

Zoznam informácií uverejňovaných podľa Ôsmej časti nariadenia č. 575/2013/EU

Názov inštitúcie: Slovenská sportiteľňa, a.s.

Informácie platné k dátumu: 31.12.2014

Dátum uverejnenia informácií: 22.5.2015

Ciele a politiky riadenia rizík I

Ciele a politiky riadenia rizík II

Rozsah uplatňovania

Vlastné zdroje I

Vlastné zdroje II

Vlastné zdroje V

Kapitálové požiadavky I

Expozícia voči kreditnému riziku protistrany

Kapitálové vankúše

Úpravy kreditného rizika I

Úpravy kreditného rizika II

Zaťažené aktíva

Používanie externých ratingových agentúr

Expozície voči trhovému riziku

Operačné riziko

Expozície voči kapitálovým cenným papierom, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe

Expozície voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe

Expozície voči sekuritizačným pozíciám

Politika odmeňovania I

Politika odmeňovania II

Politika odmeňovania III

Použitie prístupu IRB na kreditné riziko

Použitie metód zmierňovania kreditného rizika

Použitie pokročilých prístupov merania pre operačné riziko

Použitie interných modelov pre trhové riziko

Ciele a politiky riadenia rizik I

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 435 odst. 1 písm. a) - f)

Údaje zverejnené v: Eur

Jednotlivé kategórie rizik

Úverové (kreditné) riziko

Operačné riziko

Trhové riziko bankovej aj obchodnej knihy, vrátane FX a komoditného rizika

Riziko likvidity

Strategické a obchodné riziko

Reputačné riziko

Stratégie a postupy súvisiace s riadením týchto rizik

SLSP presadzuje obozretný a zodpovedný prístup k riziku, pričom riziká zohľadňuje aj vo svojom prístupe k výnosom. Rizikový apetít banky (tzn. maximálna úroveň rizika, ktorú je banka ochotná podstúpiť) je jasne stanovený, merateľný a všeobecne akceptovaný. Banka ho kompenzuje dostatočnou výškou svojho interného kapitálu s cieľom pokryť neočakávané straty.

Banka uprednostňuje udržateľnosť pred krátkodobou vysokorizikovou návratnosťou. S cieľom vykazovať udržateľnú a primeranú návratnosť kapitálu sa táto zásada uplatňuje aj vzhľadom na profil rizika/návratnosti a bilanciu

Oddelenia zaoberajúce sa rizikom sú nezávislé od obchodných línií. V súvislosti s riadením rizik, ktoré je centralizované, sa banka usiluje o jeho integrovanú platformu s komplexným riadením všetkých príslušných rizik a so zohľadnením závislostí medzi rôznymi typmi rizik.

Banka dbá na to, aby malo riadenie rizik náležitú podporu z hľadiska ľudských, IT a ostatných zdrojov, ktoré sú nevyhnutné na komplexné pokrytie všetkých významných rizikových faktorov.

Primárny cieľ riadenia rizika banky je dosiahnuť situáciu, keď bude schopná identifikovať všetky významné riziká, ktorým čelí, odhadnúť ich možný vplyv a mať zavedené procedúry, ktoré zabezpečia efektívne riadenie týchto rizik.

Tieto postupy musia byť predmetom pravidelnej kontroly, ktorá zabezpečí ich vhodnosť z hľadiska výkonnosti a z hľadiska meniacich sa okolností prevádzkového prostredia banky.

Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľná súčasť operácií banky, pričom jej obchodné činnosti nevyhnutne so sebou prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizik by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizik jasne prepojená s obchodnými stratégiami.

V konečnom dôsledku je nevyhnutné, aby sa riziká v maximálnej možnej miere (s vynaložením primeraného úsilia) kvantifikovali a výkonnosť banky sa merala s použitím rizikových váh. Model výpočtu a alokácie ekonomického kapitálu sa preto neustále zdokonaľuje, pričom banka interne zaviedla adekvátny proces riadenia kapitálu (ICAAP).

Banka sa navyše zaviazala plniť ustanovenia pre oblasť riadenia rizik, ktoré definuje slovenský aj medzinárodný zákon a regulačné orgány.

Štruktúra a organizácia príslušného subjektu riadenia rizika. Informácie o jeho právomoci a postavení alebo iné vhodné opatrenia.

Zodpovednosti súvisiace s riadením rizík sú detailne popísané v bankovej stratégii riadenia rizika.

Predstavenstvo	Najvyšším orgánom pre riadenie rizika je predstavenstvo. Predstavenstvo deleguje niektoré zo svojich právomocí v konkrétnych oblastiach riadenia rizika na príslušné výbory (ALCO, ORCO a CRC). Predstavenstvo taktiež menuje jedného z jej členov aby vykonával funkciu Chief Risk Officer (CRO).
Chief Risk Officer (CRO)	Celkovo zodpovedný za riadenie rizík v banke. CRO je člen výborov ALCO, CRC, ORCO.
Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO)	Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) má najvyššiu právomoc v oblasti riadenia trhového rizika v súvislosti s obchodnou knihou a bankovou knihou (vrátane rizika z úrokových sadzieb) a v oblasti riadenia rizika likvidity. Výbor sa skladá z členov predstavenstva a senior manažérov. CRO je člen výboru.
Úverový výbor (CRC)	Úverový výbor (CRC) má konečnú rozhodovaciu právomoc v oblasti úverového rizika. Výbor sa skladá z členov predstavenstva a senior manažérov. CRO je člen výboru.
Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance (ORCO)	Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance (ORCO) je orgánom oprávneným prijímať rozhodnutia o stratégii a postupoch v oblasti operačného rizika, rozhoduje o miere rizika a úrovni tolerancie, ktorú je banka ochotná znášať, a rozhoduje o opatreniach na zmiernenie operačného rizika, oblasti compliance, hospodárskej trestnej činnosti a boja proti praniu špinavých peňazí. Výbor sa skladá z členov predstavenstva a senior manažérov. CRO je člen výboru.
Výbor pre operačnú likviditu (OLC)	Výbor pre operačnú likviditu (OLC) upravuje výkon riadenia likvidity. Výbor pre operačnú likviditu podlieha priamo výboru ALCO. Pravidelne analyzuje situáciu v oblasti likvidity banky a navrhuje nápravné opatrenia. Členmi výboru OLC sú pracovníci oddelenia treasury, odboru Riadenie bilancie a odboru Strategické riadenie rizík.
Výbor pre riadenie rizík (RMC)	Výbor pre riadenie rizík (RMC) je nový výbor zložený z vybraných členov predstavenstva a senior manažérov. Výbor zodpovedá za rozvoj a spravovanie efektívneho systému riadenia rizika, schvaľovanie a monitoring stratégie a postupov riadenia rizika, ICAAP, rizikový apetít a komplexné stresové testovanie.
Odbor Riadenie úverového rizika	Vykonáva všetky činnosti týkajúce sa operatívneho riadenia úverového rizika firemných klientov.
Odbor Riadenie úverového rizika retail (RCRM)	Zodpovedá za riadenie úverového rizika pre retailové úvery, najmä za úverovú politiku, organizáciu úverového procesu, skoré vymáhanie pohľadávok a za riadenie portfólia pre retailový segment.
Odbor Strategické riadenie rizík (SRM)	Zodpovedný za integrované riadenie rizík (ICAAP), operačné riziko, riziko likvidity, trhové riziko (celkové ako aj špecifické obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika. V rámci operačného rizika odbor SRM koordinuje činnosti, ktoré ostatné relevantné oddelenia vykonávajú na celobankovej úrovni.
Oddelenie Compliance & Security	Zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad so zákonnými požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidiel MiFID), riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, vyšetrovanie, zabránenie vzniku podvodov a náhrada strát spôsobených finančným podvodom) a za bezpečnosť (informačná a strategická bezpečnosť, riadenie kontinuity obchodných činností).
Odbor Reštrukturalizácia a vymáhanie	Zodpovedá za efektívnosť vymáhania a odpisov. Je tiež zodpovedný za sledovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti, špecifické opravné položky a riadenie kolaterálov.

Riadenie rizík nie je vyhradené len pre oddelenia pôsobiace v tejto oblasti. Všetky organizačné jednotky by mali mať na zreteli a uviedomovať si riziká a zároveň prispievať k ich riadeniu.

Rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík

Popísané v individuálnej účtovnej závierke za rok kočiaci sa 31. decembra 2014.

Politiky týkajúce sa hedžingu a zmierňovania rizika a stratégie a postupy monitorovania trvajúcej efektívnosti nástrojov hedžingu a zmierňovania rizika

Banka postupuje v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými EÚ - v súčasnosti hlavne IAS 39, následne IFRS 9. Detailnejšie princípy, postupy a politiky sú stanovené v účtovnom manuáli pre Erste Group, ktorého súčasťou je aj účtovná politika hedžingu.

Vyhlasenie schválené riadiacim orgánom o primeranosti opatrení riadenia rizika inštitúcie, ktoré poskytuje zabezpečenie, že zavedené systémy riadenia rizika sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu inštitúcie

Dňa 11.3.2015 predstavenstvo banky schválilo revíziu Stratégie riadenia rizík zabezpečujúcu primeranosť systémov riadenia rizík vzhľadom na profil a stratégiu banky.

Stručné vyhlásenie o riziku schválené riadiacim orgánom, v ktorom je výstižne opísaný celkový profil inštitúcie z hľadiska rizika spolu so stratégiou podnikania. Toto vyhlásenie obsahuje základné pomerové ukazovatele a číselné údaje, ktoré poskytujú externým zainteresovaným stranám komplexný pohľad na riadenie rizika inštitúciou, vrátane pohľadu na vzájomné väzby medzi rizikovým profilom inštitúcie a toleranciou voči riziku stanovenou riadiacim orgánom.

Popísané v individuálnej účtovnej závierke za rok kočiaci sa 31. decembra 2014.

Ciele a politiky riadenia rizík II

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 435 odst. 2 písm. a) - e)

Údaje zverejnené v: Eur

Počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu

Banka má 5 členov riadiaceho orgánu, z ktorých každý zastáva 1 riadiacu funkciu.

Politika prijímania pracovníkov pre výber členov riadiaceho orgánu a ich skutočné vedomosti, zručnosti a odborné znalosti

Za účelom zabezpečenia ustanovení Nariadenia č. 575/2013/EU, čl. 435 odst. 2 písm. b) a c) bol zriadený Nominačný výbor dozornej rady Slovenskej sporiteľne, a.s. Zároveň konkrétna nominácia za člena riadiaceho orgánu banky podlieha schvaľovaciemu konaniu prostredníctvom NBS a ECB.

Politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu, jej ciele a všetky príslušné operatívne ciele stanovené v tejto politike, a mieru, v akej sa tieto ciele splnili

Za účelom zabezpečenia ustanovení Nariadenia č. 575/2013/EU, čl. 435 odst. 2 písm. b) a c) bol zriadený Nominačný výbor dozornej rady Slovenskej sporiteľne, a.s. Zároveň konkrétna nominácia za člena riadiaceho orgánu banky podlieha schvaľovaciemu konaniu prostredníctvom NBS a ECB.

Zriadenie osobitného výboru pre riziká a počet zasadnutí

Osobitný výbor pre riziká je zriadený. Tento výbor zasadá min. jedenkrát za dva mesiace.

Opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán

Jednotlivé odbory v línii riadenia rizík pripravujú pravidelné a nepravidelné výkazy určené pre predstavenstvo a príslušné výbory.

Rozsah uplatňovania

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 436 písm. a) - e)

Údaje zverejnené v: Eur

Názov inštitúcie

Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej "SLSP" alebo "banka")

Prehľad rozdielov v základoch konsolidácie na účtovné účely a účely prudenie, s krátkym opisom subjektov, ktorých sa to týka, a s vysvetlením, či sú: plne konsolidované, proporcionálne konsolidované, odpočítané od vlastných zdrojov alebo nie sú konsolidované ani odpočítané.

Názov inštitúcie	Konsolidácia na účtovné účely	Konsolidácia na účely prudenie
Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.	metóda plnej konsolidácie	metóda plnej konsolidácie
Faktoring Slovenskej sporiteľne, a.s. (od 1.11.2014 zlúčený s bankou)	metóda plnej konsolidácie	metóda plnej konsolidácie
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.	metóda plnej konsolidácie	metóda plnej konsolidácie
Procurement Services SK, s.r.o.	metóda plnej konsolidácie	nevstupuje do prudenciálnej konsolidácie
Erste Group IT SK, spol. s r.o.	metóda plnej konsolidácie	metóda plnej konsolidácie
Derop B.V.	metóda plnej konsolidácie	metóda plnej konsolidácie
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	metóda podielu na vlastnom imaní	metóda podielu na vlastnom imaní
sIT Solutions SK, spol. s r.o.	metóda podielu na vlastnom imaní	metóda podielu na vlastnom imaní
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	metóda podielu na vlastnom imaní	metóda podielu na vlastnom imaní

Vlastné zdroje I

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 437 písm. a)

Údaje zverejnené v: Eur tis.

Úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1), položiek dodatočného kapitálu Tier 1, položiek kapitálu Tier 2 a filtrov a odpočtov uplatňovaných podľa článkov 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na vlastné zdroje inštitúcie so súvahou v účtovnej závierke inštitúcie overenej audítorom:

IFRS súvaha k 31.12.2014 (v Eur tis.)		CRR vlastné zdroje k 31.12.2014 (v Eur tis.)	
AKTÍVA			
Peňažné prostriedky a pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	IAS 1.54 bod i)	408 119	
Finančné aktíva držané na obchodovanie	IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IAS 39.9, AG 14	101 574	
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.8 písm. a) bod i); IAS 39.9	20 203	
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	IFRS 7.8 písm. d); IAS 39.9	1 219 152	
Úvery a pohľadávky	IFRS 7.8 písm. c); IAS 39.9, AG16, AG26; Príloha V. časť 1.16	8 321 388	
Investície držané do splatnosti	IFRS 7.8 písm. b); IAS 39.9, AG16, AG26	2 579 817	
Deriváty – účtovanie hedžingu	IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9	8 322	
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	IAS 1.54 písm. e); príloha V. časť 2.4	19 492	
Hmotné aktíva		117 107	
Nehmotné aktíva	IAS 1.54 písm. c); článok 4 ods. 1 bod 115 CRR	89 963	(-) Nehmotné aktíva
Goodwill	IFRS 3.B67 písm. d); článok 4 ods. 1 bod 113 CRR	0	(-) Goodwill
Iné nehmotné aktíva	IAS 38.8, 118	89 963	(-) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov
Daňové pohľadávky	IAS 1.54 písm. n) – o)	33 923	
Iné aktíva	Príloha V. časť 2.5	23 525	
CELKOVÉ AKTÍVA	IAS 1.9 písm. a), IG 6	12 942 585	
PASÍVA			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15	103 439	
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9	0	
Finančné záväzky oceňované umorovacou cenou	IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47	11 354 414	Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2
Deriváty – účtovanie hedžingu	IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9; príloha V. časť 1.23	49 077	100 915
Rezervy	IAS 37.10; IAS 1.54 písm. l)	30 260	
Daňové záväzky	IAS 1.54 písm. n) – o)	22 765	
Iné záväzky	Príloha V. časť 2.10	109 333	
CELKOVÉ ZÁVÄZKY	IAS 1.9 písm. b); IG 6	11 669 287	
VLASTNÉ IMANIE			
Kapitál	IAS 1.54 písm. r), článok 22 BAD	212 000	Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1
Splatený kapitál	IAS 1.78 písm. e)	212 000	Splatené kapitálové nástroje
Nesplatené imanie s výzvou na splatenie	IAS 1.78 písm. e); Príloha V. časť 2.14	0	
Emisné ážio	IAS 1.78 písm. e); článok 4 ods. 1 bod 124 CRR	0	Emisné ážio
Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitálové	Príloha V. časť 2.15 – 16	0	0
Zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov	IAS 32.28 – 29; Príloha V. časť 2.15	0	
Iné emitované nástroje vlastného imania	Príloha V. časť 2.16	0	
Iný kapitál	IFRS 2.10; Príloha V. časť 2.17	222	

Úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1), položiek dodatočného kapitálu Tier 1, položiek kapitálu Tier 2 a filtrov a odpočtov uplatňovaných podľa článkov 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na vlastné zdroje inštitúcie so súvahou v účtovnej závierke inštitúcie overenej audítorom:

IFRS súvaha k 31.12.2014 (v Eur tis.)			CRR vlastné zdroje k 31.12.2014 (v Eur tis.)	
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	článok 4 ods. 1 bod 100 CRR	58 255	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	58 255
Položky, ktoré nebudú preklasifikované na zisk alebo stratu	IAS 1.82A písm. a)	-333		
Hmotné aktíva	IAS 16.39 – 41	0		
Nehmotné aktíva	IAS 38.85 – 87	0		
Poistno-matematické zisky alebo (-) straty z dôchodkového systému so stanovenými požitkami	IAS 1.7	-333		
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	IFRS 5.38, IG príklad 12	0		
Podiel iných vykazovaných príjmov a výdavkov týkajúcich sa investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	IAS 1.82 písm. h); IAS 28.11	0		
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu	IAS 1.82A písm. a)	58 588		
Hedžing čistých investícií do prevádzok v zahraničí [efektívny podiel]	IAS 39.102 písm. a)	0		
Prevod cudzej meny	IAS 21.52 písm. b); IAS 21.32, 38 – 49	0		
Hedžingové deriváty. Hedžing peňažných tokov [efektívny podiel]	IFRS 7.23 písm. c); IAS 39.95 – 101	0		
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IAS 39.55 písm. b)	58 588		
výsledok z precenenia cenných papierov na predaj		75 113		
nerealizovaný zisk		77 205	Prechodné úpravy kapitálu CET1	-77 205
nerealizovaná strata		-2 092		
odložená daň vzťahujúca sa na aktíva k dispozícii na predaj		-16 525		
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	IFRS 5.38, IG príklad 12	0		
Podiel iných vykazovaných príjmov a výdavkov týkajúcich sa investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	IAS 1.82 písm. h); IAS 28.11	0		
Nerozdelené zisky	článok 4 ods. 1 bod 123 CRR	702 445	Nerozdelené zisky	702 445
Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	IAS 27.28; IAS 1.83 písm. a) bod ii)	181 477	Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spoločnosti	181 477
			(-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	-181 477
Ostatné rezervy	IAS 1.54; IAS 1.78 písm. e); Príloha V. časť 2.19	118 899	Ostatné rezervy	118 899
(-) Vlastné akcie	IAS 1.79 písm. a) bod vi); IAS 32.33 – 34, AG 14, AG 36; príloha V. časť 2.20	0	(-) Vlastné nástroje CET1	0
Menšinové podiely [nekontrolné podiely]	IAS 27.4; IAS 1.54 písm. q); IAS 27.27	0	Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	0
			Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov	-6 822
			Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	1 730
			(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	-8 552
			Prvky alebo odpočty kapitálu CET1 – iné	-977
			Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	11 687
			Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	926
CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE	IAS 1.9 písm. c), IG 6	1 273 298	CELKOVÉ VLASTNÉ ZDROJE	1 030 160

Vlastné zdroje V

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 437 odst. 1 písm. c) a f)

Údaje zverejnené v: Eur

Kompletné podmienky všetkých nástrojov vlastného kapitálu Tier 1

Kompletné informácie o podmienkach nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 sú zverejnené na webovom sídle banky v dokumente "Stanovy spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s."

<http://www.slsk.sk/vsetko-o-banke/profil-banky/profil-banky.html>

Kompletné podmienky všetkých nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1

Slovenská sporiteľňa, a.s. nemá dodatočný kapitál Tier 1

Kompletné podmienky všetkých nástrojov kapitálu Tier 2

Kompletné informácie o podmienkach jednotlivých emisií podriadených dlhopisov sú zverejnené na webovom sídle banky:

<http://www.slsk.sk/ludia/sporit-a-investovat/cenne-papiere/dlhopisy/dlhopisy-1.html>

Kapitálové požiadavky I

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 438 písm. a) -b) a pododst. 1

Údaje zverejnené v: Eur mil.

Súhrnné informácie o prístupe inštitúcie k hodnoteniu primeranosti jej interného kapitálu na pokrytie jej súčasných a budúcich činností

Interný kapitál banky je stanovený ako regulatórny kapitál plus zisk z aktuálneho obdobia pred zdanením. V prípade koncoročného výpočtu je daň z príjmu odpočítaná od kapitálu (keďže je už splatná) a tiež v prípade, že je rozhodnuté o výplate dividend (zvyčajne prvý štvrťrok), tak tieto sú odpočítané od kapitálu.

Na strane rizikových expozícií sú okrem rizík podľa 1. piliera zahrnuté ešte tieto dodatočné riziká:

- kreditné riziko suverénov (v 1. pilieri riziková váha 0%)
- reziduálne kreditné riziko (zvýšená hodnota LGD oproti 1. pilieru)
- kreditné riziko "grandfathered equities"
- zníženie kreditného rizika korporátnych klientov z dôvodu vlastného modelu na LGD (v 1. pilieri použitých štandardizovaných 45%)
- úrokové riziko bankovej knihy
- likviditné riziko
- strategické a obchodné riziko
- iné riziká (napr. koncentračné, reputačné, modelové) kryté kapitálovým vankúšom

Je stanovený limit (v súčasnosti 85%) na pomer expozície voči internému kapitálu. Celý ICAAP je doplnený analýzou významnosti rizík (raz ročne), stresovým testovaním a rizikovým apetítom. Kalkulácie sa zvyčajne vykonávajú štvrťročne a výsledky sa predkladajú do predstavenstva.

Výsledok interného procesu inštitúcie na posudzovanie kapitálovej primeranosti vrátane zloženia dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje založených na postupe preskúmania dohľadom uvedenom v článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ

Credit risk	
pillar I	365,7
pillar II - sovereigns	31,8
pillar II - grandfathered equities	4,8
pillar II - LGD corporates	-30,9
pillar II - CVA	13,8
pillar II - residual	7,8
Operational risk	52,1
Market risk	103,9
Business & strategic risk	32,3
Liquidity risk	0,0
Capital cushion	17,4
Total risk exposure	598,7
Core Tier I capital	929,7
Tier II capital	113,8
Additional Pillar II (profit of the	182,7
Total Internal Capital	1 226,3
Capital utilization	48,8%
Limit	85,0%

Expozícia voči kreditnému riziku protistrany

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 439 písm. a) - i)

Údaje zverejnené v: Eur tis.

Diskusia o metodike použitej na priradenie interného kapitálu a kreditných limitov pre expozície voči kreditným rizikám protistrany

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.

Maximálne úverové limity voči protistrane banka odvodzuje z vnútorne stanoveného kapitálu.

Diskusia o politikách zabezpečenia kolaterálu a zriaďovania kreditných rezerv

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.

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

Banka tvorí rezervy a opravné položky na pohľadávky podľa platných medzinárodných účtovných štandardov IAS/IFRS.

Diskusia o vplyve hodnoty kolaterálu, ktorý by musela inštitúcia poskytnúť za predpokladu, že by nastalo zníženie jej kreditného ratingu

Banka pravidelne monitoruje dopady možného odlivu likvidity v prípade, ak by došlo k zníženiu jej ratingu.

Merania hodnôt expozícií podľa metód stanovených v tretej časti hlavy II kapitole 6 oddieloch 3 až 6, bez ohľadu na to, ktorá z nich sa uplatní

Banka používa pre výpočet hodnoty expozície metódu oceňovania podľa trhovej hodnoty, tzn. kladnú hodnotu kontraktov navýšenú o potenciálnu budúcu úverovú expozíciu podľa pravidiel v čl. 274.

Pomyselné sumy transakcií s kreditnými derivátmi rozlíšené podľa použitia pre vlastné úverové portfólio inštitúcie a pre jej sprostredkovateľské činnosti vrátane rozdelenia použitých produktov kreditných derivátov rozdelených ďalej podľa kúpeného a predaného zabezpečenia v rámci každej skupiny produktov

Skupina produktov	Kúpené zabezpečenie	Predané zabezpečenie
Credit default swap		50 000 000

Kapitálové vankúše

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 440 odst. 1 písm. a) - b)

Údaje zverejnené v: Eur tis.

Výška proticyklických kapitálových vankúšov špecifických pre inštitúciu

Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku je rovný 0.

Geografické rozdelenie expozícií voči kreditným rizikám, relevantné na účely výpočtu proticyklických kapitálových vankúšov

Geografické rozdelenie expozícií voči kreditným rizikám	Hodnota expozície	Hodnota kapitálovej požiadavky	Hodnota RWA
SK	13 858 466	339 078	4 238 473
NL	96 685	7 825	97 813
CZ	100 910	3 626	45 325
AT	145 492	2 440	30 500
US	35 160	2 405	30 063
IT	30 277	1 466	18 325
DE	22 486	898	11 225
FR	17 905	404	5 050
LU	18 756	388	4 850
PL	62 067	350	4 375
HU	1 476	91	1 138
GB	2 054	69	863
CH	2 120	50	625
BE	1 465	32	400
RS	310	8	100
SG	206	7	88
AD	329	6	75
AE	114	4	50
RO	66	3	38
AM	50	2	25
HR	33	1	13
KR	44	1	13
UA	58	1	13
BG	26	1	13
BY	44	1	13
JP	26	1	13
SI	34 947	1	13
RU	19	1	13
CA	24	1	13
Spolu	14 431 615	359 161	4 489 511

Úpravy kreditného rizika I

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 442 písm. a) - f)

Údaje zverejnené v: Eur tis.

Vymedzenie pojmu „po termíne splatnosti“ na účely účtovania pohľadávok

Zdrojové systémy banky majú implementovaný algoritmus, podľa ktorého sa za "po splatnosti" považuje pohľadávka od momentu, kedy jej podľa splátkového kalendára mala byť pripísaná platba (bez ohľadu na to, či ide o istinu, riadny úrok, poplatok...), ale v skutočnosti nebola pripísaná, alebo bola pripísaná neskôr alebo v nižšom objeme.

Vymedzenie pojmu „zhoršenej kvality“ na účely účtovania pohľadávok

Za pojem "znížená hodnota" sa v banke rozumie ekvivalent pojmu zlyhanie. Pohľadávka "so zníženou hodnotou" je taká pohľadávka, ktorej hlavný dlžník má interný rating a zodpovedá zlyhaniu podľa čl. 178.

Opis prístupov a metód prijatých na účely stanovenia špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika

Popísané v individuálnej účtovnej závierke za rok kočiaci sa 31. decembra 2014 - časť "Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady".

Druh expozícií	Hodnota
Celková hodnota expozícií po účtovnom započítaní a bez zohľadnenia účinkov zmierňovania kreditného rizika	14 683 210
Priemerná hodnota expozícií za dané obdobie v členení podľa rôznych tried expozícií	
Expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	3 701 911
Expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	221 907
Expozície voči subjektom verejného sektora	4 916
Expozície voči medzinárodným rozvojovým bankám	0
Expozície voči medzinárodným organizáciám	0
Expozície voči inštitúciám	247 863
Expozície voči podnikateľským subjektom	3 415 362
Retailové expozície	2 107 661
Expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	4 500 852
Expozície v zlyhaní	4 884
Expozície spojené s mimoriadne vysokým rizikom	0
Expozície v krytých dlhopisoch	0
Položky predstavujúce sekuritizačné pozície	31
Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým úverovým hodnotením	0
Expozície vo forme podielových listov alebo akcií v subjektoch kolektívneho investovania	13 526
Akiové expozície	3 015
Ostatné položky	461 283

Geografické rozdelenie expozícií, ktoré je v dôležitých oblastiach rozčlenené podľa významných tried expozícií, prípadne ďalšie podrobnosti

Geografické rozdelenie expozícií	Objem	Členenie v dôležitých oblastiach podľa významných tried expozícií	Objem	Ďalšie podrobnosti
SK (Slovenská republika)	13 395 658	Pohľadávky voči štátom	3 523 068	
SK (Slovenská republika)	13 395 658	Retailové expozície	6 609 745	
SK (Slovenská republika)	13 395 658	Pohľadávky voči podnikom	2 902 833	
PL (Poľsko)	70 663	Pohľadávky voči štátu	62 011	
CZ (Česká republika)	136 590	Pohľadávky voči inštitúciám	58 758	
CZ (Česká republika)	136 590	Pohľadávky voči podnikom	53 794	
AT (Rakúska republika)	65 349	Pohľadávky voči inštitúciám	65 348	

Rozdelenie expozícií podľa hospodárskeho odvetvia alebo druhu protistrany rozčlenené podľa tried expozícií vrátane uvedenia expozície voči MSP, prípadne ďalšie podrobnosti					
Rozdelenie expozícií podľa hospodárskeho odvetvia alebo druhu protistrany		Objem	Triedy expozícií	Objem	Ďalšie podrobnosti
Verejná správa		3 831 956	Pohľadávky voči štátom	3 610 755	
Činnosti domácnosti ako zamestnávateľov		6 176 565	Retailové expozície	6 176 565	
Činnosti v oblasti nehnuteľností		844 990	Pohľadávky voči podnikom	586 604	
Činnosti v oblasti nehnuteľností		844 990	Retailové expozície	256 316	
Rozdelenie všetkých expozícií podľa zostatkovej doby splatnosti rozčlenené podľa tried expozícií, prípadne ďalšie podrobnosti					
Časové pásmo	Kategórie expozícií	Objem	Expozície podľa zostatkovej doby splatnosti	Objem	Ďalšie podrobnosti
1	Expozície voči centrálnym vládam a centrálnym bankám	3 701 981	Do 3 mesiacov, vrátane	121 115	
2	Expozície voči centrálnym vládam a centrálnym bankám	3 701 981	Od 3 mesiacov do 1 roka, vrátane	32 123	
3	Expozície voči centrálnym vládam a centrálnym bankám	3 701 981	Od 1 roka do 2,5 roka, vrátane	1 014 797	
4	Expozície voči centrálnym vládam a centrálnym bankám	3 701 981	Od 2,5 roka do 5 rokov, vrátane	168 879	
5	Expozície voči centrálnym vládam a centrálnym bankám	3 701 981	Nad 5 rokov	2 365 067	
1	Expozície voči inštitúciám	247 863	Do 3 mesiacov, vrátane	22 135	
2	Expozície voči inštitúciám	247 863	Od 3 mesiacov do 1 roka, vrátane	56 193	
3	Expozície voči inštitúciám	247 863	Od 1 roka do 2,5 roka, vrátane	35 101	
4	Expozície voči inštitúciám	247 863	Od 2,5 roka do 5 rokov, vrátane	95 093	
5	Expozície voči inštitúciám	247 863	Nad 5 rokov	39 340	
1	Expozície voči podnikom	3 646 995	Do 3 mesiacov, vrátane	651 855	
2	Expozície voči podnikom	3 646 995	Od 3 mesiacov do 1 roka, vrátane	661 850	
3	Expozície voči podnikom	3 646 995	Od 1 roka do 2,5 roka, vrátane	506 163	
4	Expozície voči podnikom	3 646 995	Od 2,5 roka do 5 rokov, vrátane	621 790	
5	Expozície voči podnikom	3 646 995	Nad 5 rokov	1 205 336	
1	Expozície voči retailu	6 608 516	Do 3 mesiacov, vrátane	79 838	
2	Expozície voči retailu	6 608 516	Od 3 mesiacov do 1 roka, vrátane	60 242	
3	Expozície voči retailu	6 608 516	Od 1 roka do 2,5 roka, vrátane	115 419	
4	Expozície voči retailu	6 608 516	Od 2,5 roka do 5 rokov, vrátane	333 040	
5	Expozície voči retailu	6 608 516	Nad 5 rokov	6 019 978	
1	Nástroje kolektívneho investovania	13 526	Do 3 mesiacov, vrátane	0	
2	Nástroje kolektívneho investovania	13 526	Od 3 mesiacov do 1 roka, vrátane	0	
3	Nástroje kolektívneho investovania	13 526	Od 1 roka do 2,5 roka, vrátane	0	
4	Nástroje kolektívneho investovania	13 526	Od 2,5 roka do 5 rokov, vrátane	0	
5	Nástroje kolektívneho investovania	13 526	Nad 5 rokov	13 526	
1	Akcie	3 015	Do 3 mesiacov, vrátane	0	
2	Akcie	3 015	Od 3 mesiacov do 1 roka, vrátane	0	
3	Akcie	3 015	Od 1 roka do 2,5 roka, vrátane	0	
4	Akcie	3 015	Od 2,5 roka do 5 rokov, vrátane	0	
5	Akcie	3 015	Nad 5 rokov	3 015	
1	Ostatné expozície	461 283	Do 3 mesiacov, vrátane	320 727	
2	Ostatné expozície	461 283	Od 3 mesiacov do 1 roka, vrátane	0	
3	Ostatné expozície	461 283	Od 1 roka do 2,5 roka, vrátane	0	
4	Ostatné expozície	461 283	Od 2,5 roka do 5 rokov, vrátane	0	
5	Ostatné expozície	461 283	Nad 5 rokov	140 556	

Úpravy kreditného rizika II

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 442 písm. g) - i)

Údaje zverejnené v: Eur tis.

Objem expozícií zhoršenej kvality rozdelených podľa významných hospodárskych odvetví alebo druhu protistrany

	Činnosti domácností ako zamestnávateľov	Stavebníctvo a stavebné materiály	Činnosti v oblasti nehnuteľností	Hotely, hry a voľnočasové aktivity
Výška pohľadávok zlyhaných	306 138	100 625	89 186	34 582
Výška pohľadávok s identifikovaným	224 936	82 770	86 262	33 021
Hodnota špecifických úprav kreditného rizika	0	0	0	0
Hodnota všeobecných úprav kreditného rizika	0	0	0	0
Opravné položky/Rezervy	205 069	45 173	44 568	14 700
Hodnota kapitálových požiadaviek pre všeobecné úpravy kreditného rizika počas vykazovaného obdobia	0	0	0	0

Objem expozícií zhoršenej kvality rozdelených podľa významných geografických oblastí

	SK (Slovensko)	CZ (Česká republika)		
Výška pohľadávok zlyhaných	587 633	273		
Výška pohľadávok s identifikovaným	478 627	273		
Opravné položky/Rezervy	360 475	244		
Objemy všeobecných úprav kreditného rizika týkajúcich sa každej geografickej oblasti (ak je to možné)	0	0		

Zosúhlasenie zmien špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika pre expozície zhoršenej kvality

	Špecifické úpravy kreditného rizika	Všeobecné úpravy kreditného rizika
Opis typu špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika		
Otváracie zostatky	259 532	0
Sumy prijaté proti úpravám kreditného rizika počas vykazovaného obdobia	164 414	0
Vyčlenené alebo stornované sumy na odhadované pravdepodobné straty z expozícií počas vykazovaného obdobia, akékoľvek iné úpravy vrátane úprav v dôsledku rozdielov výmenných kurzov, kombinácie podnikov, akvizícií a predaja dcérskych spoločností a prevody medzi úpravami kreditného rizika	176 511	0
Uzatváracie zostatky	247 435	0

Zaťažené aktíva

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 443

Údaje zverejnené v: Eur tis.

Aktíva	Účtovná hodnota zaťažných aktív	Reálna hodnota zaťažných aktív	Účtovná hodnota nezaťažných aktív	Reálna hodnota nezaťažných aktív
Aktíva vykazujúcej inštitúcie	0		0	
Kapitálové nástroje	0	0	35 083	35 083
Dlhové cenné papiere	151 878	158 402	3 632 210	4 021 571
Úvery a vklady iné ako splatné na požiadanie	889 482		7 431 906	
<i>z toho: hypotekárne úvery</i>	876 428		4 685 998	
Ostatné aktíva	66 651		647 983	
Prijaté zabezpečenie (kolaterál)	Reálna hodnota prijatého zaťažného zabezpečenia alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov		Reálna hodnota prijatého zabezpečenia alebo zaťažiteľných emitovaných vlastných dlhových cenných papierov	
Zabezpečenie prijaté vykazujúcou inštitúciou	0		0	
Kapitálové nástroje	0		0	
Dlhové cenné papiere	0		0	
Ostatné prijaté zabezpečenie	0		0	
Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné ako kryté dlhopisy alebo cenné papiere kryté aktívami	0		0	
Zaťažené aktíva / prijaté zabezpečenie a súvisiace záväzky	Vyrovnávacie záväzky, podmienené záväzky alebo zapožičané cenné papiere		Aktíva, prijaté zabezpečenie a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné ako kryté dlhopisy a zaťažené ABS	
Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	1 008 332		1 108 011	

Informácie o význame zaťaženia

Objem zaťažných aktív v sledovanom období predstavoval 1,108 mld. Eur. Vzhľadom na ich nízky podiel na celkových aktívach (menej ako 9%), banka nepovažuje objem zaťažných aktív za významný. Prevažnú časť týchto aktív tvoria úvery, ktoré slúžia na vydávanie hypotekárnych záložných listov. Časť zaťažných aktív bola poskytnutá ako kolaterál v refinančných repo operáciách a derivátových obchodoch.

Banka má významný podiel nezaťažných aktív, ktoré sú zároveň akceptovateľné pre centrálnu banku. Uvedené aktíva predstavujú takmer 30% z celkového objemu nezaťažných aktív, v objemovom vyjadrení 3,518 mld. Eur (účtovná hodnota).

Používanie externých ratingových agentúr

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 444 písm. a) - e)

Údaje zverejnené v: Eur

Informácie o využívaní externých ratingových agentúr (ECAI) a agentúr na podporu exportu (ECA)

Banka nevyužíva externé ratingové agentúry (ECAI) a agentúry na podporu exportu (ECA) pri hodnotení kreditnej kvality expozícií.

Expozície voči trhovému riziku

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 445

Údaje zverejnené v: Eur mil.

Požiadavky na vlastné zdroje stanovené v súlade s hlavou IV tejto časti, prípadne štvrtou časťou, pre činnosti v obchodnej knihe inštitúcie pre:	Veľkú majetkovú angažovanosť prevyšujúcu limity stanovené v článkoch 395 až 401, pokiaľ má inštitúcia povolenie tieto limity prekročiť	0
	Pozičné riziko	2,044
Požiadavky na vlastné zdroje stanovené v súlade s hlavou IV, prípadne hlavou V s výnimkou článku 379 pre:	Devízové riziko	0
	Riziko vyrovnaní	0
	Komoditné riziko	0,676
Požiadavka na vlastné zdroje pre špecifické úrokové riziko sekuritizačných pozícií		0

Operačné riziko

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 446

Údaje zverejnené v: Eur

Prístupy k hodnoteniu požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko

AMA (pre SLSP)

BIA (pre dcérske spoločnosti)

Opis metodiky stanovenej v článku 312 ods. 2, ak ju inštitúcia používa

Na výpočet kapitálovej požiadavky na operačné riziko používa banka prístup založený na sledovaní vývoja interných udalostí charakteru operačného rizika a následne odvodenie matematického aparátu založeného práve na týchto interných dátach. Tento prístup je označený skratkou LDA (Loss Distribution Approach). Tu sa modeluje pravdepodobnosť rozdelenia frekvencie a výšky strát, ktoré sú kombinované do spoločnej distribučnej funkcie ročných strát, použitím Monte Carlo simulácie. Podľa Basel II, z rozdelenia celkovej straty je stanovený kvantil na hladine 99,9 %, ktorý je základom pre určenie kapitálovej požiadavky pre operačné riziko. Vývoj modelu je v zodpovednosti ERSTE holding (viac informácií v „Group AMA documentation“). Dodanie dát do modelu je v zodpovednosti oddelenia Riadenie operačného rizika.

Analýza príslušných interných a externých faktorov, ktoré inštitúcia pri tomto prístupe merania zohľadňuje

Základnou kvantitatívnou požiadavkou na meranie operačného rizika pomocou pokročilého prístupu je zahrnutie nasledujúcich prvkov: Interné dáta, externé dáta, analýza scenárov, výsledky mapovania rizík a faktory zachytávajúce zmeny v podnikateľskom a kontrolnom prostredí.

Expozície voči kapitálovým cenným papierom, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 447 písm. a) - e)

Údaje zverejnené v: Eur

Informácie o využívaní externých ratingových agentúr (ECAI) a agentúr na podporu exportu (ECA)

Popísané v individuálnej účtovnej závierke za rok kočiaci sa 31. decembra 2014.

Expozície voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 448 písm. a) - b)

Údaje zverejnené v: Eur

Povaha úrokového rizika		Základné predpoklady (vrátane predpokladov týkajúcich sa predčasného splatenia úverov a vývoja vkladov splatných na požiadanie)				Častosť merania úrokového rizika
Riziko poklesu ekonomickej hodnoty banky je negatívna zmena hodnoty úrokovovo citlivých aktív a pasív banky pri paralelnom raste alebo poklese výnosovej krivky (o 200 bazických bodov).		Rozdiel precenenia aktív a pasív banky (vrátane HTM portfólia, úverov, depozít a vlastných emisií dlhopisov) cez aktuálnu trhovú výnosovú krivku a stresovú výnosovú krivku (paralelný posun výnosovej krivky o 200 bazických bodov nahor a nadol). Pre aktíva a pasíva, ktoré nemajú dohodnutú dobu splatnosti (napr. bežné a sporiace účty) sa modeluje behaviorálna doba splatnosti. Vo výpočte sa nepoužíva predpoklad predčasného splatenia úverov.				mesačne
Expozície voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe	Zmena v príjmoch použitých manažmentom pre šok smerom nahor alebo nadol v súlade s metódou manažmentu pre meranie úrokového rizika, rozčlenené podľa meny	Expozície voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe	Zmena ekonomickej hodnoty použitej manažmentom pre šok smerom nahor alebo nadol v súlade s metódou manažmentu pre meranie úrokového rizika, rozčlenené podľa meny	Expozície voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe	Zmena inej relevantnej veličiny použitej manažmentom pre šok smerom nahor alebo nadol v súlade s metódou manažmentu pre meranie úrokového rizika, rozčlenené podľa meny	
čistý úrokový výnos (základný scenár)	zmena v čistom úrokovom výnose pri paralelnom posune výnosovej krivky o 200 bazických bodov nahor	trhová hodnota banky	zmena ekonomickej hodnoty banky v prípade paralelného posunu výnosovej krivky o 200 bazických bodov nahor		pre banku nie je aplikovateľné	
437 407 500	-9 016 400 EUR	1 136 252 283	-185 975 830 EUR			

Expozície voči sekuritizačným pozíciám

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 449 písm. a) - m)

Údaje zverejnené v: Eur

Informácie o sekuritizačnej činnosti

Banka nie je ani sponzorom ani originátorom sekuritizácie.

Politika odmeňovania I

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 450 písm. a) - f)

Údaje zverejnené v: Eur

Informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania

Zásady odmeňovania v Slovenskej sporiteľni, a.s. (ďalej len „SLSP“) sú založené na zákone č. 483/2001 Z.z. v znení neskorších predpisov, Smernici Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ. Základné princípy odmeňovania schvaľuje Predstavenstvo SLSP po predchádzajúcom súhlase Group HR Erste Bank a následne sú princípy schvaľované Výborom pre odmeňovanie.

Počet zasadnutí riadiaceho orgánu, ktorý vykonáva dohľad nad odmeňovaním, počas finančného roka

5

Informácie o zložení a mandáte výboru pre odmeňovanie (ak je zriadený)

Výbor pre odmeňovanie pozostáva z členov dozornej rady, ktorí v SLSP nezastávajú žiadne výkonné funkcie.

Tento výbor má 3 členov.

Výbor je 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:

- nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity spoločnosti,
- zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík spoločnosti, ktoré majú byť prijímané predstavenstvom spoločnosti,
- zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán spoločnosti pri príprave svojich rozhodnutí,
- dozerá na odmeňovanie členov predstavenstva spoločnosti a zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík spoločnosti
- schvaľuje základné zásady odmeňovania v spoločnosti,
- pravidelne vyhodnocuje základné zásady odmeňovania v spoločnosti,
- schvaľuje zásady odmeňovania a odmeny pre členov predstavenstva spoločnosti, generálneho riaditeľa a jeho zástupcov,
- 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,
- získava potrebné informácie od dozornej rady, predstavenstva a útvarov internej kontroly,
- spolupracuje s internými útvarmi spoločnosti vykonávajúcimi internú kontrolnú funkciu a ostatnými oddeleniami spoločnosti (napr. ľudské zdroje, controlling),
- môže využiť externých poradcov v oblasti odmeňovania, ak je to nevyhnutné,
- dohliada na základné zásady odmeňovania a ich aplikáciu, osobitne sa zameriava na mechanizmus prihladnutia na všetky riziká, likviditu a kapitál a na súlad systému odmeňovania s dlhodobým obozretným riadením spoločnosti,
- vykonáva úlohy v oblasti odmeňovania pridelené dozornou radou,
- raz za rok alebo na vyžiadanie predkladá dozornej rade správu o svojej činnosti,
- zodpovedá za nastavenie zásad odmeňovania v spoločnosti v súlade so zásadami a politikou odmeňovania Erste Group Bank AG.

Informácie o externých poradoch, ktorých služby sa využili pri určení politiky odmeňovania

SLSP nevyužila služby externých poradcov pri určení politiky odmeňovania.

Informácie o úlohách príslušných zúčastnených strán

Dozorná rada:

- zriaďuje Výbor pre odmeňovanie pozostávajúci z členov dozornej rady, ktorí v SLSP nezastávajú žiadne výkonné funkcie;
- pravidelne (raz za rok) kontroluje činnosť Výboru pre odmeňovanie na základe správy predloženej týmto výborom.

Činnosť a fungovanie Výboru pre odmeňovanie je definovaná v Štatúte výboru.

Predstavenstvo je zodpovedné za implementovanie základných zásad odmeňovania do interných predpisov a stratégií SLSP a za ich uplatňovanie v praxi.

Odbor Ľudské zdroje zabezpečuje pravidelné ročné prehodnotenie Politiky odmeňovania vrátane reportingu do predstavenstva, dozornej rady a výboru pre odmeňovanie.

Informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou

Vyplatenie variabilnej zložky odmeny je vždy spojené s individuálnym výkonom príslušnej jednotky a s hodnotením celkových výsledkov SLSP.

Variabilná zložka odmeny sa prízna zamestnancovi na základe hodnotenia výkonu jednotlivca a dotknutej organizačnej jednotky a celkových výsledkov SLSP.

Pri hodnotení individuálneho výkonu je potrebné zohľadniť kritériá finančnej (kvantitatívnej) výkonnosti a kritériá nefinančnej (kvalitatívnej) výkonnosti.

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

Ex-ante variabilná zložka odmeny:

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. KPI sú ďalej kaskádovito štruktúrované od úrovne odborov až po úroveň zamestnancov.

SLSP zohľadňuje aj metodiku vyvážených ukazovateľov výkonnosti (BSC), ktorá berie do úvahy štyri faktory (financie, klientov, procesy, ľudí).

Kritériá výkonnosti vychádzajú z bankovej stratégie SLSP, z krátkodobých, strednodobých a dlhodobých cieľov SLSP a prostredníctvom vyváženého prístupu k jednotlivým faktorom (kritériám) zabezpečujú optimálnu motiváciu jednotlivých zamestnancov. Príslušné kritériá zohľadňujú všetky riziká a náklady (kritériá upravené o riziká) vrátane nákladov na zabezpečenie požadovaného kapitálu a likvidity.

Kľúčové indikátory vo finančnej oblasti zabezpečujú, aby riziko likvidity bolo zohľadňované prostredníctvom takzvaných likvidných prirážok (súčasť systému Fund Transfer Pricing).

Kapitálové náklady sú súčasťou ukazovateľa ekonomickej pridanej hodnoty (EVA). Individuálne odmeňovanie je založené na kombinácii hodnotenia individuálnej pracovnej výkonnosti (riadené kaskádovitými KPI) a výkonnosti príslušnej jednotky s hodnotením celkových výsledkov KPI banky SLSP.

Ex-post variabilná zložka odmeny:

Pre vypлатenie odloženej časti variabilnej zložky odmeny platia nasledujúce podmienky:

a) Zamestnanec nebol usvedčený zo zločinu súvisiaceho s jeho zamestnaním (napr. sprenevera atď.).

b) Pri plnení svojich úloh zamestnanec:

- sa nedopustil žiadneho podvodného konania;

- neposkytol žiadne zavádzajúce informácie, ak takáto informácia mala alebo odôvodnene mohla mať vplyv na hodnotenie výkonnosti;

- nekonal v rozpore s internými nariadeniami SLSP (napr. podnikové smernice, etický kódex atď.), alebo neporušil svoje povinnosti vyplývajúce z právnych predpisov, alebo nekonal iným spôsobom v rozpore so zákonnými záujmami SLSP.

Najdôležitejšie koncepčné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv

Pri hodnotení výkonnosti musia byť kritériá 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 výkonnostného obdobia platia zásady pomerného hodnotenia.

Proces priznania variabilnej zložky odmeny zamestnancom sa začína stanovením celkového objemu prostriedkov určených na odmeňovanie v SLSP (bonusový pool) a identifikovaním rizík na úrovni SLSP, organizačných útvarov a zamestnancov s cieľom zabezpečiť, aby celková výška variabilných zložiek odmiern primerane odrážala relevanciu a trvanie expozície SLSP voči všetkým rizikám.

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

Na tieto účely sú výkonnosť a riziká SLSP hodnotené podľa troch kľúčových kritérií:

- plnenie stratégie banky
- finančné výsledky (napr. čistý zisk, EVA, prevádzkový výsledok)
- Koefficient 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).

Pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania stanovené v článku 94 ods. 1 písm. g) smernice 2013/36/EÚ

Variabilná zložka odmeny sa vypláti len v prípade primeraného pomeru variabilnej a fixnej zložky odmeny. Pre osoby s významným vplyvom na celkový profil rizika SLSP je pomer variabilnej a fixnej výplaty max. 100% fixnej výplaty. Pre ostatných zamestnancov max. 200% fixnej výplaty. Výplata vyššej variabilnej zložky odmeny ako 100% z fixnej zložky odmeny musí byť schválená členmi predstavenstva, Dozornou radou / Výborom pre odmeňovanie a oznámená Group HR.

Bonus pod 60.000 EUR priznaný pre ostatných zamestnancov s významným vplyvom na celkový profil rizika SLSP okrem členov predstavenstva, generálneho riaditeľa, zástupcov generálneho riaditeľa a riaditeľov odborov sa môže vyplatiť jednorazovo v hotovosti.

Výplata bonusu členov predstavenstva, generálneho riaditeľa, zástupcov generálneho riaditeľa a riaditeľov odborov pod 60.000 EUR a výplata bonusu vo výške 60 000 EUR a viac ostatných zamestnancov s významným vplyvom na celkový profil rizika SLSP sa realizuje nasledovne:

Počiatočná časť		Odložená časť
60%		40%
30%	30%	v IC* splatných po 3 rokoch
v hotovosti	v IC* splatných po 1 roku	

* IC = investičný certifikát

V prípade, že celková variabilná odmena predstavuje viac ako 200 % základného platu alebo presahuje sumu 150 000 Eur sa výplata realizuje nasledovne:

Počiatočná časť		Odložená časť
40%		60%
20%	20%	v IC* splatných po 3 rokoch
v hotovosti	v IC* splatných po 1 roku	

* IC = investičný certifikát

50 % počiatočnej časti variabilnej zložky odmeny a celá odložená časť budú poskytnuté v nepeňažných nástrojoch odmeňovania (*investičné certifikáty).

Informácie o výkonnostných kritériách, na ktorých sa zakladá nárok na akcie, opcie alebo pohyblivé zložky odmeňovania

Výkonnosť a riziká SLSP hodnotené podľa troch kľúčových kritérií: plnenie stratégie banky, finančné výsledky (napr. čistý zisk, EVA, prevádzkový výsledok) a 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).

Kapitálová primeranosť (podľa slovenského zákona o bankách)

Celkový bonusový pool sa vytvorí, ak banka splní minimálne regulačné požiadavky na kapitálovú primeranosť.

Minimálna profitabilita pre vyplatenie bonusového poolu za rok 2014 pre členov predstavenstva a manažérov prvej riadiacej úrovne

a) Operating result – 80% of budget 2014

b) Solvency ratio – local regulatory requirement (11,69%)

Uplatnenie malusu pri bonusovom poolu 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.

Hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod

Všeobecné zásady odmeňovania v SLSP sa vzťahujú na všetkých zamestnancov.

Zásady odmeňovania sú v súlade s riadením rizík, podporujú zdravé a efektívne riadenie rizík, nepodporujú podstupovanie rizík, ktoré prekračujú úroveň rizika tolerovanú SLSP. Zásady odmeňovania sú v súlade s obchodnou stratégiou, rizikovým apetítom, cieľmi, hodnotami a dlhodobými záujmami SLSP a zahŕňajú opatrenia zabráňujúce konfliktu záujmov a zabezpečujú, že variabilné zložky odmeny ako celok neobmedzujú schopnosť SLSP posilniť kapitálové vybavenie.

Odmeňovanie zamestnancov pozostáva z pevnej odmeny a variabilnej zložky.

Variabilná odmena zamestnancov v kontrolných funkciách je spojená s kontrolnými úlohami a je nezávislá od výkonu obchodných útvarov, ktoré kontrolujú.

Vyplatenie variabilných zložiek odmeny ako celku nesmie obmedziť schopnosť SLSP posilnovať svoju kapitálovú základňu.

Variabilná zložka odmeny nebude vyplatená prostredníctvom nástrojov alebo metód, ktoré nie sú v súlade s platnou legislatívou.

Vyplatenie variabilnej zložky odmeny je vždy spojené s individuálnym výkonom príslušnej jednotky a s hodnotením celkových výsledkov SLSP.

Variabilná zložka odmeny alebo akákoľvek jej časť bude priznaná, iba ak je trvalo udržateľná z hľadiska finančnej situácie SLSP a ak je odôvodnená z hľadiska výkonu príslušného útvaru a dotknutého jednotlivca. V opačnom prípade nebude variabilná zložka odmeny priznaná, alebo bude priznaná iba v obmedzenej výške (malus).

Celková variabilná zložka odmeny bude vo všeobecnosti podstatne znížená, ak dôjde k oslabeniu alebo negatívnej finančnej výkonnosti SLSP, a to tak súčasne vyplácaná odmena, ako aj výplaty skôr zarobených súm.

Pevná a variabilná zložka odmeny zamestnanca sú primerane vyvážené a pevná zložka predstavuje dostatočne vysokú časť celkovej odmeny, ktorá umožňuje uplatnenie plne flexibilnej stratégie pri variabilných zložkách odmeny vrátane možnosti nevyplatiť žiadnu variabilnú zložku odmeny. Správny pomer medzi pevnou a variabilnou zložkou celkovej odmeny sa stanoví pre jednotlivých zamestnancov alebo skupiny zamestnancov a musí byť uvedený v stratégii variabilnej odmeny.

Politika odmeňovania II

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 450 odst. 1 písm. h) a odst. 2

Údaje zverejnené v: Eur

Súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní

	Vrcholový manažment	Pracovníci, ktorých činnosti majú významný vplyv na profil inštitúcie z hľadiska rizika
Počet príjemcov	35	98
Pevné zložky odmien celkom	3 687 519	4 563 032
Pohyblivé zložky odmien celkom	2 325 684	2 326 759
Pohyblivé zložky odmien v hotovosti - celkom	756 684	2 284 759
Pohyblivé zložky odmien vo forme akcií a nástrojov, ktoré súvisia s akciami - celkom	0	0
Pohyblivé zložky odmien v inej forme - celkom	0	0
Pohyblivé zložky odmien s odloženou splatnosťou v danom účtovnom období - celkom	1 569 000	42 000
Pohyblivé zložky odmien v hotovosti s odloženou splatnosťou - celkom	0	0
Pohyblivé zložky odmien vo forme akcií a nástrojov, ktoré súvisia s akciami s odloženou splatnosťou - celkom	0	0
Pohyblivé zložky odmien v inej forme s odloženou splatnosťou - celkom	0	0
Celková výška zostávajúceho odloženého odmeňovania	0	0
Výška nárokovateľnej časti odloženého odmeňovania	0	0
Výška nenárokovateľnej časti odloženého odmeňovania	1 569 000	42 000
Celková suma odloženého odmeňovania priznaného počas účtovného obdobia	1 569 000	42 000
Suma odloženého odmeňovania, o ktoré boli vyplatené odmeny zníženého v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov	0	0
Počet príjemcov zmluvne zaručených pohyblivých zložiek odmien	0	0
Celková výška zmluvne zaručených pohyblivých zložiek odmien	0	0
Počet príjemcov odstupného	0	0
Celková výška odstupného priznaného počas účtovného obdobia	V priebehu roka 2014 nebolo priznané odstupné žiadnej osobe podľa § 23a ods. 1 zákona.	
Najvyššia čiastka odstupného priznaná jednotlivcovi	0	0

Politika odmeňovania III

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 450 odst. 1 písm. g)

Údaje zverejnené v: Eur

Súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti

	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Investičné bankovníctvo	Ostatné
Počet príjemcov	33	24	10	65
Pevné zložky odmien celkom	1 864 178	1 699 517	543 871	4 142 985
Pohyblivé zložky odmien celkom	1 152 725	1 036 274	295 780	2 167 664
Pohyblivé zložky odmien v hotovosti - celkom	785 225	737 774	185 780	1 332 664
Pohyblivé zložky odmien vo forme akcií a nástrojov, ktoré súvisia s akciami - celkom	0	0	0	0
Pohyblivé zložky odmien v inej forme - celkom	0	0	0	0
Pohyblivé zložky odmien s odloženou splatnosťou v danom účtovnom období - celkom	367 500	298 500	110 000	835 000
Pohyblivé zložky odmien v hotovosti s odloženou splatnosťou - celkom	0	0	0	0
Pohyblivé zložky odmien vo forme akcií a nástrojov, ktoré súvisia s akciami s odloženou splatnosťou - celkom	0	0	0	0
Pohyblivé zložky odmien v inej forme s odloženou splatnosťou - celkom	0	0	0	0
Celková výška zostávajúceho odloženého odmeňovania	0	0	0	0
Výška nárokovateľnej časti odloženého odmeňovania	0	0	0	0
Výška nenárokovateľnej časti odloženého odmeňovania	367 500	298 500	110 000	835 000
Celková suma odloženého odmeňovania priznaného počas účtovného obdobia	367 500	298 500	110 000	835 000
Suma odloženého odmeňovania, o ktoré boli vyplatené odmeny zníženého v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov	0	0	0	0
Počet príjemcov zmluvne zaručených pohyblivých zložiek odmien	0	0	0	0
Celková výška zmluvne zaručených pohyblivých zložiek odmien	0	0	0	0
Počet príjemcov odstupného	0	0	0	0
Celková výška odstupného priznaného počas účtovného obdobia	V priebehu roka 2014 nebolo priznané odstupné žiadnej osobe podľa § 23a ods. 1 zákona.			
Najvyššia čiastka odstupného priznaná jednotlivcovi	0	0	0	0

Použitie prístupu IRB na kreditné riziko

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 452 písm. a) - j)

Údaje zverejnené v: Eur tis.

Povolenie prístupu alebo odsúhlaseného prechodu príslušným orgánom

Banka používa IRB model (foundation) FMA, Multilateral Joint decision zo dňa 29.1.2007.

Vysvetlenie a preskúmanie štruktúry interných ratingových systémov a vzťahu medzi internými a externými ratingmi

Banka používa 8 stupňovú škálu interného ratingu pre pohľadávky bez zlyhania pre fyzické osoby podnikateľov a 13 stupňovú škálu interného ratingu pre pohľadávky bez zlyhania pre ostatných dlžníkov. Pre zlyhaných dlžníkov používa 7 stupňovú škálu.

Vysvetlenie a preskúmanie použitia interných odhadov, ktoré neslúžia na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3

Banka používa rizikové parametre PD, LGD a EAD pre ďalšie účely, ako odhad objemu rizikovo vážených expozícií, najmä:

- opravné položky a rezervy
- stanovenie úverových marží, ocenenie úverového rizika
- stanovenie ekonomického kapitálu (Pillar II)

Vysvetlenie a preskúmanie procesu riadenia a zohľadňovania zmierňovania kreditného rizika

Pre účely zohľadnenia zaistenia banka vychádza z najaktuálnejšieho ocenenia, ktoré má k dispozícii. Tieto hodnoty ďalej upravuje na tzv. "realizovateľnú hodnotu" prostredníctvom koeficientu, ktorý pre konkrétne zaisťovacie prostriedky vyjadruje očakávané zníženie hodnoty zaisťovacieho prostriedku.

Vysvetlenie a preskúmanie kontrolných mechanizmov pre ratingové systémy vrátane opisu nezávislosti, zodpovednosti a preskúmania ratingových systémov

Opis interného ratingového postupu osobitne pre každú z týchto tried expozícií

Ústredné vlády a centrálné banky

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 centrálnou v Erste Group pre bankovú skupinu Erste a je k dispozícii dcérskym spoločnostiam skupiny.

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.

Inštitúcie

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

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.

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.

Podnikateľské subjekty vrátane MSP, špecializovaných úverov a odkúpených podnikových pohľadávok

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).

Retail pre každú kategóriu expozícií, ktorým zodpovedajú rôzne korelácie uvedené v článku 154 ods. 1 až 4

Kategória expozícií	Opis procesov interných ratingov
Privátni klienti	Ratingový model bol vyvinutý v SLSP na základe štatistických metód. Na vývoj modelu boli použité interné dáta banky. Jedným zo vstupných údajov pri hodnotení ratingu klienta sú sociodemografické údaje, ktoré sa zadávajú do systému pri podaní žiadosti o úver. U klientov s bežným alebo úverovými účtami vedenými v SLSP sa hodnotí správanie klienta na týchto účtoch. Výsledkom je tzv. behaviorálny scoring klienta. Faktory, ktoré majú vplyv na celkové správanie klienta v oblasti dlhovej služby. Banka pri hodnotení ratingu klienta využíva externé informácie z úverového registra.
Podnikatelia	Ratingový systém Retail - podnikatelia bol vyvinutý v SLSP v koordinácii s Erste Bank. 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. 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. Pomocou kvalitatívnych kritérií sa zohľadňujú faktory, ktoré nie sú zachytené vo finančných výkazoch. Napríklad: <ul style="list-style-type: none">- kvalita manažmentu,- kvalita účtovníctva,- trh a trend jeho vývoja,- externé informácie.

Kapitálové cenné papiere

Banka používa metódu zjednodušenej rizikovej váhy podľa čl. 155 (2).

Hodnoty expozície pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 147. Expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám, inštitúciám a podnikateľským subjektom, v súvislosti s ktorými používajú inštitúcie vlastné odhady LGD alebo konverzné faktory na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií, sa zvereňujú oddelene od expozícií, v prípade ktorých inštitúcie tieto odhady nepoužívajú.

Expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	0
Expozície voči inštitúciám	0
Expozície voči podnikateľským subjektom	0
Retailové expozície	6 593 903
Akciové expozície	0
Položky predstavujúce sekuritizované expozície	0
Iné aktíva, ktoré nemajú povahu úverového záväzku	0

Pre každú z tried expozícií ústrednej vlády a centrálnu banku, inštitúcie, podnikateľské subjekty a akcie zverejňujú inštitúcie prostredníctvom dostatočného počtu ratingových stupňov dlžníka (vrátane zlyhania), aby sa zabezpečila dostatočná diferenciácia kreditného rizika, tieto informácie:

	Celkové expozície	Expozíciami váženú priemernú rizikovú váhu	V prípade, že inštitúcie používajú na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií vlastné odhady konverzných faktorov, hodnotu nevyčerpaných prísľubov a expozíciami vážené priemerné hodnoty expozícií pre každú triedu expozícií	
			Hodnotu nevyčerpaných prísľubov	Expozíciami vážené priemerné hodnoty expozícií
Expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	3 701 981	0	0	0
Expozície voči inštitúciám	247 863	0	0	0
Expozície voči podnikateľským subjektom	3 646 995	1	0	0
Retailové expozície	6 608 516	0	329 718	0
Akciové expozície (nesplatená suma)	16 541	1	0	0
Položky predstavujúce sekuritizované expozície	31	13	0	0
Iné aktíva, ktoré nemajú povahu úverového záväzku	461 283	0	0	0
Súčet nesplatených úverov a hodnôt expozícií nevyčerpaných prísľubov	0	0	0	0

V prípade triedy retailových expozícií a všetkých kategórií stanovených v písmene c) bode iv) buď zverejňované informácie uvedené v písmene e) (v prípade potreby v skupinách) alebo analýzu expozícií (nesplatené úvery a hodnoty expozícií nevyčerpaných prísľubov) založenú na dostatočnom počte stupňov EL, aby sa zabezpečila dostatočná diferenciácia kreditného rizika (v prípade potreby v skupinách)

Stupeň EL (%)	Súvaha	Podsúvaha
0,05	409 040,47	5 309,68
0,06	1 372 640,83	21 559,53
0,08	93,01	0,00
0,09	148,71	0,00
0,10	249 198,96	4 429,70
0,12	219 652,61	68 915,44
0,13	5 853,27	28 801,14
0,15	1 047 169,01	17 121,51
0,21	140 730,74	8 632,01
0,23	128 397,65	5 182,73
0,26	330 355,18	244,26
0,29	91,93	0,00
0,32	10 383,49	1 518,91
0,35	681 016,69	38 076,77
0,41	12 948,52	16 030,32
0,42	12,44	0,00
0,44	52 488,51	2 831,56
0,45	15,27	0,00
0,46	2 702,00	13 689,72
0,64	83 923,46	7 991,39
0,69	337 955,70	431,67
0,71	560,45	1 856,02
0,76	169 389,29	9 009,84
0,89	2 590,79	304,16
0,98	989,38	2 370,40
0,99	19,66	0,00
1,01	24 754,22	2 001,08

V prípade triedy retailových expozícií a všetkých kategórií stanovených v písmene c) bode iv) buď zverejňované informácie uvedené v písmene e) (v prípade potreby v skupinách) alebo analýzu expozícií (nesplatené úvery a hodnoty expozícií nevyčerpaných prísľubov) založenú na dostatočnom počte stupňov EL, aby sa zabezpečila dostatočná diferenciácia kreditného rizika (v prípade potreby v skupinách)

Stupeň EL (%)	Súvaha	Podsúvaha
1,01	24 754,22	2 001,08
1,02	4 826,41	10,00
1,09	2 557,94	210,00
1,15	8 094,26	7 898,35
1,31	100 339,21	4 568,64
1,33	20,65	0,00
1,39	1,81	0,00
1,40	4 035,89	132,56
1,42	2 566,09	3 633,64
1,43	1 948,17	11 690,98
1,47	14 273,09	5 912,88
1,64	96 900,13	164,80
1,86	6 004,41	634,80
1,98	0,01	0,00
1,99	571,48	2 760,30
2,21	75 843,09	1 709,26
2,23	1 139,80	47,20
2,26	0,03	0,00
2,27	4 375,62	3 131,85
2,35	13 621,63	592,83
2,42	0,00	0,00
2,43	966,49	2 827,64
2,61	6 057,52	595,45
2,88	4 103,17	1 210,19
3,08	4,02	0,00
3,11	0,03	0,00
3,12	2 480,90	4 799,26
3,18	52 194,24	67,10
3,26	0,07	0,00
3,27	3 470,34	1 981,23
3,30	2 620,48	1 541,20
3,37	1 097,23	27,50
3,40	15,58	0,00
3,60	975,45	27,88
3,89	5 165,87	0,00
4,11	0,02	0,00
4,12	5 339,26	5 370,20
4,40	51 877,57	91,70
4,78	1 326,14	150,00
4,95	0,10	0,00
4,96	1 875,45	440,33
5,06	8,48	0,00
5,20	2 816,28	575,93
5,78	0,10	0,00

V prípade triedy retailových expozícií a všetkých kategórií stanovených v písmene c) bode iv) buď zverejňované informácie uvedené v písmene e) (v prípade potreby v skupinách) alebo analýzu expozícií (nesplatené úvery a hodnoty expozícií navyčerpaných príslubov) založenú na dostatočnom počte stupňov EL, aby sa zabezpečila dostatočná diferenciácia kreditného rizika (v prípade potreby v skupinách)

Stupeň EL (%)	Súvaha	Podsúvaha
5,80	6 060,66	3 952,28
5,87	38 346,73	22,60
6,15	1 370,12	684,85
7,14	925,35	0,00
7,47	0,04	0,00
7,49	1 794,83	505,65
7,55	3,91	0,00
7,99	0,19	0,00
8,01	1 165,90	237,42
8,38	6 446,60	0,00
8,62	526,11	0,00
8,80	25 651,49	2,20
8,81	2 660,73	466,18
9,11	57 475,72	97,00
9,92	169,55	0,00
10,60	0,14	0,00
10,63	1 873,43	550,53
10,79	1 028,84	383,75
11,83	117,37	0,00
12,85	15,87	0,00
15,84	0,13	0,00
15,88	507,74	40,17
15,98	101,37	0,00
16,01	1 783,00	213,45
16,37	337,00	0,00
18,06	24 105,39	0,00
19,12	0,29	0,00
19,16	1 279,44	252,55
20,00	518,04	142,64
21,99	0,08	0,00
22,05	154,18	13,73
22,66	213 202,76	277,89
23,53	12,88	0,00
25,41	30,25	0,00
26,22	0,18	0,00
26,28	519,18	25,65
32,13	1 760,42	181,61
35,43	544,08	87,43
37,03	7 109,92	0,00
44,96	81 355,66	1,00
72,02	322,38	0,00
73,13	1 501,22	186,93
76,00	8 077,97	929,36
82,09	156,77	0,00
82,30	13 124,47	438,88

Skutočné špecifické úpravy kreditného rizika v predchádzajúcom období pre každú triedu expozícií (pri retailových expozíciách, pre všetky kategórie stanovené v písmene c) bode iv)) a informácie o tom, ako sa líšia v porovnaní s

Expozície voči podnikateľským subjektom	109 852	mierny pokles v dôsledku odpredaja pohľadávok
Retailové expozície	156 528	stabilný vývoj v čase

Opis faktorov, ktoré mali vplyv na zaznamenanú stratu (napríklad, či inštitúcia zaznamenala miery zlyhania alebo LGD a konverzné faktory, ktoré boli vyššie než priemer)

V roku 2014 sa zvýšil odhad LGD v prípade súkromných úverov zabezpečených nehnuteľnosťou a v prípade súkromných nezabezpečených produktových segmentov. Hlavným dôvodom nárastu LGD je vývoj zlyhaného portfólia (nárast podielu otvorených zlyhaných prípadov, ktoré sú v správe workoutu, pokles návratnosti ukončených zlyhaných prípadov). V prípade úverov pre mikro segment došlo k poklesu LGD v dôsledku zlepšenia návratnosti zlyhaných prípadov.

Odhady inštitúcie v porovnaní so skutočnými výsledkami za dlhšie obdobie. Obsahujú aspoň informácie o odhadoch strát v porovnaní so skutočnými stratami pre každú triedu expozícií [pri retailových expozíciách, pre všetky kategórie stanovené v písmene c) bode iv)] za dostatočne dlhé obdobie na zmysluplné hodnotenie fungovania interných ratingových postupov pre každú triedu expozícií [pri retailových expozíciách, pre všetky kategórie stanovené v písmene c) bode iv)]. V prípade potreby inštitúcia tieto informácie ďalej rozvedú s cieľom poskytnúť analýzu PD a inštitúcie, ktoré používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory, uvádzajú výsledky LGD a konverzných faktorov v porovnaní s odhadmi, ktoré poskytli v rámci zverejnených informácií týkajúcich sa kvantitatívneho hodnotenia rizika stanovených v tomto článku.

V roku 2014 platilo pre väčšinu segmentov, že z hľadiska porovnania v čase dochádzalo k nižším mieram delikvencie (novo defaultných úverov), ako v minulých rokoch. Miery zlyhania boli pre väčšinu segmentov nižšie než dlhodobé priemery.

V novembri 2014 bola implementovaná rekalibrácia retailových modelov.

Porovnanie PD a LGD v rámci retailových portfólií:

expozície zabezpečené nehnuteľnosťami: pokles PD (len nedefaultné portfólio) z 2.18% na 1.87%, nárast LGD z 21.24% na 23.27%

malé a stredné podniky: pokles PD (len nedefaultné portfólio) z 3.49% na 3.04%, pokles LGD z 40.69% na 35.39%

ostatné retailové portfólia: pokles PD (len nedefaultné portfólio) z 3.42% na 3.08%, nárast LGD z 50.99% na 52.65%

Pri všetkých triedach expozícií uvedených v článku 147 a pri každej kategórii expozície, ktorej zodpovedajú rozdielne korelácie v článku 154 ods. 1 až 4

Geografické umiestnenie retailových expozícií	Priemerné PD vážené EAD	Priemerné LGD vážené EAD	Geografické umiestnenie retailových expozícií	Priemerné PD vážené EAD	Priemerné LGD vážené EAD
AD	1,26	47,20	KR	1,71	52,70
AF	0,78	26,08	KW	100,00	72,02
AL	5,69	51,44	KZ	100,00	72,02
AO	0,64	24,76	LA	0,64	22,66
AR	0,47	73,13	LV	22,73	72,02
AS	0,62	29,81	MA	1,51	45,52
AT	1,33	23,39	MH	30,96	81,31
AU	100,00	76,00	MK	24,23	45,00
BA	31,56	76,00	MN	1,54	44,96
BE	0,56	62,49	MO	0,51	74,49
BG	0,48	27,94	MR	100,00	76,00
BO	22,73	72,02	MX	0,47	73,13
BR	6,84	76,00	NA	1,55	22,66
BY	22,73	72,02	NL	0,67	75,91
CA	0,65	22,86	OM	0,58	46,30
CH	16,51	50,06	PE	1,54	44,96
CI	1,93	76,00	PL	5,99	49,30
CN	5,17	44,96	PR	0,27	45,96
CO	6,84	76,00	PS	0,65	22,67
CU	22,73	72,02	PT	0,94	48,29
CZ	9,43	28,62	RE	99,70	22,82
DE	0,61	25,43	RO	1,78	26,75
DK	1,57	73,13	RS	1,56	46,46
DO	1,55	22,66	RU	0,62	26,11
EE	100,00	81,31	SA	0,57	49,34
EG	8,34	73,24	SD	2,28	64,68
ET	100,00	73,13	SE	0,68	76,00
FI	100,00	72,02	SH	0,16	76,00
FR	1,58	23,05	SI	1,12	36,31
GB	1,46	23,44	SJ	0,36	75,82
GE	0,18	74,32	SK	7,12	29,25
GR	22,73	72,02	SO	1,86	75,40
GW	22,73	72,02	SV	0,67	29,95
HK	100,00	81,31	SZ	1,54	44,96
HR	1,30	30,88	TV	1,54	44,96
HU	7,89	24,80	UA	1,62	29,42
IN	0,68	42,65	US	0,62	46,70
IT	0,55	28,16	UZ	22,73	72,02
JO	19,58	44,97	VI	6,84	76,00
KG	0,28	44,96	VN	0,69	46,62
KP	0,27	46,19	ZA	14,75	73,13

Použitie metód zmiernovania kreditného rizika

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 453 písm. a) - g)

Údaje zverejnené v: Eur tis.

Politiky a postupy pre vzájomné započítavanie v súvahe a v podsúvahe a rozsah, v ktorom inštitúcie využívajú toto vzájomné započítavanie

Banka nepoužíva dohody o započítavaní.

Politiky a postupy, ktoré sa uplatňujú v rámci oceňovania a riadenia kolaterálu

Banka stanovila štandardy procesov oceňovania a riadenia kolaterálov, ktoré obsahujú vymedzenie akceptovaných kolaterálov (podľa externého ratingu, obchodovateľnosti, doby splatnosti) a spravidla pri posudzovaní rizík kolaterálov (volatility haircut a cross-currency haircut).

Opis hlavných druhov kolaterálu, ktoré inštitúcie prijímajú

Vo všeobecnosti banka používa dva základné druhy nástrojov na zmiernovanie úverového rizika - nástroje financovaného zabezpečenia a nástroje nefinancovaného zabezpečenia.

Hlavné kategórie ručiteľov a protistrán v prípade kreditných derivátov a ich úverovej bonity

Banka nepoužíva úverové deriváty ako prostriedok zabezpečenia za účelom výpočtu kapitálových požiadaviek a rizikovo vážených expozícií.

Informácie o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci zmiernovania kreditného rizika

Banka riadi riziko koncentrácie prostredníctvom pravidelného reportingu o riziku koncentrácie v rámci zabezpečenia, ktorý je súčasťou ICAAP.

Celková hodnota expozície (v prípade potreby po vzájomnom započítavaní v súvahe alebo v podsúvahe), ktorá je po uplatnení úprav z dôvodu volatility krytá prípustným finančným kolaterálom a iným prípustným kolaterálom, a to v prípade inštitúcií, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade so štandardizovaným prístupom alebo prístupom IRB, ale neposkytujú vlastné odhady LGD alebo konverzné faktory vzhľadom na triedy expozícií, a to osobitne pre každú triedu expozícií

Kategória expozície	Celková hodnota expozície	
	Finančné zabezpečenie	Ostatné zabezpečenie
Expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	0	0
Expozície voči inštitúciám	50 000	0
Expozície voči podnikom	102 504	21 204

Celková expozícia (v prípade potreby po vzájomnom započítavaní v súvahe alebo v podsúvahe), ktorá je krytá zárukami alebo kreditnými derivátmi, a to v prípade inštitúcií, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade so štandardizovaným prístupom alebo prístupom IRB, a to osobitne pre každú triedu expozícií. V prípade triedy kapitálových expozícií sa táto požiadavka uplatňuje na každý z prístupov ustanovených v článku 155

Kategória expozície	Celková hodnota expozície	
	Finančné zabezpečenie	Ostatné zabezpečenie
Expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	33 276	0
Expozície voči inštitúciám	224	0
Expozície voči podnikom	40 203	0

Použitie pokročilých prístupov merania pre operačné riziko

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 454

Údaje zverejnené v: Eur

Opis použitia poistenia a ďalších mechanizmov presunu rizika na účely zmierňovania operačného rizika

Pri výpočte kapitálovej požiadavky na operačné riziko môžu byť použité techniky na zníženie jeho výšky. V podmienkach SLSP sa jedná o zahrnutie poistenia. To je realizované znížením hrubej straty individuálnych udalostí operačného rizika a poistným krytím.

Použitie interných modelov pre tržové riziko

Nariadenie č. 575/2013/EU čl. 455

Údaje zverejnené v: Eur mil.

Charakteristiky použitých modelov pre každé subportfólio

Portfólio	Model	Charakteristika
Obchodná kniha	value-at-risk model pre všeobecné úrokové riziko a všeobecné riziko akcií a pre FX riziko	historická simulácia, dvojročná historická časová rada, 99% konfidenčný interval, doba držania 1 deň

Opis stresového testovania uplatneného na subportfólio

Portfólio	Opis stresového testovania
Obchodná kniha	štandardizovaná scenáre, rôzne paralelné a neparalelné posuny a otočenia kriviek, FX kurzov, príp. iných tržových faktorov historické scenáre scenáre na základe makroekonomických kríz teória extrémnych hodnôt stresové testovanie je vykonávané na dennej báze a reportuje sa do predstavenstva

Opis prístupov použitých na spätné testovanie a validáciu presnosti a konzistentnosti interných modelov a modelových postupov

Obchodná kniha	štandardizovaný (regulatórny) back testing, t.j. porovnávanie hypotetických aj reálnych P/L s VAR pokročilý back testing podľa Kupiec pokročilý back testing podľa Crnkovic-Drachman spätné testovanie je vykonávané na dennej báze a reportuje sa do predstavenstva
----------------	---

Rozsah povolenia udeleného príslušným orgánom

Interný model schválený pre všeobecné úrokové riziko a riziko akcií a pre FX riziko.

Opis miery a metódik na spĺňanie požiadaviek stanovených v článkoch 104 a 105

Popísané v dokumentoch: Risk Management Strategy, Trading Book Market Risk Policy a v dokumente "Vlastný model na riadenie tržového rizika obchodného portfólia."

Denná hodnota v riziku za vykazované obdobie a ku koncu obdobia

Najvyššia hodnota	Stredná hodnota	Najnižšia hodnota
0,26535	0,04358	0,00696

Stresovaná hodnota v riziku za vykazované obdobie a ku koncu obdobia

Najvyššia hodnota	Stredná hodnota	Najnižšia hodnota
0,265987	0,044679	0,0070984

Hodnota rizika pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie a pre špecifické riziko korelačného obchodného portfólia za vykazované obdobie a ku koncu obdobia

Najvyššia hodnota	Stredná hodnota	Najnižšia hodnota
---	---	---

Prvky požiadaviek na vlastné zdroje uvedené v článku 364

kapitálová požiadavka VAR	0,228224
kapitálová požiadavka stresový VAR	0,255011

Vážený priemerný horizont likvidity za každé subportfólio, na ktoré sa vzťahujú interné modely pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie a pre korelačné obchodovanie

Pre banku nie je aplikovateľné.

Porovnanie denných meraní hodnoty v riziku na konci dňa s jednodennými zmenami hodnoty portfólia ku koncu nasledujúceho obchodného dňa spolu s analýzou dôležitých prekročení počas vykazovaného obdobia

Portfólio	Výška hodnôt v riziku na konci dňa		Jednodenná zmena hodnoty portfólia ku koncu nasledujúceho obchodného dňa		Výška hodnôt v riziku na konci dňa		Jednodenná zmena hodnoty portfólia ku koncu nasledujúceho obchodného dňa	
	Dátum	VAR 1D	Hypotetické P/L	Reálne P/L	Dátum	VAR 1D	Hypotetické P/L	Reálne P/L
	01.01.2014	7 092	407	2 421	05.03.2014	7 279	-338	-1 946
	02.01.2014	114 757	5 919	10 395	06.03.2014	7 453	-46	-446
	03.01.2014	75 550	0	0	07.03.2014	7 339	929	4 602
	06.01.2014	136 814	-6 381	-4 865	10.03.2014	7 886	834	3 425
	07.01.2014	91 882	-3 621	-824	11.03.2014	7 835	214	-489
	08.01.2014	48 769	3 636	6 606	12.03.2014	8 648	-25	-404
	09.01.2014	85 068	-1 041	-1 286	13.03.2014	8 474	-1 496	-2 111
	10.01.2014	66 108	-4 183	5 660	14.03.2014	9 131	4 769	7 848
	13.01.2014	91 200	427	-4 860	17.03.2014	10 092	-150	-6 202
	14.01.2014	95 942	-3 280	3 393	18.03.2014	10 519	-981	6 502
	15.01.2014	121 431	-3 489	-8 171	19.03.2014	10 223	298	1 890
	16.01.2014	122 613	-4 836	-1 713	20.03.2014	24 802	-409	7 606
	17.01.2014	101 104	1 923	261	21.03.2014	15 550	2 746	20 390
	20.01.2014	90 685	1 038	-307	24.03.2014	16 119	1 099	-1 207
	21.01.2014	66 481	4 582	2 610	25.03.2014	51 714	-1 425	-2 703
	22.01.2014	59 309	1 559	-327	26.03.2014	54 688	109	-1 671
	23.01.2014	40 031	2 173	8 648	27.03.2014	50 899	-1 219	759
	24.01.2014	18 161	857	-4 019	28.03.2014	38 922	368	4 285
	27.01.2014	18 553	-86	4 045	31.03.2014	44 516	2 650	-1 199
	28.01.2014	14 154	2 338	8 504	01.04.2014	34 150	-72	-4 402
	29.01.2014	103 566	2 177	8 381	02.04.2014	31 646	-538	-208
	30.01.2014	94 911	168	-133	03.04.2014	29 028	-889	6 114
	31.01.2014	88 590	-2 508	6 910	04.04.2014	28 028	-221	304
	03.02.2014	83 063	-1 076	-1 834	07.04.2014	34 907	873	2 078
	04.02.2014	86 598	3 999	-5 178	08.04.2014	66 497	313	2 650
	05.02.2014	71 659	400	7 465	09.04.2014	69 898	2 179	-5 380
	06.02.2014	75 659	-558	-1 404	10.04.2014	56 587	-238	4 965
	07.02.2014	66 266	2 487	9 927	11.04.2014	41 954	1 114	5 477
	10.02.2014	87 029	-8 542	-1 694	14.04.2014	47 961	643	-4 032
	11.02.2014	45 938	245	1 063	15.04.2014	49 812	-1 686	5 613
	12.02.2014	39 283	725	1 377	16.04.2014	54 010	357	-3 848
	13.02.2014	48 930	889	5 308	17.04.2014	34 845	0	0
	14.02.2014	26 218	-1 001	-2 265	18.04.2014	48 385	0	0
	17.02.2014	42 615	-30	193	21.04.2014	53 981	-343	9 444
	18.02.2014	33 257	287	2 808	22.04.2014	101 408	-4 395	3 162
	19.02.2014	30 493	-683	511	23.04.2014	23 290	-1 285	-6 865
	20.02.2014	28 325	3 245	2 175	24.04.2014	95 938	477	-4 822
	21.02.2014	16 551	324	3 512	25.04.2014	98 899	-4 254	3 068
	24.02.2014	14 182	-1 150	-4 176	28.04.2014	157 496	-3 260	3 415
	25.02.2014	11 774	1 317	3 540	29.04.2014	164 822	10 219	4 162
	26.02.2014	11 507	-761	281	30.04.2014	89 866	0	0
	27.02.2014	12 276	403	-3 822	01.05.2014	172 971	4 182	7 280
	28.02.2014	13 723	150	-1 623	02.05.2014	62 578	4 160	4 123
	03.03.2014	8 607	1 697	5 648	05.05.2014	51 121	-3 642	6 852
	04.03.2014	7 162	-351	961	06.05.2014	136 438	-4 534	1 137

Obchodná kniha

Porovnanie denných meraní hodnoty v riziku na konci dňa s jednodennými zmenami hodnoty portfólia ku koncu nasledujúceho obchodného dňa spolu s analýzou dôležitých prekročení počas vykazovaného obdobia

Portfólio	Výška hodnôt v riziku na konci dňa		Jednodenná zmena hodnoty portfólia ku koncu nasledujúceho obchodného dňa		Výška hodnôt v riziku na konci dňa		Jednodenná zmena hodnoty portfólia ku koncu nasledujúceho obchodného dňa	
	Dátum	VAR 1D	Hypotetické P/L	Reálne P/L	Dátum	VAR 1D	Hypotetické P/L	Reálne P/L
	07.05.2014	120 892	0	0	09.07.2014	41 628	7 787	5 543
	08.05.2014	188 035	4 859	-1 016	10.07.2014	36 012	-1 061	3 905
	09.05.2014	107 597	2 410	7 238	11.07.2014	7 568	5 015	6 725
	12.05.2014	102 061	-2 090	1 017	14.07.2014	17 633	-1 232	-319
	13.05.2014	117 214	1 482	2 457	15.07.2014	20 274	-1 344	-1 198
	14.05.2014	115 051	-1 145	1 897	16.07.2014	44 901	5 010	8 497
	15.05.2014	112 336	3 909	-917	17.07.2014	28 577	1 143	-1 980
	16.05.2014	91 182	-1 249	7 784	18.07.2014	24 965	1 945	-6 835
	19.05.2014	58 289	-1 524	-905	21.07.2014	22 461	-5 702	-3 954
	20.05.2014	166 064	-6 685	-3 389	22.07.2014	40 821	2 193	4 437
	21.05.2014	209 471	-5 293	-2 886	23.07.2014	26 841	2 721	14 803
	22.05.2014	200 715	-5 055	-1 566	24.07.2014	57 317	-9 159	-14 316
	23.05.2014	169 610	1 390	-4 145	25.07.2014	50 696	2 569	4 060
	26.05.2014	265 350	4 772	7 094	28.07.2014	23 647	10 827	15 311
	27.05.2014	157 698	3 929	-3 055	29.07.2014	47 470	-6 693	-11 057
	28.05.2014	109 243	-4 191	-5 923	30.07.2014	57 202	-2 131	8 324
	29.05.2014	154 658	4 771	4 104	31.07.2014	50 355	8 131	646
	30.05.2014	114 168	2 845	-1 538	01.08.2014	24 259	-5 307	2 885
	02.06.2014	41 041	-385	9 834	04.08.2014	17 711	1 339	-141
	03.06.2014	68 188	2 480	3 354	05.08.2014	49 737	-910	12 555
	04.06.2014	64 758	9 661	17 163	06.08.2014	44 188	5 347	-414
	05.06.2014	37 215	3 075	-809	07.08.2014	37 776	-324	-1 963
	06.06.2014	31 276	-3 089	2 461	08.08.2014	35 598	-1 569	14 359
	09.06.2014	44 443	259	11 192	11.08.2014	37 488	-2 846	-2 196
	10.06.2014	38 910	3 020	3 176	12.08.2014	60 151	-7 921	463
	11.06.2014	17 961	928	9 046	13.08.2014	90 015	9 563	4 929
	12.06.2014	14 136	-2 346	-267	14.08.2014	75 068	702	-8 088
	13.06.2014	14 767	644	1 605	15.08.2014	42 868	723	-582
	16.06.2014	13 584	91	4 800	18.08.2014	38 441	3 190	8 018
	17.06.2014	9 389	886	-1 438	19.08.2014	33 567	-10 976	-849
	18.06.2014	9 745	-1 111	95	20.08.2014	36 235	-5 447	2 182
	19.06.2014	9 261	-830	-1 762	21.08.2014	29 156	6 943	-9 250
	20.06.2014	8 397	2	15 841	22.08.2014	13 624	4 900	-144
	23.06.2014	10 423	-2 095	-7 773	25.08.2014	15 491	-3 636	6 523
	24.06.2014	19 130	-644	7 644	26.08.2014	21 707	2 739	-777
	25.06.2014	17 746	2 573	4 899	27.08.2014	16 741	-2 683	-4 749
	26.06.2014	14 784	2 964	-674	28.08.2014	11 351	0	0
	27.06.2014	10 713	-438	-2 413	29.08.2014	19 103	0	0
	30.06.2014	20 594	2 150	-4 703	01.09.2014	20 302	1 977	-1 180
	01.07.2014	55 793	-2 136	-6 877	02.09.2014	9 847	1	3 887
	02.07.2014	50 733	11 132	16 660	03.09.2014	9 364	-4 935	-11 864
	03.07.2014	27 953	-2 271	3 840	04.09.2014	7 138	4 621	7 258
	04.07.2014	28 333	-3 400	1 172	05.09.2014	7 525	-4 245	13 140
	07.07.2014	30 507	-4 538	-3 831	08.09.2014	7 518	1 742	10 918
	08.07.2014	43 267	-6 458	-5 721	09.09.2014	18 897	-5 165	1 902

Obchodná kniha

Porovnanie denných meraní hodnoty v riziku na konci dňa s jednodennými zmenami hodnoty portfólia ku koncu nasledujúceho obchodného dňa spolu s analýzou dôležitých prekročení počas vykazovaného obdobia

Portfólio	Výška hodnôt v riziku na konci dňa		Jednodenná zmena hodnoty portfólia ku koncu nasledujúceho obchodného dňa		Výška hodnôt v riziku na konci dňa		Jednodenná zmena hodnoty portfólia ku koncu nasledujúceho obchodného dňa	
	Dátum	VAR 1D	Hypotetické P/L	Reálne P/L	Dátum	VAR 1D	Hypotetické P/L	Reálne P/L
	10.09.2014	18 641	661	6 693	06.11.2014	15 253	-2 827	2 311
	11.09.2014	22 434	90	-14 319	07.11.2014	26 616	-11 204	1 311
	12.09.2014	20 578	0	0	10.11.2014	33 755	8 707	-211
	15.09.2014	35 559	19 552	19 600	11.11.2014	12 395	-5 076	-5 667
	16.09.2014	10 969	-5 674	-7 861	12.11.2014	21 572	402	11 219
	17.09.2014	16 576	110	-1 748	13.11.2014	28 135	7 082	-2 077
	18.09.2014	14 125	-2 585	3 040	14.11.2014	6 961	0	0
	19.09.2014	7 792	3 711	13 367	17.11.2014	35 351	-45	15 479
	22.09.2014	10 258	-9 197	13 164	18.11.2014	16 274	1 500	-1 803
	23.09.2014	23 650	7 122	10 807	19.11.2014	14 398	-1 616	1 335
	24.09.2014	18 935	2 509	2 765	20.11.2014	15 021	304	2 892
	25.09.2014	19 782	1 807	-180	21.11.2014	29 641	4 305	17 935
	26.09.2014	18 542	1 291	10 590	24.11.2014	18 846	-17 271	-24 821
	29.09.2014	15 090	1 032	-5 977	25.11.2014	18 906	130	14 557
	30.09.2014	15 421	-2 422	14 938	26.11.2014	34 048	769	6 186
	01.10.2014	12 844	-4 038	-11 836	27.11.2014	33 406	37 173	-12 561
	02.10.2014	13 921	-3 686	1 112	28.11.2014	24 822	-14 257	10 375
	03.10.2014	13 996	-1 903	978	01.12.2014	33 150	-4 941	-11 722
	06.10.2014	13 286	10 451	50 848	02.12.2014	31 019	1 107	-26 263
	07.10.2014	10 926	-7 108	-5 656	03.12.2014	33 206	-4 061	8 504
	08.10.2014	13 515	5 397	1 295	04.12.2014	38 408	-3 006	-25 551
	09.10.2014	10 412	-11 048	-18 361	05.12.2014	40 084	32 754	29 223
	10.10.2014	21 528	-3 374	677	08.12.2014	22 801	-5 495	-6 180
	13.10.2014	20 174	4 998	15 137	09.12.2014	23 960	-29 898	-22 394
	14.10.2014	13 655	-1 370	-5 865	10.12.2014	35 774	9 335	8 682
	15.10.2014	14 864	-5 229	-5 864	11.12.2014	32 014	9 766	12 707
	16.10.2014	20 137	-562	3 694	12.12.2014	21 252	63	173
	17.10.2014	18 728	7 271	7 269	15.12.2014	19 441	-24 876	-5 047
	20.10.2014	12 559	1 542	16 532	16.12.2014	35 320	5 202	658
	21.10.2014	14 953	-10 850	-7 325	17.12.2014	35 371	-2 182	15 319
	22.10.2014	34 187	8 734	8 241	18.12.2014	30 838	-3 311	12 610
	23.10.2014	25 887	6 633	7 884	19.12.2014	32 340	6 845	42 193
	24.10.2014	25 318	-3 948	339	22.12.2014	26 196	695	31 124
	27.10.2014	24 559	-5 681	-6 054	23.12.2014	27 169	0	0
	28.10.2014	23 115	1 876	-1 952	24.12.2014	26 923	0	0
	29.10.2014	21 624	-6 226	9 539	25.12.2014	25 487	0	0
	30.10.2014	23 909	7 746	9 163	26.12.2014	24 867	-2 989	-41 437
	31.10.2014	18 038	-1 188	-13 698	29.12.2014	25 912	4 454	29 502
	03.11.2014	14 322	-5 306	-2 018	30.12.2014	20 509	4 379	-9 103
	04.11.2014	11 240	3 663	30 686	31.12.2014	27 065	0	0
	05.11.2014	19 705	6 033	11 021				

Analýza dôležitých prekročení počas vykazovaného obdobia

V sledovanom období neboli žiadne významné prekročenia.