Informácie k 31.12.2013	
Počet zamestnancov podľa evidenčného stavu	3 810
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)	2 087 004

Zoznam vykonávaných činností podľa udeleného povolenia

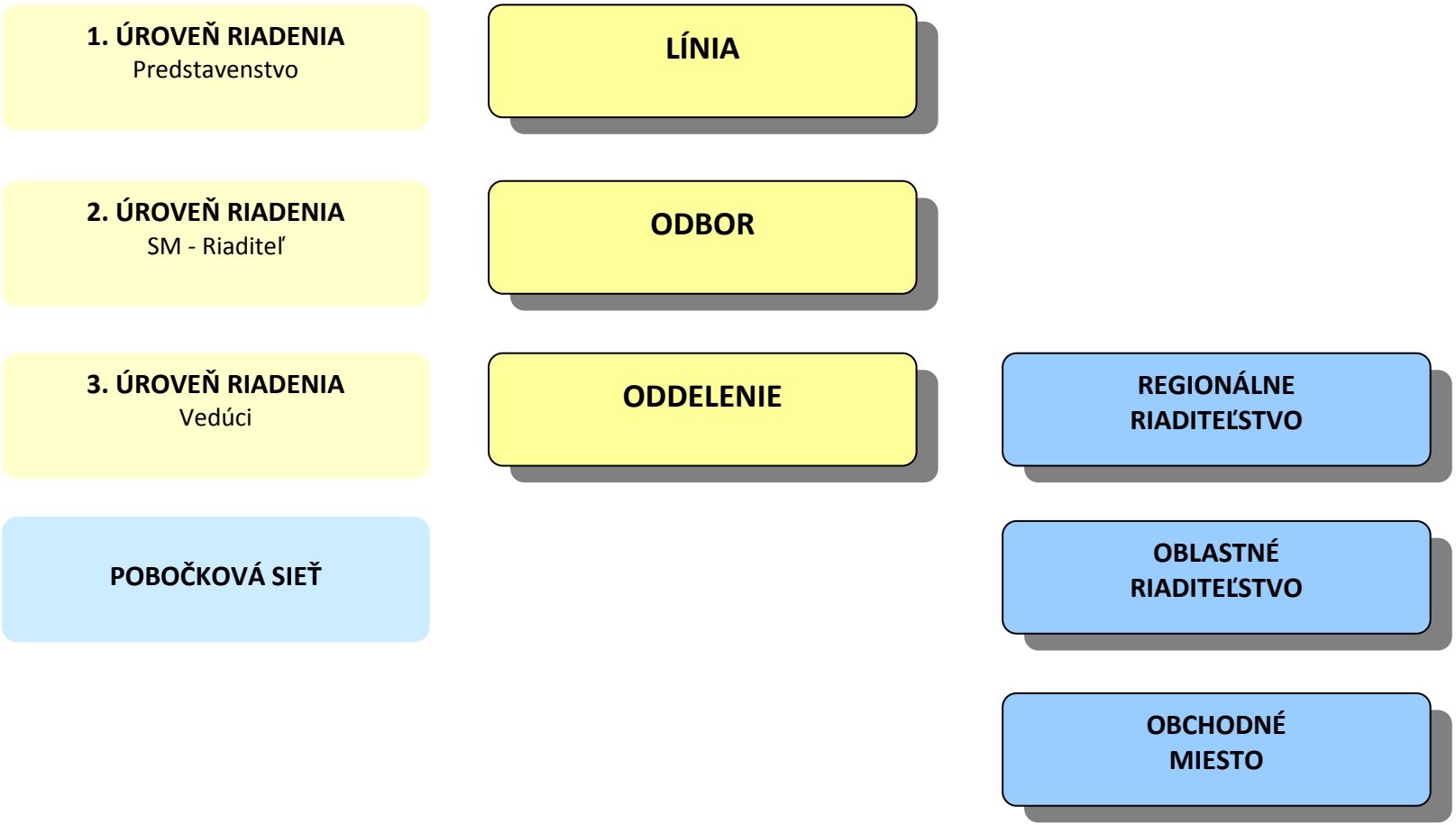
- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
- finančný lízing,
- osobitné hypotekárne obchody podľa § 67 ods. 1 zákona o bankách,
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- poskytovanie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

31.12.2013

v tis. €

Názov	Č.r.	Suma
a	b	1
Vlastné zdroje celkom (r.2+r.28-r.37+r.48)	1	1 129 265
Základné vlastné zdroje (r.5-r.15)	*2*	*932 664*
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	720 664
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	100 077
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	97 231
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	1 741
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	1 105
Ostatné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	27	0
Dodatkové vlastné zdroje (r.29-r.34)	28	*208 587*
Položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	29	208 587
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	10 061
Kladné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou, po odpočítaní dane z príjmu	32	34 796
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
31.12.2013

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**	**365 431**
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**	**309 285**
Výpočet štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko (r.7+r.23+r.30)	**6**	**13 374**
Výpočet z expozícií podľa štandardizovaného prístupu okrem sekuritizačných expozícií (r.8 až r.22)	7	13 374
Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám	8	0
Výpočet z expozícií voči vyšším územným celkom a obciam	9	3 463
Výpočet z expozícií voči iným orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľov	10	345
Výpočet z expozícií voči multilaterálnym rozvojovým bankám	11	0
Výpočet z expozícií voči medzinárodným organizáciám	12	0
Výpočet z dlhodobých expozícií voči inštitúciám	13	265
Výpočet z dlhodobých expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	14	7 274
Výpočet z expozícií voči retailu	15	1 013
Výpočet z expozícií zabezpečených nehnuteľnosťami	16	7
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	1 007
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**	**295 911**
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	134 919
Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám	33	250
Výpočet z expozícií voči inštitúciám	34	4 042
Výpočet z expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	35	130 627
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	146 527
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	146 527
Výpočet z kapitálových pohľadávok	41	515
Výpočet zo sekuritizačných expozícií podľa prístupu interných ratingov	42	28
Výpočet z ostatných aktív	43	13 922

(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	3 687
Požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika (r.47+r.52)	**46**	**1 999**
Výpočet zjednodušeným prístupom (r.48 až r.51)	**47**	**956**
Hodnota rizika dlhových finančných nástrojov	48	870
Hodnota rizika kapitálových nástrojov	49	0
Hodnota devízového rizika	50	0
Hodnota komoditného rizika	51	86
Výpočet vlastným modelom výpočtu trhového rizika	**52**	**1 043**
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**	**50 460**
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**	**50 460**
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 31.12.2013

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	31 130	5 417	31 130	5 417	-	-	2 220	5
Právnické osoby podnikatelia	1 839 637	892 701	1 683 108	846 785	156 529	45 916	99 984	11 293
Retail	5 387 184	274 378	5 045 105	271 832	342 079	2 546	235 280	1 532
Prístup interných ratingov celkom	**7 257 951**	**1 172 496**	**6 759 343**	**1 124 035**	**498 608**	**48 462**	**337 484**	**12 830**

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	213 716	5 803	213 716	5 803	-	-	387	11
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	4 840	518	4 520	518	319	-	84	9
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-
Právnické osoby podnikatelia	65 865	14 191	65 865	14 191	-	-	130	8
Retail	16 805	157	16 805	157	-	-	3	1
Zabezpečené nehnuteľnosťou	168	154	168	154	-	-	1	1
Po termíne splatnosti	58	-	-	-	58	-	58	-
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	-	-	-	-	-	-	-	-
Štandardizovaný prístup celkom	**301 452**	**20 823**	**301 074**	**20 823**	**377**	**0**	**663**	**30**
Výška expozícií celkom	**7 559 403**	**1 193 319**	**7 060 417**	**1 144 858**	**498 985**	**48 462**	**338 147**	**12 860**

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 31.12.2013 v tis. €

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície [1]	Hodnota expozície [2]	Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavka na vlastné zdroje
Štáty alebo centrálne banky	3 383 525	3 409 547	-	-
VÚC alebo obce	219 520	216 435	43 287	3 463
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	5 358	4 805	4 308	345
Multilaterálne rozvojové banky	-	-	-	-
Medzinárodné organizácie	-	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	4 434	4 434	3 310	265
Dlhodobé pohľadávky voči POP	125 913	88 736	90 927	7 274
Retailové pohľadávky	16 962	16 881	12 661	1 013
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	322	242	90	7
Pohľadávky po termíne splatnosti	58	0	0	0
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	-	-	-	-
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	-	-	-	-
Sekuritizácia	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	-	-	-	-
Pohľadávky v rámci KI	12 593	12 593	12 593	1 007
Iné položky	-	-	-	-
Celkom	3 768 684	3 753 673	167 176	13 374

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

Kreditné riziko bankovej knihy podľa prístupu interných ratingov

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície [1]	Hodnota expozície [2]	Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavka na vlastné zdroje
Štáty alebo centrálne banky	25 542	25 542	3 125	250
Pohľadávky voči inštitúciám	159 838	189 180	50 522	4 042
Pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom	2 880 504	2 580 492	1 632 834	130 627
Pohľadávky voči retailu	5 669 059	5 547 143	1 831 593	146 527
Kapitálové pohľadávky	2 218	2 218	6 438	515
Sekuritizačné pohľadávky	28	28	346	28
Ostatné aktíva	459 103	459 103	174 031	13 922
Celkom	9 196 292	8 803 705	3 698 889	295 911

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

Retailové expozície podľa tried s rozdielnou koreláciou

Prístup interných ratingov

Ratingová metóda	Korelácia	Hrubá hodnota expozície [1]	Hodnota expozície [2]	Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavka na vlastné zdroje
privátny klienti	expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	3 838 214	3 838 257	1 093 577	87 486
privátny klienti	kvalifikované revolvingové expozície	188 209	114 245	50 108	4 009
privátny klienti	ostatné	1 258 233	1 243 625	479 741	38 379
retail - podvojné účtovníctvo	ostatné	108 147	90 545	83 170	6 654
retail - jednoduché účtovníctvo	ostatné	276 256	260 470	124 997	10 000
Celkom		5 669 059	5 547 143	1 831 593	146 527

[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 31.12.2013 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	15 417	0	0
	Pohľadávky voči inštitúciám	105 257	11 574	926
	Pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom	46 102	31 697	2 536
	Pohľadávky voči retailu	1 572	1 179	94
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		218 348	44 450	3 556

Požiadavka na vlastné zdroje pre kreditné a trhové riziko obchodnej knihy
Informácie k 31.12.2013 v tis. €

	Požiadavka na vlastné zdroje
Riziko vysporiadania obchodu	-
Riziko obchodného partnera	3 687
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	-
Špecifické riziko kapitálových finančných nástrojov	-
Devízové riziko	-
Komoditné riziko	956
Výpočet vlastným modelom výpočtu trhového rizika	1 043
Riziko majetkovej angažovanosti obchodnej knihy	-
Celkom	5 686

Požiadavka na vlastné zdroje pre operačné riziko
Informácie k 30.06.2013 v tis. €

	Požiadavka na vlastné zdroje
Operačného riziko prístupom AMA	50 460

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%	3 383 525	3 383 281	3 409 547
VÚC alebo obce	20%	219 520	219 122	216 435
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	50%	1 049	1 046	993
	100%	4 309	4 219	3 812
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	20%	0	0	0
	50%	3 341	3 341	3 341
	150%	1 093	1 093	1 093
Dlhodobé pohľadávky voči POP	100%	121 531	121 390	84 354
	150%	4 381	4 381	4 381
Retailové pohľadávky	75%	16 962	16 958	16 881
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	35%	301	299	228
	75%	20	20	14
Pohľadávky po termíne splatnosti	100%	58	0	0
	150%	0	0	0
Pohľadávky v rámci KI	100%	12 593	12 593	12 593
Celkom		3 768 684	3 767 743	3 753 673

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

Zemepisné rozdelenie expozícií voči klientom podľa tried expozícií

Informácie k 31.12.2013

Prístup interných ratingov

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Rakúsko	23 350	-	-	**23 350**
Česká republika	12 144	52 122	3	**64 268**
Slovenská republika	570	2 605 299	5 661 559	**8 267 428**
Ostatné krajiny EU	483	74 917	1	**75 401**
Iné krajiny	-	-	-	**0**
Spolu	**36 547**	**2 732 337**	**5 661 563**	**8 430 447**

Úprava ocenenia

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Rakúsko	2 205	-	-	**2 205**
Česká republika	19	290	2	**311**
Slovenská republika	1	110 866	236 810	**347 677**
Ostatné krajiny EU	-	121	1	**121**
Iné krajiny	-	-	-	**0**
Spolu	**2 225**	**111 277**	**236 812**	**350 314**

Čistá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Rakúsko	21 145	-	-	**21 145**
Česká republika	12 125	51 831	1	**63 958**
Slovenská republika	569	2 494 433	5 424 750	**7 919 752**
Ostatné krajiny EU	483	74 796	-	**75 279**
Iné krajiny	-	-	-	**0**
Spolu	**34 322**	**2 621 060**	**5 424 751**	**8 080 133**

Zemepisné rozdelenie expozícií voči klientom podľa tried expozícií

Informácie k 31.12.2013

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	219 519	5 358	80 056	16 962	322	58	**322 275**
Spolu	**219 519**	**5 358**	**80 056**	**16 962**	**322**	**58**	**322 275**

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	398	93	138	4	2	58	**693**
Spolu	**398**	**93**	**138**	**4**	**2**	**58**	**693**

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	219 121	5 265	79 918	16 958	320	-	**321 582**
Spolu	**219 121**	**5 265**	**79 918**	**16 958**	**320**	**0**	**321 582**

Zemepisné rozdelenie expozícií voči klientom podľa tried expozícií

Informácie k 31.12.2013

v tis. €	Hrubá hodnota expozície	Úprava ocenenia	Čistá hodnota expozície
Rakúsko	23 350	2 205	21 145
Česká republika	64 268	311	63 958
Slovenská republika	8 589 703	348 370	8 241 333
Ostatné krajiny EU	75 401	121	75 279
Iné krajiny	-	-	-
Spolu	**8 752 722**	**351 007**	**8 401 715**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa hospodárskych odvetví a podľa tried expozícií

Informácie k 31.12.2013

Prístup interných ratingov

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	458 799	25 211	**484 010**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje eneergie	-	456 893	1 335	**458 228**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	274 990	40 483	**315 473**
Automobilový priemysel	-	71 500	5 987	**77 488**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	110 651	32 670	**143 321**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	165 921	22 272	**188 193**
Strojárstvo	-	95 178	3 711	**98 889**
Doprava/Preprava	-	273 130	16 417	**289 546**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	139 464	3 726	**143 190**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	69 824	21 304	**91 128**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	71 611	8 136	**79 747**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	543 535	202 156	**745 691**
Verejná správa	-	-	141	**141**
Finančné a poisťovacie činnosti	36 547	842	554	**37 943**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	5 277 434	**5 277 434**
Iné	-	-	26	**26**
Spolu	**36 547**	**2 732 337**	**5 661 563**	**8 430 447**

Úprava ocenenia

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	14 250	3 472	**17 722**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje eneergie	-	662	120	**782**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	31 037	9 610	**40 646**
Automobilový priemysel	-	867	1 120	**1 987**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	6 000	6 852	**12 852**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	6 671	3 979	**10 650**
Strojárstvo	-	5 748	336	**6 084**
Doprava/Preprava	-	2 556	3 554	**6 111**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	574	659	**1 233**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	2 030	2 054	**4 084**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	6 949	1 885	**8 834**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	33 908	697	**34 606**
Verejná správa	-	-	2	**2**
Finančné a poisťovacie činnosti	2 225	25	62	**2 312**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	202 408	**202 408**
Iné	-	-	1	**1**
Spolu	**2 225**	**111 277**	**236 812**	**350 314**

Čistá hodnota expozície

v tis. €	Inštitúcie	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	444 549	21 739	**466 287**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje eneergie	-	456 230	1 215	**457 445**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	243 954	30 873	**274 827**
Automobilový priemysel	-	70 634	4 867	**75 501**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	104 650	25 818	**130 469**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	159 250	18 293	**177 543**
Strojárstvo	-	89 429	3 375	**92 805**
Doprava/Preprava	-	270 573	12 862	**283 436**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	138 890	3 067	**141 957**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	67 795	19 250	**87 045**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	64 662	6 251	**70 914**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	509 626	201 459	**711 085**
Verejná správa	-	-	139	**139**
Finančné a poisťovacie činnosti	34 322	817	491	**35 631**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	5 075 026	**5 075 026**
Iné	-	-	25	**25**
Spolu	**34 322**	**2 621 060**	**5 424 751**	**8 080 133**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa hospodárskych odvetví a podľa tried expozícií

Informácie k 31.12.2013

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	-	-	-	88	16	-	**104**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje eneergie	-	-	-	-	-	-	**0**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	-	-	**0**
Automobilový priemysel	-	-	-	-	-	-	**0**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	-	-	**0**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	2	-	-	-	**2**
Strojárstvo	-	-	-	-	-	-	**0**
Doprava/Preprava	-	-	35	-	-	-	**35**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	35	-	-	-	**35**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	4 954	35	10	-	-	**4 999**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	404	-	-	-	-	**404**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	13 175	17	-	-	**13 192**
Verejná správa	219 519	-	-	-	-	-	**219 519**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	66 774	-	-	-	**66 774**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	-	16 847	305	58	**17 210**
Iné	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**219 519**	**5 358**	**80 056**	**16 962**	**322**	**58**	**322 275**

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	-	-	-	3	-	-	**3**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje eneergie	-	-	-	-	-	-	**0**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	-	-	**0**
Automobilový priemysel	-	-	-	-	-	-	**0**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	-	-	**0**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	-	-	**0**
Strojárstvo	-	-	-	-	-	-	**0**
Doprava/Preprava	-	-	-	-	-	-	**0**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	-	-	**0**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	86	-	-	-	-	**86**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	7	-	-	-	-	**7**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	**0**
Verejná správa	398	-	-	-	-	-	**398**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	138	-	-	-	**138**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	-	1	2	58	**61**
Iné	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**398**	**93**	**138**	**4**	**2**	**58**	**693**

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	-	-	-	85	16	-	**101**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje eneergie	-	-	-	-	-	-	**0**
Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	-	-	**0**
Automobilový priemysel	-	-	-	-	-	-	**0**
Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	-	-	**0**
Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	2	-	-	-	**2**
Strojárstvo	-	-	-	-	-	-	**0**
Doprava/Preprava	-	-	35	-	-	-	**35**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	35	-	-	-	**35**
Zdravotná starostlivosť a služby	-	4 868	35	10	-	-	**4 913**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	397	-	-	-	-	**397**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	13 175	17	-	-	**13 192**
Verejná správa	219 121	-	-	-	-	-	**219 121**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	66 636	-	-	-	**66 636**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	-	16 846	303	-	**17 149**
Iné	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**219 121**	**5 265**	**79 918**	**16 958**	**320**	**0**	**321 582**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa hospodárskych odvetví a podľa tried expozícií

Informácie k 31.12.2013

v tis. €	Hrubá hodnota expozície	Úprava ocenenia	Čistá hodnota expozície
Prírodné zdroje a komodity	484 114	17 726	466 389
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje eneergie	458 228	782	457 445
Stavebníctvo a stavebné materiály	315 473	40 646	274 827
Automobilový priemysel	77 488	1 987	75 501
Cyklické spotrebiteľské tovary	143 321	12 852	130 469
Necyklické spotrebiteľské tovary	188 195	10 650	177 545
Strojárstvo	98 889	6 084	92 805
Doprava/Preprava	289 581	6 111	283 471
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	143 225	1 233	141 992
Zdravotná starostlivosť a služby	96 127	4 170	91 958
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	80 151	8 840	71 311
Činnosti v oblasti nehnuteľností	758 883	34 606	724 277
Verejná správa	219 660	400	219 260
Finančné a poisťovacie činnosti	104 716	2 450	102 267
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	5 294 644	202 469	5 092 175
Iné	26	1	25
Spolu	**8 752 722**	**351 007**	**8 401 715**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zostatkovej splatnosti a podľa tried expozícií

Informácie k 31.12.2013

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	1 950	1 043	4 178	6 482	22 893	-	-	-	-	**36 547**
Právnické osoby podnikatelia	364 177	504 339	518 613	832 427	357 030	68 729	265	9 491	77 265	**2 732 337**
Retail	10 548	54 211	109 904	306 493	1 046 856	533 595	671 835	2 876 315	51 805	**5 661 563**
Spolu	**376 675**	**559 593**	**632 696**	**1 145 403**	**1 426 780**	**602 325**	**672 100**	**2 885 806**	**129 070**	**8 430 447**

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	1	18	-	-	2 206	-	-	-	-	**2 225**
Právnické osoby podnikatelia	13 483	16 647	15 971	7 684	8 416	404	10	2 887	45 775	**111 277**
Retail	1 496	7 626	10 635	22 295	46 614	12 519	16 941	67 743	50 943	**236 812**
Spolu	**14 981**	**24 291**	**26 606**	**29 980**	**57 235**	**12 923**	**16 951**	**70 630**	**96 718**	**350 314**

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	1 949	1 025	4 178	6 482	20 687	-	-	-	-	**34 322**
Právnické osoby podnikatelia	350 694	487 692	502 642	824 743	348 614	68 325	255	6 604	31 490	**2 621 060**
Retail	9 052	46 585	99 269	284 198	1 000 243	521 077	654 894	2 808 572	862	**5 424 751**
Spolu	**361 695**	**535 302**	**606 090**	**1 115 423**	**1 369 545**	**589 402**	**655 149**	**2 815 176**	**32 352**	**8 080 133**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zostatkovej splatnosti a podľa tried expozícií

Informácie k 31.12.2013

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	nešpecifikované	Spolu
Štáty a centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Vyššie územné celky a obce	399	41 100	10 941	31 974	108 065	27 040	-	-	-	**219 519**
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	-	669	495	627	3 247	-	-	-	320	**5 358**
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Právnické osoby podnikatelia	57 408	5 617	2 531	-	14 382	-	-	82	35	**80 056**
Retail	-	4	1	48	2	-	17	206	16 684	**16 962**
Zabezpečené nehnuteľnosťou	-	-	-	16	-	7	20	278	-	**322**
Po termíne splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	58	**58**
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**57 807**	**47 391**	**13 969**	**32 665**	**125 696**	**27 047**	**37**	**566**	**17 097**	**322 275**

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	nešpecifikované	Spolu
Štáty a centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Vyššie územné celky a obce	1	45	25	68	206	54	-	-	-	**398**
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	-	12	9	13	43	-	-	-	16	**93**
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Právnické osoby podnikatelia	27	65	46	-	-	-	-	-	-	**138**
Retail	-	-	-	-	-	-	-	4	-	**4**
Zabezpečené nehnuteľnosťou	-	-	-	-	-	-	-	2	-	**2**
Po termíne splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	58	**58**
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**28**	**121**	**79**	**82**	**249**	**54**	**0**	**6**	**74**	**693**

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	nešpecifikované	Spolu
Štáty a centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Vyššie územné celky a obce	398	41 056	10 916	31 906	107 859	26 986	-	-	-	**219 121**
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	-	657	487	613	3 205	-	-	-	304	**5 265**
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Právnické osoby podnikatelia	57 381	5 553	2 486	-	14 382	-	-	82	35	**79 918**
Retail	-	4	1	48	2	-	17	202	16 684	**16 958**
Zabezpečené nehnuteľnosťou	-	-	-	16	-	7	20	276	-	**320**
Po termíne splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Krátkodobé expozície voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Spolu	**57 779**	**47 270**	**13 889**	**32 583**	**125 447**	**26 993**	**37**	**560**	**17 023**	**321 582**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zostatkovej splatnosti a podľa tried expozícií

Informácie k 31.12.2013

v tis. €	Hrubá hodnota expozície	Úprava ocenenia	Čistá hodnota expozície
do 3 mesiacov	434 482	15 009	419 473
do 12 mesiacov	606 984	24 412	582 572
do 30 mesiacov	646 664	26 685	619 979
do 5 rokov	1 178 068	30 061	1 148 006
do 10 rokov	1 552 476	57 484	1 494 992
do 15 rokov	629 372	12 976	616 395
do 20 rokov	672 137	16 951	655 186
nad 20 rokov	2 886 372	70 637	2 815 736
nešpecifikované	146 167	96 792	49 375
Spolu	**8 752 722**	**351 007**	**8 401 715**

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

Informácie k 31.12.2013

Prístup interných ratingov

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	17 093	3 979	**21 072**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje eneergie	-	114	**114**
Stavebníctvo a stavebné materiály	79 538	9 172	**88 711**
Automobilový priemysel	437	1 091	**1 528**
Cyklické spotrebiteľské tovary	8 342	7 348	**15 690**
Necyklické spotrebiteľské tovary	9 077	3 972	**13 049**
Strojárstvo	8 708	256	**8 964**
Doprava/Preprava	1 975	3 603	**5 578**
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	276	662	**938**
Zdravotná starostlivosť a služby	2 632	1 979	**4 611**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	10 786	2 016	**12 802**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	63 581	627	**64 208**
Verejná správa	-	-	**-**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	44	**44**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	309 762	**309 762**
Iné	-	-	**-**
Spolu	**202 445**	**344 625**	**547 070**

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

Informácie k 31.12.2013

Štandardizovaný prístup

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem	Po termíne splatnosti	Spolu
Prírodné zdroje a komodity	-	-	**-**
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje eneergie	-	-	**-**
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	319	-	**319**
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	**-**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	**-**
Verejná správa	-	-	**-**
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	**-**
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	58	**58**
Iné	-	-	**-**
Spolu	**319**	**58**	**377**

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

Informácie k 31.12.2013

v tis. €	Hrubá hodnota expozície
Prírodné zdroje a komodity	21 072
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje eneergie	114
Stavebníctvo a stavebné materiály	88 711
Automobilový priemysel	1 528
Cyklické spotrebiteľské tovary	15 690
Necyklické spotrebiteľské tovary	13 049
Strojárstvo	8 964
Doprava/Preprava	5 578
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	938
Zdravotná starostlivosť a služby	4 930
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	12 802
Činnosti v oblasti nehnuteľností	64 208
Verejná správa	-
Finančné a poisťovacie činnosti	44
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	309 820
Iné	-
Spolu	**547 447**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zemepisného členenia - zlyhané pohľadávky

Informácie k 31.12.2013

Prístup interných ratingov

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Právnické osoby podnikatelia	Retail	Spolu
Česká republika	249	2	**251**
Slovenská republika	202 196	344 623	**546 819**
Spolu	**202 445**	**344 625**	**547 070**

Štandardizovaný prístup

Hrubá hodnota expozície

v tis. €	Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	Po termíne splatnosti	Spolu
Slovenská republika	319	58	**377**
Spolu	**319**	**58**	**377**

Rozdelenie expozícií voči klientom podľa zemepisného členenia - zlyhané pohľadávky

Informácie k 31.12.2013

v tis. €	Hrubá hodnota expozície
Česká republika	251
Slovenská republika	547 197
Spolu	**547 447**

Expozície vo forme špecializovaného financovania podľa zostatkovej doby splatnosti a stupňa kreditnej kvality
Informácie k 31.12.2013 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%	53 676	53 251	26 625	2 130
	4b	50%	20 898	20 871	10 435	835
	4c	50%	3 331	3 299	1 649	132
	5a	70%	12 035	11 952	8 366	669
	5b	70%	6 703	5 613	3 929	314
	5c	70%	4 830	4 129	2 891	231
	6a	115%	1 467	1 360	1 564	125
	6b	115%	1 162	955	1 099	88
	7	250%	1 490	1 490	3 725	298
	8	250%	25 527	25 522	63 805	5 104
	R	0%	61 709	61 708	-	-
>= 2,5 roka	3	70%	60 925	60 925	42 647	3 412
	4a	70%	102 178	102 178	71 524	5 722
	4b	70%	89 049	89 049	62 334	4 987
	4c	70%	105 920	102 216	71 545	5 724
	5a	90%	48 202	46 656	41 991	3 359
	5b	90%	66 467	64 654	58 189	4 655
	5c	90%	14 930	14 391	12 952	1 036
	6a	115%	1 741	1 710	1 967	157
	6b	115%	2 461	2 461	2 830	226
	7	250%	29 031	29 031	72 578	5 806
	8	250%	4 114	4 112	10 280	822
	N	100%	69	59	59	5
	R	0%	11 244	11 244	-	-
Celkom			729 158	718 836	572 985	45 839

[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 31.12.2013 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%	2 212	2 212	6 415	513
Ostatné kapitálové pohľadávky	370%	6	6	23	2
Celkom		2 218	2 218	6 438	515

[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 31.12.2012, aktuálne na dátach k 31.12.2013.

IRB Trieda Aktív	PD[1]		LGD[2]		CCF[3]	
	Odhadované %	Aktuálne %	Odhadované %	Aktuálne %	Odhadované %	Aktuálne %
Obchodné spoločnosti						
Veľkí podnikatelia	0,90%	0,48%				
Malí a strední podnikatelia	5,36%	4,33%				
Retail						
Úvery zabezpečené nehnuteľnosťou	2,40%	2,18%	24,6%	20,4%	100,0%	100,0%
Nezabezpečené úvery	3,04%	3,42%	50,8%	47,4%	42,0%	36,9%
Úvery mikropodnikateľom	3,86%	2,92%	52,4%	49,1%	52,8%	49,2%

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 došlo v roku 2013 k dvom zlyhaniam, PD hodnoty pre tento segment mierne 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 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 31.12.2013 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	25 542	25 542	-	25 542	3 125	-	12,2%
	4c	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči inštitúciám	3	67 515	66 709	806	98 966	20 241	-	20,5%
	4a	36 682	36 349	333	36 562	9 258	-	25,3%
	4b	30 545	30 545	-	30 545	10 394	-	34,0%
	4c	21 117	20 817	300	21 117	9 554	-	45,2%
	5a	3 978	-	3 978	1 989	1 075	-	54,1%
	5b	0	0	-	0	0	-	66,1%
Pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom	1	4 700	4 700	-	4 700	720	-	15,3%
	2	14 532	5 333	9 199	12 206	6 020	-	49,3%
	3	379 818	222 899	156 919	319 671	46 444	-	14,5%
	4a	407 858	252 654	155 204	357 033	67 176	-	18,8%
	4b	131 433	47 881	83 552	94 069	34 016	-	36,2%
	4c	304 054	205 674	98 380	276 651	165 864	-	60,0%
	5a	288 452	173 202	115 250	254 130	192 993	-	75,9%
	5b	110 832	73 806	37 026	99 197	99 354	-	100,2%
	5c	243 426	132 444	110 982	213 641	255 017	-	119,4%
	6a	67 172	61 578	5 593	65 571	89 664	-	136,7%
	6b	33 719	28 264	5 455	32 353	52 026	-	160,8%
	7	16 691	10 683	6 008	14 469	28 535	-	197,2%
	8	14 015	5 263	8 751	9 693	22 000	-	227,0%
	N	8	8	-	8	20	-	249,9%
	R	134 636	88 724	45 912	108 263	-	-	0,0%
Celkom		2 336 726	1 493 077	843 649	2 076 378	1 113 495	-	53,6%

[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	159 110	130 649	28 462	145 554	58 579	39,9%	40,2%
	4b	22 888	15 897	6 991	20 035	11 857	43,0%	59,2%
	4c	42 116	33 935	8 181	38 918	20 363	40,5%	52,3%
	5a	52 600	40 517	12 083	47 990	31 011	42,7%	64,6%
	5b	28 070	20 302	7 768	23 217	25 677	58,7%	110,6%
	5c	24 252	18 489	5 763	20 661	26 087	62,7%	126,3%
	6a	7 211	6 058	1 154	6 611	9 476	64,3%	143,3%
	6b	6 145	5 432	713	5 702	9 188	63,7%	161,1%
	7	3 542	3 204	338	3 373	7 214	62,7%	213,9%
	8	1 933	1 827	106	1 862	4 248	62,1%	228,1%
	N	2 118	1 776	341	2 087	3 367	79,3%	161,3%
	R	35 511	35 055	456	36 096	1 973	70,0%	5,5%
Pohľadávky voči retailu - privátny klienti	1	1 645 868	1 538 857	107 011	1 588 977	212 368	24,7%	13,4%
	2	1 439 267	1 397 754	41 513	1 420 568	295 494	25,9%	20,8%
	3	1 000 170	971 005	29 165	992 221	364 142	27,1%	36,7%
	4	336 723	324 709	12 014	334 613	195 183	27,6%	58,3%
	5	218 734	212 476	6 258	217 673	157 446	28,1%	72,3%
	6	146 394	143 429	2 965	145 739	137 043	28,5%	94,0%
	7	90 164	89 495	669	89 889	107 177	29,3%	119,2%
	8	96 925	96 589	335	96 721	120 935	28,6%	125,0%
	N	204	202	2	202	122	-	60,5%
	R	309 114	307 024	2 090	308 432	32 643	29,6%	10,6%
Celkom		5 669 059	5 394 681	274 378	5 547 143	1 831 593	27,7%	33,0%

[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 31.12.2013 v tis €

Štandardizovaný prístup

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície	Finančné zabezpečenie	Ostatné prípustné financované zabezpečenie	Nefinancované zabezpečenie
Štáty alebo centrálne banky	3 383 525	-	-	15 214
VÚC alebo obce	219 520	-	-	-
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	5 358	53	-	-
Multilaterálne rozvojové banky	-	-	-	-
Medzinárodné organizácie	-	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	4 434	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky voči POP	125 913	-	-	26 266
Retailové pohľadávky	16 962	-	-	-
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	322	-	319	-
Pohľadávky po termíne splatnosti	58	-	-	-
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	-	-	-	-
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	-	-	-	-
Sekuritizácia	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	-	-	-	-
Pohľadávky v rámci KI	12 593	-	-	-
Iné položky	-	-	-	-
Celkom	3 768 684	53	319	41 480

Prístup interných ratingov

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície	Finančné zabezpečenie	Ostatné prípustné financované zabezpečenie	Nefinancované zabezpečenie
Štáty alebo centrálne banky	25 542	-	-	-
Pohľadávky voči inštitúciám	159 838	-	-	332
Pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom	2 880 504	102 345	93 250	31 698
Pohľadávky voči retailu *)	5 669 059	1 206	3 027 110	-
Kapitálové pohľadávky	2 218	-	-	-
Sekuritizačné pohľadávky	28	-	-	-
Ostatné aktíva	459 103	-	-	-
Celkom	9 196 292	103 551	3 120 360	32 029

*) 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 Október – December 2013

v tis. €

Maximum (VAR1D)	Minimum (VAR1D)	Priemer (VAR1D)	Zostatok na konci obdobia
122,62	**9,39**	**58,04**	**9,58**
122,76*	**9,39***	**58,40***	**9,58***

*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 31.12.2013 na úrovni 203.27 mil. EUR).

Zmena výnosovej krivky o +200 bázických bodov by ovplyvnila trhovú hodnotu úročených aktív a záväzkov v celkovej výške (179,44) mil. eur; z toho precenenie cez vlastné imanie vo výške (51.54) mil. eur k 31.decembru 2013.

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 Q4 2013 je 50,460 mil. EUR (toto číslo je platné pre december 2013, január a február 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 4. štvrťrok 2013 predstavuje **628 638,17 eur**.

Celkový ročný súhrn základných miezd (zaručená pevná zložka) osôb podľa § 23a ods. 1 zákona **za rok 2013** predstavuje **2 333 319,24 eur.**

Informácie ohľadom výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny osôb podľa § 23a ods. 1 zákona za rok 2013 budú k dispozícii až po vyhodnotení cieľov za rok 2013 a po schválení predstavenstvom banky.

Počas kalendárneho roka 2013 neboli vyplatené žiadne príjmy v súvislosti s prijatím osôb do zamestnania. V priebehu roka 2013 nebolo priznané ani odstupné žiadnej osobe podľa § 23a ods. 1 zákona.

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 riadnej individuálnej účtovnej závierke pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34, za štvrťrok končiaci sa 31. decembra 2013. Hore uvedené dokumenty sa nachádzajú na internetovej stránke www.slsp.sk