	-	-	-	-
Celkom	3 931 768	3 827 916	176 210	14 097

[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 31.03.2014 v tis. €

Kreditné riziko obchodnej knihy	Trieda expozície	Hodnota expozície	Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavka na vlastné zdroje
Riziko obchodného partnera	Štáty alebo centrálne banky	24 106	0	0
	Pohľadávky voči inštitúciám	111 219	30 636	2 451
	Pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom	40 421	21 195	1 696
	Pohľadávky voči retailu	1 953	1 392	111
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		227 700	53 223	4 258

Požiadavka na vlastné zdroje pre kreditné a trhové riziko obchodnej knihy
Informácie k 31.03.2014 v tis. €

	Požiadavka na vlastné zdroje
Riziko vysporiadania obchodu	-
Riziko obchodného partnera	4 258
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	-
Špecifické riziko kapitálových finančných nástrojov	-
Devízové riziko	-
Komoditné riziko	1 290
Výpočet vlastným modelom výpočtu trhového rizika	847
Riziko majetkovej angažovanosti obchodnej knihy	-
Celkom	6 395

Požiadavka na vlastné zdroje pre operačné riziko
Informácie k 31.03.2014 v tis. €

	Požiadavka na vlastné zdroje
Operačného riziko prístupom AMA	54 678

Súhrnná výška expozície podľa tried expozícií a stupňa kreditnej kvality

Štandardizovaný prístup

Trieda expozície	Riziková váha	Expozícia (brutto)[1]	Expozícia (netto)[2]	Expozícia [3]
Štáty alebo centrálne banky	0%	3 472 596	3 472 338	3 458 660
VÚC alebo obce	20%	266 212	265 759	236 659
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	50%	1 208	1 203	1 003
	100%	3 980	3 641	3 507
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	20%	0	0	0
	50%	2 908	2 908	2 908
	150%	1 093	1 093	1 093
Dlhodobé pohľadávky voči POP	100%	148 064	145 517	88 792
	150%	4 381	4 381	4 381
Retailové pohľadávky	75%	17 998	17 996	17 666
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	35%	153	149	131
	75%	-	-	-
Pohľadávky po termíne splatnosti	100%	58	-	-
	150%	1	1	1
Pohľadávky v rámci KI	100%	13 114	13 114	13 114
Celkom		3 931 768	3 928 100	3 827 916

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

Zemepisné rozdelenie expozícií voči klientom podľa tried expozícií

Informácie k 31.3.2014

Prístup interných ratingov

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Rakúsko	22 961	-	-	**22 961**
Česká republika	15 029	49 304	2	**64 335**
Slovenská republika	13 879	2 616 095	5 823 215	**8 453 189**
Ostatné krajiny EU	483	66 050	-	**66 533**
Iné krajiny				**0**
Spolu	**52 352**	**2 731 448**	**5 823 217**	**8 607 018**

Úprava ocenenia

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Rakúsko	2 223	-	-	**2 223**
Česká republika	17	190	2	**208**
Slovenská republika	-	109 646	240 770	**350 416**
Ostatné krajiny EU	3	115	-	**118**
Iné krajiny	-	-	-	**0**
Spolu	**2 242**	**109 951**	**240 772**	**352 965**

Čistá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Rakúsko	20 738	-	-	**20 738**
Česká republika	15 012	49 114	1	**64 127**
Slovenská republika	13 879	2 506 449	5 582 445	**8 102 773**
Ostatné krajiny EU	481	65 934	-	**66 415**
Iné krajiny	-	-	-	**0**
Spolu	**50 110**	**2 621 497**	**5 582 446**	**8 254 053**

Zemepisné rozdelenie expozícií voči klientom podľa tried expozícií

Informácie k 31.3.2014

Štandardizovaný prístup

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Vyššie územné celky a obce	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Po termíne splatnosti	Spolu
Slovenská republika	260 165	5 188	88 400	17 997	153	59	**371 963**
Spolu	**260 165**	**5 188**	**88 400**	**17 997**	**153**	**59**	**371 963**

Úprava ocenenia

v tis. €	Vyššie územné celky a obce	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Po termíne splatnosti	Spolu
Slovenská republika	454	344	2 543	2	5	58	**3 406**
Spolu	**454**	**344**	**2 543**	**2**	**5**	**58**	**3 406**

Čistá hodnota expozície

v tis. €	Vyššie územné celky a obce	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Po termíne splatnosti	Spolu
Slovenská republika	259 711	4 844	85 857	17 994	149	1	**368 557**
Spolu	**259 711**	**4 844**	**85 857**	**17 994**	**149**	**1**	**368 557**

Zemepisné rozdelenie expozícií voči klientom podľa tried expozícií

Informácie k 31.3.2014

v tis. €	Hrubá hodnota expozície	Úprava ocenenia	Čistá hodnota expozície
Rakúsko	22 961	2 223	20 738
Česká republika	64 335	208	64 127
Slovenská republika	8 825 152	353 822	8 471 330
Ostatné krajiny EU	66 533	118	66 415
Iné krajiny	-	-	-
Spolu	**8 978 981**	**356 371**	**8 622 610**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa hospodárskych odvetví a podľa tried expozícií

Informácie k 31.3.2014

Prístup interných ratingov

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	368 665	29 382	**398 048**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	416 375	1 402	**417 778**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	306 911	41 327	**348 238**
Automobilový priemysel	-	72 614	6 134	**78 748**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	109 605	33 018	**142 623**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	164 334	22 288	**186 622**
Strojárstvo	-	92 810	3 935	**96 746**
Doprava/Preprava	-	391 437	16 561	**407 998**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	135 940	3 598	**139 538**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	65 737	21 390	**87 128**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	68 899	8 358	**77 257**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	537 293	206 695	**743 988**
Verejná správa	-	-	137	**137**
Finančné a poisťovacie činnosti	52 352	827	547	**53 726**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	5 428 423	**5 428 423**
Iné	-	-	21	**21**
Spolu	**52 352**	**2 731 448**	**5 823 217**	**8 607 018**

Úprava ocenenia

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	12 177	3 517	**15 694**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	587	130	**717**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	31 478	9 899	**41 377**
Automobilový priemysel	-	845	1 135	**1 980**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	6 054	6 810	**12 864**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	7 121	3 999	**11 120**
Strojárstvo	-	5 687	355	**6 042**
Doprava/Preprava	-	2 635	3 588	**6 223**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	496	632	**1 129**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	2 047	2 159	**4 206**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	5 728	1 922	**7 650**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	35 072	718	**35 790**
Verejná správa	-	-	1	**1**
Finančné a poisťovacie činnosti	2 242	24	66	**2 333**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	205 838	**205 838**
Iné	-	-	1	**1**
Spolu	**2 242**	**109 951**	**240 772**	**350 314**

Čistá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	356 488	25 865	**382 354**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	415 789	1 272	**417 061**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	275 433	31 428	**306 861**
Automobilový priemysel	-	71 769	5 000	**76 769**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	103 551	26 208	**129 759**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	157 213	18 289	**175 502**
Strojárstvo	-	87 124	3 580	**90 704**
Doprava/Preprava	-	388 803	12 972	**401 775**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	135 444	2 965	**138 409**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	63 690	19 231	**82 921**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	63 170	6 436	**69 607**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	502 221	205 977	**708 197**
Verejná správa	-	-	135	**135**
Finančné a poisťovacie činnosti	50 110	803	480	**51 393**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	5 222 585	**5 222 585**
Iné	-	-	20	**20**
Spolu	**50 110**	**2 621 497**	**5 582 446**	**8 254 053**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa hospodárskych odvetví a podľa tried expozícií

Informácie k 31.3.2014

Štandardizovaný prístup

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Vyššie územné celky a obce	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Po termíne splatnosti	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	-	3 346	-	-	-	**3 346**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	-	-	**0**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	31	25	79	-	**135**
Automobilový priemysel	-	-	-	-	-	-	**0**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	-	-	**0**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	-	-	**0**
Strojárstvo	-	-	-	-	-	-	**0**
Doprava/Preprava	-	-	35	-	-	-	**35**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	23	-	**23**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	4 655	-	31	-	-	**4 686**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	533	-	-	-	-	**533**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	16 038	232	-	-	**16 270**
Verejná správa	260 165	-	-	-	-	-	**260 165**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	68 950	-	-	-	**68 950**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	-	17 709	52	59	**17 820**
Iné	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**260 165**	**5 188**	**88 400**	**17 997**	**153**	**59**	**371 963**

Úprava ocenenia

v tis. €	Vyššie územné celky a obce	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Po termíne splatnosti	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	-	2 416	-	-	-	**2 416**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	-	-	**0**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	1	-	**1**
Automobilový priemysel	-	-	-	-	-	-	**0**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	-	-	**0**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	-	-	**0**
Strojárstvo	-	-	-	-	-	-	**0**
Doprava/Preprava	-	-	-	-	-	-	**0**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	3	-	**3**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	336	-	2	-	-	**338**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	8	-	-	-	-	**8**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	**0**
Verejná správa	454	-	-	-	-	-	**454**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	127	-	-	-	**127**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	-	1	-	58	**59**
Iné	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**454**	**344**	**2 543**	**2**	**5**	**58**	**3 406**

Čistá hodnota expozície

v tis. €	Vyššie územné celky a obce	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Po termíne splatnosti	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	-	930	-	-	-	**930**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	-	-	**0**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	31	25	78	-	**133**
Automobilový priemysel	-	-	-	-	-	-	**0**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	-	-	**0**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	-	-	**0**
Strojárstvo	-	-	-	-	-	-	**0**
Doprava/Preprava	-	-	35	-	-	-	**35**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	19	-	**19**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	4 319	-	29	-	-	**4 348**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	525	-	-	-	-	**525**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	16 038	232	-	-	**16 270**
Verejná správa	259 711	-	-	-	-	-	**259 711**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	68 823	-	-	-	**68 823**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	-	17 708	52	1	**17 761**
Iné	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**259 711**	**4 844**	**85 857**	**17 994**	**149**	**1**	**368 557**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa hospodárskych odvetví a podľa tried expozícií

Informácie k 31.3.2014

v tis. €	Hrubá hodnota expozície	Úprava ocenenia	Čistá hodnota expozície
Prírodné zdroje a komodity	401 394	18 111	383 284
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	417 778	717	417 061
Stavebníctvo a stavebné materiály	348 372	41 378	306 994
Automobilový priemysel	78 748	1 980	76 769
Cyklické spotrebiteľské tovary	142 623	12 864	129 759
Necyklické spotrebiteľské tovary	186 622	11 120	175 502
Strojárstvo	96 746	6 042	90 704
Doprava/Preprava	408 033	6 223	401 810
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	139 561	1 132	138 429
Zdravotná starostlivosť a služby	91 814	4 544	87 270
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	77 790	7 658	70 132
Činnosti v oblasti nehnuteľností	760 258	35 790	724 467
Verejná správa	260 302	455	259 847
Finančné a poisťovacie činnosti	122 676	2 460	120 217
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	5 446 243	205 897	5 240 346
Iné	21	1	20
Spolu	**8 978 981**	**356 371**	**8 622 610**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zostatkovej splatnosti a podľa tried expozícií

Informácie k 31.3.2014

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	150	3 259	4 425	21 990	22 528	-	-	-	-	**52 352**
Právnické osoby podnikatelia	274 915	623 695	538 086	784 446	360 475	66 437	250	6 140	77 004	**2 731 448**
Retail	14 463	49 589	116 658	302 813	1 054 264	559 680	688 073	2 991 390	46 287	**5 823 217**
Spolu	**289 527**	**676 544**	**659 168**	**1 109 249**	**1 437 268**	**626 118**	**688 323**	**2 997 530**	**123 291**	**8 607 018**

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	17	-	-	2 223	-	-	-	-	**2 242**
Právnické osoby podnikatelia	13 865	15 626	14 459	9 758	6 351	389	10	30	49 463	**109 951**
Retail	1 636	7 982	10 352	23 279	47 290	13 218	17 789	69 324	49 902	**240 772**
Spolu	**15 503**	**23 624**	**24 811**	**33 037**	**55 864**	**13 607**	**17 799**	**69 354**	**99 365**	**352 965**

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	147	3 242	4 425	21 990	20 306	-	-	-	-	**50 110**
Právnické osoby podnikatelia	261 050	608 070	523 626	774 688	354 124	66 048	240	6 110	27 541	**2 621 497**
Retail	12 827	41 607	106 306	279 534	1 006 974	546 462	670 284	2 922 066	(3 616)	**5 582 446**
Spolu	**274 024**	**652 919**	**634 357**	**1 076 212**	**1 381 404**	**612 511**	**670 524**	**2 928 176**	**23 926**	**8 254 053**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zostatkovej splatnosti a podľa tried expozícií

Informácie k 31.3.2014

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	3 370	38 096	10 254	30 384	111 089	66 973	-	-	-	**260 165**
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	17	934	445	601	3 192	-	-	-	-	**5 188**
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Právnické osoby podnikatelia	9 315	56 633	2 042	-	17 238	-	-	76	3 096	**88 400**
Retail	-	1	1	34	11	28	60	261	17 601	**17 997**
Zabezpečené nehnuteľnosťou	-	16	7	79	-	-	17	35	-	**153**
Po termíne splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	59	**59**
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**12 702**	**95 681**	**12 748**	**31 097**	**131 529**	**67 001**	**77**	**372**	**20 757**	**371 963**

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	41	24	66	210	107	-	-	-	**454**
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	-	282	8	13	42	-	-	-	-	**344**
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Právnické osoby podnikatelia	-	91	37	-	-	-	-	-	2 415	**2 543**
Retail	-	-	-	1	-	-	-	2	-	**2**
Zabezpečené nehnuteľnosťou	-	3	-	1	-	-	-	-	-	**5**
Po termíne splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	58	**58**
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**6**	**417**	**68**	**81**	**251**	**107**	**0**	**2**	**2 473**	**3 406**

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	3 363	38 056	10 230	30 318	110 879	66 865	-	-	-	**259 711**
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	17	652	437	588	3 150	-	-	-	-	**4 844**
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Právnické osoby podnikatelia	9 315	56 543	2 005	-	17 238	-	-	76	681	**85 857**
Retail	-	1	1	33	11	28	60	260	17 601	**17 994**
Zabezpečené nehnuteľnosťou	-	13	7	78	-	-	17	35	-	**149**
Po termíne splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	1	**1**
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**12 695**	**95 264**	**12 680**	**31 016**	**131 278**	**66 894**	**77**	**370**	**18 283**	**368 557**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zostatkovej splatnosti a podľa tried expozícií

Informácie k 31.3.2014

v tis. €	Hrubá hodnota expozície	Úprava ocenenia	Čistá hodnota expozície
do 3 mesiacov	302 229	15 510	286 719
do 12 mesiacov	772 224	24 041	748 184
do 30 mesiacov	671 916	24 880	647 036
do 5 rokov	1 140 346	33 118	1 107 229
do 10 rokov	1 568 797	56 115	1 512 682
do 15 rokov	693 118	13 714	679 404
do 20 rokov	688 400	17 799	670 601
nad 20 rokov	2 997 902	69 356	2 928 546
nešpecifikované	144 048	101 839	42 209
Spolu	**8 978 981**	**356 371**	**8 622 610**

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

Informácie k 31.3.2014

Prístup interných ratingov

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	16 792	3 669	**20 461**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	113	**113**
Stavebníctvo a stavebné materiály	81 051	9 516	**90 567**
Automobilový priemysel	437	1 094	**1 531**
Cyklické spotrebiteľské tovary	8 203	7 115	**15 319**
Necyklické spotrebiteľské tovary	8 126	3 875	**12 001**
Strojárstvo	8 694	263	**8 957**
Doprava/Preprava	1 952	3 593	**5 545**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	268	606	**874**
Zdravotná starostlivosť a služby	2 636	2 084	**4 720**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	8 774	2 012	**10 786**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	64 867	757	**65 624**
Verejná správa	-	-	**-**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	43	**43**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	314 101	**314 101**
Iné	-	-	**-**
Spolu	**201 799**	**348 842**	**550 641**

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

Informácie k 31.3.2014

Štandardizovaný prístup

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Právnické osoby podnikatelia	Po termíne splatnosti	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	3 096	-	**3 096**
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	316	-	-	**316**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	**-**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	**-**
Verejná správa	-	-	-	**-**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	-	**-**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	58	**58**
Iné	-	-	-	**-**
Spolu	**316**	**3 096**	**58**	**3 471**

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

Informácie k 31.3.2014

v tis. €	Hrubá hodnota expozície
Prírodné zdroje a komodity	23 558
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	113
Stavebníctvo a stavebné materiály	90 567
Automobilový priemysel	1 531
Cyklické spotrebiteľské tovary	15 319
Necyklické spotrebiteľské tovary	12 001
Strojárstvo	8 957
Doprava/Preprava	5 545
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	874
Zdravotná starostlivosť a služby	5 036
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	10 786
Činnosti v oblasti nehnuteľností	65 624
Verejná správa	-
Finančné a poisťovacie činnosti	43
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	314 159
Iné	-
Spolu	**554 112**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zemepisného členenia - zlyhané pohľadávky

Informácie k 31.3.2014

Prístup interných ratingov

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Česká republika	249	2	**251**
Slovenská republika	201 550	348 840	**550 390**
Spolu	**201 799**	**348 842**	**550 641**

Štandardizovaný prístup

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Právnické osoby podnikatelia	Po termíne splatnosti	Spolu
Slovenská republika	316	3 096	58	**3 471**
Spolu	**316**	**3 096**	**58**	**3 471**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zemepisného členenia - zlyhané pohľadávky

Informácie k 31.3.2014

v tis. €	Hrubá hodnota expozície
Česká republika	251
Slovenská republika	553 861
Spolu	**554 112**

Expozície vo forme špecializovaného financovania podľa zostatkovej doby splatnosti a stupňa kreditnej kvality
Informácie k 31.03.2014 v tis. €

Prístup interných ratingov

Zostatková splatnosť	Rating	Riziková váha	Hrubá hodnota expozície [1]	Hodnota expozície [2]	Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavka na vlastné zdroje
< 2,5 roka	3	50%	-	-	-	-
	4a	50%	53 741	53 288	26 644	2 132
	4b	50%	25 906	24 558	12 279	982
	4c	50%	5 486	4 883	2 439	195
	5a	70%	11 032	11 031	7 708	617
	5b	70%	7 723	6 270	4 389	351
	5c	70%	3 301	2 781	1 946	156
	6a	115%	1 458	1 351	1 553	124
	6b	115%	299	291	334	27
	7	250%	-	-	-	-
	8	250%	25 405	25 405	63 512	5 081
	R	0%	60 903	60 903	-	-
>= 2,5 roka	3	70%	60 151	60 151	42 105	3 368
	4a	70%	103 294	103 294	72 306	5 784
	4b	70%	91 892	91 671	64 224	5 138
	4c	70%	112 607	109 007	76 312	6 105
	5a	90%	27 454	25 322	22 679	1 814
	5b	90%	67 407	64 546	58 937	4 715
	5c	90%	14 456	14 063	12 579	1 006
	6a	115%	1 671	1 655	1 903	152
	6b	115%	2 354	2 354	2 707	217
	7	250%	29 743	29 730	74 326	5 946
	8	250%	90	90	225	18
	N	130%	26 172	24 608	32 041	2 563
	R	0%	11 550	11 550	-	-
Celkom			744 093	728 800	581 149	46 492

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

Prehľad kapitálových pohľadávok v členení podľa jednotlivých tried rizík
Informácie k 31.03.2014 v tis. €

Prístup interných ratingov

Druh pohľadávky	Riziková váha	Hrubá hodnota expozície [1]	Hodnota expozície [2]	Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavka na vlastné zdroje
Verejne neobchodovateľné akcie v diverzifikovaných portfóliách	190%	-	-	-	-
Akcie obchodovateľné na burze	290%	2 124	2 124	6 160	493
Ostatné kapitálové pohľadávky	370%	6	6	23	2
Celkom		2 130	2 130	6 183	495

[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 31.03.2012, aktuálne na dátach k 31.03.2013.

IRB Trieda Aktív	PD[1]		LGD[2]		CCF[3]	
	Odhadované %	Aktuálne %	Odhadované %	Aktuálne %	Odhadované %	Aktuálne %
Obchodné spoločnosti						
Veľkí podnikatelia	1,22%	0,72%				
Malí a strední podnikatelia	5,45%	4,51%				
Retail						
Úvery zabezpečené nehnuteľnosťou	2,45%	2,10%	21,7%	20,6%	100,0%	100,0%
Nezabezpečené úvery	3,05%	3,41%	48,3%	47,5%	41,1%	36,8%
Úvery mikropodnikateľom	3,54%	2,59%	51,0%	47,5%	56,0%	56,1%

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

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

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

Súhrnná výška expozície, priemerná strata zo zlyhania, expozíciami vážená priemerná riziková váha
Informácie k 31.03.2014 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	30 943	30 943	-	30 943	3 786	-	12,2%
	4c	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči inštitúciám	3	83 840	82 923	917	117 748	17 777	-	15,1%
	4a	83 612	76 444	7 168	80 074	27 481	-	34,3%
	4b	37 232	30 828	6 404	34 030	14 416	-	42,4%
	4c	21 047	20 667	380	21 047	12 746	-	60,6%
	5a	3 991	13	3 978	2 002	1 439	-	71,9%
	5b	0	0	-	0	0	-	-
Pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom	1	8 250	3 600	4 650	3 600	551	-	15,3%
	2	75 044	63 899	11 145	71 156	14 799	-	8,1%
	3	324 919	161 158	163 761	257 749	33 190	-	12,9%
	4a	537 885	248 028	289 857	332 395	64 335	-	19,4%
	4b	163 578	43 934	119 644	100 383	31 356	-	31,2%
	4c	315 954	188 121	127 832	258 934	144 657	-	55,9%
	5a	383 216	203 204	180 012	282 689	216 756	-	76,7%
	5b	107 535	72 187	35 349	92 564	88 673	-	95,8%
	5c	238 033	121 107	116 927	195 243	223 577	-	114,5%
	6a	70 940	61 160	9 780	67 240	90 969	-	135,3%
	6b	25 630	19 555	6 075	23 532	34 802	-	147,9%
	7	31 823	25 622	6 201	29 599	57 477	-	194,2%
	8	26 480	12 714	13 766	18 075	42 592	-	235,6%
	N	10	10	-	10	25	-	250,9%
	R	135 415	82 971	52 444	105 992	-	-	0,0%
Celkom		2 705 378	1 549 088	1 156 289	2 125 002	1 121 405	-	52,3%

[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	164 826	134 240	30 586	151 258	51 557	39,8%	34,1%
	4b	19 222	10 595	8 627	16 155	8 780	45,1%	54,4%
	4c	42 463	33 284	9 179	39 509	17 822	40,6%	45,1%
	5a	61 140	49 161	11 979	56 703	30 188	42,3%	53,2%
	5b	27 863	20 951	6 912	23 633	25 615	59,5%	108,4%
	5c	24 409	19 626	4 783	21 360	26 605	63,2%	124,6%
	6a	7 951	7 053	898	7 418	10 814	67,9%	145,8%
	6b	6 219	5 488	731	5 851	9 668	62,9%	165,2%
	7	3 626	3 502	124	3 545	7 466	66,9%	210,6%
	8	2 017	1 972	45	1 988	4 933	65,2%	248,2%
	N	753	753	0	753	1 601	79,4%	212,5%
	R	35 351	34 920	431	35 958	3 129	70,3%	8,7%
Pohľadávky voči retailu - privátny klienti	1	2 935 561	2 796 575	138 986	2 864 640	381 177	24,4%	13,3%
	2	820 449	788 990	31 459	809 425	181 720	28,5%	22,5%
	3	625 353	596 423	28 930	619 683	243 594	28,9%	39,3%
	4	198 097	186 921	11 176	196 734	116 503	29,2%	59,2%
	5	203 031	191 117	11 914	202 177	145 169	26,6%	71,8%
	6	116 544	113 723	2 821	116 040	109 672	29,2%	94,5%
	7	99 720	98 998	721	99 472	119 248	29,0%	119,9%
	8	121 595	121 223	372	121 367	152 355	28,5%	125,5%
	N	159	85	74	121	84	-	69,6%
	R	314 096	311 809	2 287	313 418	121 048	29,7%	38,6%
Celkom		5 830 443	5 527 408	303 035	5 707 208	1 768 748	27,7%	31,0%

[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 31.03.2014 v tis. €

Štandardizovaný prístup

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície	Finančné zabezpečenie	Ostatné prípustné financované zabezpečenie	Nefinancované zabezpečenie
Štáty alebo centrálne banky	3 472 596	-	-	15 344
VÚC alebo obce	266 212	-	-	-
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	5 188	201	-	-
Multilaterálne rozvojové banky	-	-	-	-
Medzinárodné organizácie	-	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	4 002	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky voči POP	152 445	-	-	26 322
Retailové pohľadávky	17 998	-	-	-
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	153	-	149	-
Pohľadávky po termíne splatnosti	59	-	-	-
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	-	-	-	-
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	-	-	-	-
Sekuritizácia	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	-	-	-	-
Pohľadávky v rámci KI	13 114	-	-	-
Iné položky	-	-	-	-
Celkom	3 931 768	201	149	41 666

Prístup interných ratingov

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície	Finančné zabezpečenie	Ostatné prípustné financované zabezpečenie	Nefinancované zabezpečenie
Štáty alebo centrálne banky	30 943	-	-	-
Pohľadávky voči inštitúciám	229 723	50 000	-	322
Pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom	3 188 806	99 417	117 483	34 179
Pohľadávky voči retailu *)	5 830 443	1 128	3 142 917	-
Kapitálové pohľadávky	2 130	-	-	-
Sekuritizačné pohľadávky	27	-	-	-
Ostatné aktíva	422 582	-	-	-
Celkom	9 704 654	150 544	3 260 400	34 501

*) 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 Január – Marec 2014

v tis. €

Maximum (VAR1D)	Minimum (VAR1D)	Priemer (VAR1D)	Zostatok na konci obdobia
136,81	**7,09**	**46,97**	**44,52**
136,83*	**7,10***	**47,21***	**44,58***

*je hodnota VAR v stresových podmienkach

Informácie o riziku úrokovej sadzby

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

rozhodnutia ALCO výboru riadia prostredníctvom dlhopisových investícií a zabezpečovacích obchodov.

V rámci celkového trhového rizika v rámci celej súvahy sa aj úrokové riziko bankovej knihy meria tiež pomocou trhovej hodnoty preceneného vlastného imania – všetky pozície banky sú preceňované pri použití extrémneho paralelného posunu výnosovej krivky o 200 bázických bodov smerom nahor a nadol, pričom výsledná citlivosť sa porovnáva s platným limitom (18% Tier II kapitalu, k 28.02.2014 na úrovni 204.61 mil. EUR).

Zmena výnosovej krivky o +200 bázických bodov by ovplyvnila trhovú hodnotu úročených aktív a záväzkov v celkovej výške (183,83) mil. eur; z toho precenenie cez vlastné imanie vo výške (53.61) mil. eur k 28.februáru 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 Q1 2014 je 54,678 mil. EUR (toto číslo je platné pre marec, apríl a máj 2014).

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

Informácie o odmeňovaní

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

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

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

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

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

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

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

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

Výkonnosť a riziká SLSP hodnotené podľa troch kľúčových kritérií:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Súhrn základných miezd (zaručená pevná zložka) osôb podľa § 23a ods. 1 zákona (zamestnanci s veľmi významným vplyvom na celkový profil rizika SLSP) za 1. štvrťrok 2014 predstavuje **645 388,17 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 31. marca 2014. Hore uvedené dokumenty sa nachádzajú na internetovej stránke www.slsp.sk