

**Ponuka**  
**Časť KRITÉRIÁ**

i.	Návrh na plnenie kritéria ceny .....	5
ii.	Návrh na plnenie kritéria kvality .....	6
	(A) Plán implementácie Finančného nástroja PRSL na trhu.....	6
	(B) Návrh stratégie implementácie nástroja .....	7
	(C) Doplnkové informácie k plánu implementácie Finančného nástroja PRSL .....	11
	(D) Zoznam skúseností uchádzača s vykonávaním podobných finančných nástrojov .....	12
	(E) Návrh opatrení na zmiernenie možných konfliktov záujmov .....	14
	(F) Interná metodika vyhodnotenia MSP.....	22
	(G) Výška "non performing loans" uchádzača v oblasti úverov poskytnutých MSP za tri kalendárne roky .....	44
	(H) Navrhované podmienky, ktoré budú uplatňované na podporu poskytovaných MSP.....	45
	(I) Navrhovaná výška poplatkov za služby pre MSP súvisiace s Úverom MSP .....	47
	(J) Navrhované zníženie marže aplikovanej na časť Úveru MSP financovaných Uchádzačom.....	48
	Príloha č. 1 Všeobecné obchodné podmienky pre úvery a bankové záruky SZRB, a. s.	
	Príloha č. 2 Procesná mapa pre realizáciu a riadenie priamych úverov	

**i. Návrh na plnenie kritéria ceny**

<b>Hodnotiace kritériá</b>	<b>Návrh Uchádzača v %</b>
<b>Mobilizácia súkromných zdrojov</b>	
Miera spolufinancovania* každého Úveru MSP zo zdrojov SIH, vyjadrená v percentách.	<b>58%</b>
<b>Odmena Uchádzača za implementáciu Finančného nástroja PRSL</b>	
Percentuálna ročná Sadzba základného poplatku** uplatňovaného na čiastku nesplatennej istiny Uchádzača.	<b>0,2%</b>
Percentuálna ročná Sadzba výkonnostného poplatku*** uplatňovaného na Čiastky nesplatennej istiny MSP.	<b>0,8%</b>

\* Navrhovaná Miera spolufinancovania SIH nesmie byť vyššia ako 70%

\*\* Navrhovaná Sadzba základného poplatku nesmie byť vyššia ako 0,5% p.a..

\*\*\* Navrhovaná Sadzba výkonnostného poplatku nesmie byť vyššia ako 1% p.a..

Za Slovenskú záručnú a rozvojovú banku, a. s.

Ing. Peter Ševčovic  
podpredseda predstavenstva

Ing. Pavol Komzala  
člen predstavenstva

**ii. Návrh na plnenie kritéria kvality****(A) Plán implementácie Finančného nástroja PRSL na trhu**

	12/2019 (obdobie 1.7.2018- 31.12.2019)	12/2020	12/2021	12/2022	12/2023
Nové Úvery MSP (mil. EUR)	7,72	8,13	9,18	14,18	12,51
Nové Úvery MSP kumulatívne (mil. EUR)	7,72	15,85	25,03	39,21	51,72

SZRB, a.s. s využitím nástroja PRSL plánuje poskytnúť úvery v priebehu rokov 2018 až 2023 v objeme 51,72 mil. EUR. Vychádzajúc z predchádzajúcich skúseností implementácie finančného nástroja PRSL, predpokladá sa v prvých rokoch viac menej rovnomerné umiestňovanie zdrojov, pričom v rokoch 2022 a 2023 sa počíta aj s umiestnením revolvingových úverov vo výške 10 mil. EUR.

Za Slovenskú záručnú a rozvojovú banku, a. s.

Ing. Peter Ševčovic  
podpredseda predstavenstva

Ing. Pavol Komzala  
člen predstavenstva

## **(B) Návrh stratégie implementácie nástroja**

### **a) Spôsob prezentácie produktu – Úveru MSP**

Slovenská záručná a rozvojová banka (ďalej len SZRB) začala svoju činnosť 1.9.1991, ktorú vykonáva v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, rozhodnutím zakladateľa a stanovami banky. SZRB dlhodobo podporuje podnikanie na Slovensku v súlade s hospodárskou politikou štátu. Jej vlastníkom a jediným akcionárom je Ministerstvo financií SR. V roku 2004 sa SZRB stala členom európskej organizácie NEFI (Network of European Financial Institutions for SMEs), ktorá združuje organizácie podporujúce rozvoj sektora malých a stredných podnikateľov. V súlade so stanovenou stratégiou SZRB už dlhodobo podporuje a napomáha rozvoju malého a stredného podnikania poskytovaním svojich finančných produktov podnikateľom. Banka podporuje rozvoj podnikania poskytovaním účelových úverov a bankových záruk pre rôzne skupiny podnikateľov okrem iného aj na prípravu a realizáciu investičných podnikateľských zámerov orientovaných na využívanie inovácií a rozvoj znalostnej ekonomiky, podporuje konkurencieschopnosť malých a stredných podnikateľov prostredníctvom ich rozvoja, inovácie a modernizácie.

Zámerom banky je podporovať poskytovaním ekonomicky výhodných bankových produktov rozvoj malého a stredného podnikania a súčasne rozvíjať ďalšie oblasti podnikania, čomu v nemalej miere napomáhajú aj finančné zdroje z európskych inštitúcií prostredníctvom národných vlád a vyhlasovaných v rámci jednotlivých operačných programov.

SZRB priebežne informuje potenciálnych klientov o svojich produktoch na svojej webovej stránke, spolupracuje s rôznymi odvetvovo zameranými združeniami a komorami formou prezentácie produktov na stretnutiach, príp. konferenciách, ktoré pravidelne tieto združenia organizujú. O produktoch banky poskytuje informácie aj Národné podnikateľské centrum, ktoré spadá pod Slovak Business Agency, a ktorého úlohou je poskytovanie všetkých informácií o možnostiach a spôsoboch podpory podnikania či už pre začínajúcich podnikateľov alebo existujúcich. Na základe uzatvorenej zmluvy o spolupráci so Slovak Business Agency banka využije propagáciu nového produktu aj po tejto linke, t.j. cez Národné podnikateľské centrum. SZRB na propagáciu svojej činnosti využíva rôzne komunikačné kanály. Pre efektívnu marketingovú komunikáciu využíva aj vybrané printové médiá, v ktorých formou produktovej inzercie informuje o podmienkach jednotlivých produktov so zameraním na cieľovú skupinu podnikateľov.

### **b) Spôsob zatraktívnenia produktu pre Nové oprávnené MSP a Existujúce oprávnené MSP**

Úverový produkt s rozdelením portfóliového rizika je svojimi výhodnými podmienkami z hľadiska úrokových podmienok, zabezpečenia úveru a stanovenými poplatkami atraktívny nielen pre začínajúcich podnikateľov, ale aj podnikateľov s viacročnou históriou. Začínajúci podnikatelia nedisponujú dostatočným kapitálom, ani dostatočným zabezpečením za úver, preto úver s rozdelením portfóliového rizika sa stáva pre ich podnikateľské aktivity dostupným. Pre podnikateľov s históriou je umožnené získať prostriedky na dlhobehšie investície za výhodnejšiu cenu a z hľadiska zabezpečenia im zostane časť majetku bez viazanosti.

Atraktivita produktu PRSL bude teda prezentovaná klientom prostredníctvom:

- výhodnej úrokovej sadzby, úročí sa len časť zdrojov poskytnutých zo zdrojov banky pričom sa aj na túto časť sa bude aplikovať zníženie marže pre Nové oprávnené úvery a pre Existujúce oprávnené MSP,
- nižších poplatkov.

Historické skúsenosti banky pri financovaní podnikateľskej klientely jasne poukazujú na skutočnosť, že časť žiadateľov vykazuje charakteristické znaky zvýšenej miery rizika pri posudzovaní niektorých parametrov, akými sú napr. nízka kapitálová vybavenosť, nedostatok vlastných zdrojov pri spolufinancovaní projektov, nižšie obraty, výkyvy vo výsledkoch hospodárenia v medziročnom porovnaní, krátka podnikateľská história atď.

Problémy klientov so splnením vyššie uvedených kritérií sa často vyskytujú práve v segmente malých a stredných podnikateľov, čo dáva veľmi dobrý predpoklad pre implementáciu špecifických finančných nástrojov, ktoré eliminujú vznik rizík z pohľadu banky pri hodnotení a posudzovaní tohto typu klientov, vrátane možnosti podieľať sa na financovaní predkladaných projektov. Vychádzajúc z uvedeného, SZRB na základe skúseností s aktívnym využívaním možnosti zvýhodneného financovania malých a stredných podnikateľov prostredníctvom zdrojov a nástrojov z európskych fondov, vidí dobrý potenciál pre ich ďalšie využívanie. Jedným z týchto nástrojov je práve úverový produkt PRSL.

### **c) Stručná marketingová / komunikačná stratégia**

Hlavnými cieľmi informačných, marketingových a propagačných aktivít bude:

- poskytnúť informácie o dostupnosti finančného nástroja PRSL so zdôraznením zvýhodnených podmienok vďaka spolufinancovaniu z Operačného programu prostredníctvom Verejného obstarávateľa, okrem iného zdôraznením:
  - zvýhodneného úročenia Úveru MSP,
  - zníženia marže aplikovanej na časť Úveru MSP financovanú SZRB,
  - zvýhodnených poplatky za služby pre MSP súvisiace s Úverom MSP,
  - skutočnosti, že MSP nebude nútený meniť svoju „domovskú“ banku,
- zvýšenie povedomia o finančnom nástroji PRSL u potenciálnych Oprávnených MSP,
- alokovať finančné prostriedky v zmysle plánu implementácie finančného nástroja PRSL,
- napomáhať napĺňaniu cieľov a uskutočňovaniu opatrení podporovaných EŠIF pri realizácii projektov Operačného programu.

V záujme poskytovania výhodných úverových zdrojov z úverov s rozdelením portfóliového rizika (PRSL) banka pripraví harmonogram postupu implementácie nového úverového produktu s cieľom maximalizácie využitia, resp. umiestnenia zvýhodnených úverových prostriedkov pre podnikateľov. Harmonogram bude rozčlenený do jednotlivých etáp nasledovne:

#### **I. etapa**

- **metodické a technické spracovanie podmienok poskytovania úveru s portfóliovou zárukou** (zakomponovanie podmienok PRSL do vnútorných predpisov a pracovných postupov pri jeho realizácii, technické zabezpečenie evidencie a spracovania v bankovom informačnom systéme a pod.)
- **príprava zmluvnej klientskej dokumentácie** (implementácia zmluvne dohodnutých podmienok produktu do vzorov klientskej dokumentácie)

- **školenie zamestnancov o novom produkte** (odborné sprostredkovanie všetkých informácií spojených so špecifikami produktu, zdôraznenie výhodnosti produktu oproti štandardným podmienkam iných úverových produktov v portfóliu banky)
- **vytypovanie potenciálnych prijímateľov úverov z interných aj externých zdrojov**

## II. etapa

- **propagácia nového produktu formou:**
  - o informácie pre klientov na webovom portáli banky
  - o produktová inzercia v periodikách (celoštátnej aj regionálnej pôsobnosti)
  - o priame oslovenie klienta (direct mail - využitie databázy klientov banky a následné informovanie napr. prostredníctvom výpisov k účtu)
  - o banner s prepojením na web SZRB na stránkach viacerých inštitúcií a zväzov
  - o informačný leták o produkte (produktová informácia)
  - o akvizičná činnosť firemných poradcov

## III. etapa

- **prijímanie žiadostí o poskytnutie úveru s portfóliovou zárukou a realizácia obchodov**
- **pokračovanie v prezentácii produktu** vhodne zvoleným spôsobom s cieľom zvyšovania informovanosti klientely o poskytovanom produkte

### d) Ľudské zdroje určené na implementáciu finančného nástroja

Banka sa pri financovaní segmentu malých a stredných podnikateľov zameriava na poskytovanie v praxi overených a podnikateľmi žiadaných produktov. V rámci akvizičnej činnosti firemných poradcov v jednotlivých regiónoch, má banka zmapovanú situáciu podnikateľov, pozná ich potreby a očakávania do budúcnosti, oblasti ich záujmu a potenciálnych investícií.

Svoje strategické ciele podpory malých a stredných podnikateľov banka napĺňa cez svoje regionálne zastúpenia banky v tých lokalitách Slovenska, v ktorých je pre rozvoj podnikania vysoký potenciál. SZRB má 10 pobočiek – regionálnych zastúpení.



Regionálne zastúpenia sú v každom krajskom meste, pričom v Žilinskom samosprávnom kraji má okrem krajského mesta regionálne zastúpenie aj v meste Liptovský Mikuláš a v Nitrianskom samosprávnom kraji je regionálne zastúpenie aj v meste Komárno. V Bratislave okrem regionálneho zastúpenia je v rámci organizačnej štruktúry vytvorený odbor firemného bankovníctva so sídlom na centrále banky, ktorého náplňou je poskytovanie úverov klientom významného charakteru, v rámci veľkých projektov.

Keďže sa SZRB podieľala na implementácii finančných nástrojov FLPG aj PRSL už v predchádzajúcom období, má vybudované adekvátne know-how vrátane ľudských zdrojov. Okrem firemných poradcov v jednotlivých regiónoch budú na implementácii finančného nástroja aktívne participovať aj ďalšie odbory banky. Tak ako pri predchádzajúcej implementácii to bude najmä odbor kontroingu a zahraničných liniek a odbor podpory firemného bankovníctva, pričom niektorí zamestnanci sa podieľali od roku 2007 na príprave implementácie inovatívnych finančných nástrojov v SR.

Za Slovenskú záručnú a rozvojovú banku, a. s.

Ing. Peter Ševčovic  
podpredseda predstavenstva

Ing. Pavol Komzala  
člen predstavenstva

**(C) Doplnkové informácie k plánu implementácie Finančného nástroja PRSL**

	12/2019 (obdobie 1.7.2018- 31.12.2019)	12/2020	12/2021	12/2022	12/2023
Nové Úvery MSP (počet)	26	27	31	46	40
Nové Úvery MSP kumulatívne (počet)	26	53	84	130	170
Podporené MSP kumulatívne (počet)	24	47	75	113	148
Splatené Úvery MSP kumulatívne (mil. EUR)	0,60	2,50	5,80	10,70	16,70
Straty kumulatívne (mil. EUR)	0	0	0	0,60	1,50

Pri stanovovaní údajov za jednotlivé roky sa vychádzalo z celkovej plánovanej výšky poskytnutých úverov s rozdelením portfóliového rizika, pri priemernej výške úveru 300 tis. EUR, s priemernou lehotou splatnosti 7 rokov a možnosťou, že jednému MSP môžu byť poskytnuté 2 úvery s rozdelením portfóliového rizika. V rokoch 2022 a 2023 sú zohľadnené aj revolvingové úvery MSP. Vo výpočtoch objemu splatených úverov MSP je už zohľadnený aj prípadný odklad splátok. Vzhľadom na pomer portfólia úverov s rozdelením portfóliového rizika k celkovému portfóliu a vývoj zlyhania úverov v prvých rokoch splácania, nepredpokladá sa väčší objem zlyhania úverov v sledovanom období.

Za Slovenskú záručnú a rozvojovú banku, a. s.

Ing. Peter Ševčovic  
podpredseda predstavenstva

Ing. Pavol Komzala  
člen predstavenstva



**(D) Zoznam skúseností uchádzača s vykonávaním podobných finančných nástrojov**

Stĺpec	A	B	C	D	E
Názov nástroja	Zdroj	Spravovaný objem (mil. EUR)	% úspešne umiestnených prostriedkov (použitie na oprávnený účel)	Objem úspešne umiestnených prostriedkov (súčin spravovaného objemu a % úspešne umiestnených prostriedkov)	Časové obdobie implementácie (roky)
PORTFOLIO RISK SHARING FACILITY AGREEMENT	JEREMIE Holding Fund	16 800 000,00	94%	15 797 753,85	1
FIRST LOSS PORTFOLIO GUARANTEE AGREEMENT	JEREMIE Holding Fund	4 721 638,72	100%	4 721 638,72	3
Podpora MSP a obcí	Council of Europe Development Bank	30 000 000,00	59%	17 811 725,57	3
Podpora sociálneho bývania	Council of Europe Development Bank	2 196 600,00	100%	2 196 600,00	3
Podpora obnovy bytových domov	Council of Europe Development Bank	4 126 099,00	100%	4 126 099,00	5
Podpora vodárenských spoločností	European Investment Bank	30 000 000,00	44%	13 270 904,00	7
Podpora MSP	European Investment Bank	50 000 000,00	100%	50 000 000,00	4
Podpora MSP	KfW Group	28 000 000,00	100%	28 000 000,00	5
Podpora MSP	KfW Group	5 000 000,00	100%	5 000 000,00	4
Podpora MSP	KfW Group	7 000 000,00	100%	7 000 000,00	2
Podpora MSP, obcí a bytov	KfW Group	30 000 000,00	100%	30 000 000,00	5
Podpora obcí	KfW Group	8 000 000,00	100%	8 000 000,00	2
Podpora MSP	KfW Group	5 000 000,00	100%	5 000 000,00	4

Podpora MSP	Nordic Investment Bank	20 000 000,00	75%	15 000 000,00	2
Súčet	x	x	x	<b>205 924 721,14</b>	x

Za Slovenskú záručnú a rozvojovú banku, a. s.

Ing. Peter Ševčovic  
podpredseda predstavenstva

Ing. Pavol Komzala  
člen predstavenstva

## (E) Návrh opatrení na zmiernenie možných konfliktov záujmov

### 1. Opis spôsobu, mechanizmov, politiky a opatrení na predchádzanie konfliktu záujmov pri schvaľovaní Úveru MSP, ktoré má uchádzač zavedené

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. (ďalej len „SZRB“ alebo „banka“) pri poskytovaní aktívnych obchodov (úverov a bankových záruk) v schvaľovacom procese dodržiava zásady predchádzania konfliktom záujmov a zabezpečuje počas celého životného cyklu aktívnych obchodov kontrolu možných konfliktov záujmov v zmysle vnútorných predpisov banky, napr.:

„**Etický kódex SZRB, a. s.**“ je súhrnným vyjadrením základných etických pravidiel konania banky a jej požiadaviek v tejto rovine na svojich zamestnancov.

Poslaním SZRB je byť stabilnou a prosperujúcou bankou, ktorá poskytuje svojim klientom jednotlivé skupiny produktov a služieb na úrovni porovnateľnej s ostatnými obdobnými bankovými inštitúciami tak, aby spĺňala požiadavky a potreby klientov a tým si zabezpečila jedinečnú pozíciu pre sektor malého a stredného podnikania a udržovala pozíciu špecializovanej bankovej inštitúcie.

Etický kódex SZRB ako zamestnávateľa definuje prístupy a zásady správania sa banky v súlade so zásadami podnikateľskej etiky a uznávanými hodnotami banky, dodržiavanie ktorých chráni záujmy akcionára, klientov a zamestnancov banky a špecifikuje vzťah banky k jej vonkajšiemu prostrediu.

Aj logo banky pozostávajúce z troch spojených kruhov, predstavuje zomknutosť a charakterizuje hodnoty, ktoré si banka ctí:

Slovenskú záručnú a rozvojovú banku, a. s.



klienta



partnerský subjekt



Etický kódex zamestnanca banky v súlade s cieľmi obchodnej politiky, zásadami podnikateľskej etiky a uznávanými hodnotami banky definuje etické zásady profesionálneho správania sa a konania zamestnancov banky vo vzťahu k SZRB, medzi zamestnancami navzájom a vo vzťahu ku klientele a obchodným partnerom:

- **Zdvorilosť** – *Úctivé správanie je predpokladom potenciálneho obchodného vzťahu.*
- **Korektnosť** – *Pravdivá a úplná informovanosť.*
- **Otvorenosť** – *Komunikatívnosť, ktorá tvorí dobré vzťahy s klientmi.*
- **Dôveryhodnosť** – *Získavanie dôvery klientov prostredníctvom kvalitnej ponuky produktov.*
- **Ochota pomôcť a poradiť** – *Intenzívny kontakt s klientom – pýtanie sa, počúvanie a porozumenie potrebám klientov.*

Dodržiavanie etického kódexu je záväzná pre SZRB a pre každého jej zamestnanca.

V Príkaze Predstavenstva SZRB, a. s. „**Oznamovanie protispoločenskej činnosti v podmienkach SZRB, a. s.**“ sú určené postupy pri podávaní, preverovaní, evidovaní a oboznamovaní sa s výsledkom podnetu podaného zamestnancami SZRB, klientmi alebo inými fyzickými osobami v súvislosti s oznamovaním kriminality, závažnej protispoločenskej činnosti alebo inej protispoločenskej činnosti<sup>1</sup> (ďalej spolu aj ako protispoločenská činnosť). Účelom tohto príkazu je určiť vnútorný systém prijímania a vybavovania podnetov t.j. postup zamestnancov a organizačných útvarov banky pri podávaní, preverovaní, evidovaní a oboznamovaní sa s výsledkom podnetu podaného v súvislosti s protispoločenskou činnosťou o ktorej sa dozvedeli v súvislosti so svojim zamestnaním, povolaním, postavením alebo funkciou.

Podnety, súvisiace s oznamovaním protispoločenskej činnosti sa podávajú písomne:

- a) prostredníctvom pošty na adresu: Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. Štefánikova 27, 814 99 Bratislava s označením „**PODNET - NEOTVÁRAŤ**“,
  - b) osobne v podateľni banky na adresu odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu (OVKaVA) s označením „**PODNET - NEOTVÁRAŤ**“,
  - c) prostredníctvom elektronického formulára, ktorý je oznamovateľovi sprístupnený na webovom sídle banky 24 hodín denne. Oznamovateľ vyplnený formulár zašle na e-mailovú adresu [podnety@szrb.sk](mailto:podnety@szrb.sk), ktorú spravuje OVKaVA,
  - d) osobne riaditeľovi OVKaVA, prípadne ktorémukoľvek zamestnancovi OVKaVA.
- Oznamovateľ môže OVKaVA podať aj anonymný podnet, OVKaVA je povinný prijať a preveriť každý podnet.

Riaditeľ OVKaVA zabezpečuje vypracovanie ročnej správy o vybavovaní podnetov za kalendárny rok a jej predloženie predstavenstvu banky a dozornej rade banky. Ročná správa o vybavovaní podnetov môže byť súčasťou ročnej správy o činnosti OVKaVA, vypracovanej podľa osobitného predpisu<sup>2</sup>. Pre účely zhromažďovania informácií v zmysle osobitného predpisu<sup>3</sup>, je OVKaVA povinný poskytnúť súčinnosť Slovenskému národnému stredisku pre ľudské práva, ktorý pravidelne vyhodnocuje a zverejňuje informácie týkajúce sa oznamovania protispoločenskej činnosti.

Kompetencie pre oblasť aktívnych obchodov (ďalej aj „kompetenčné pravidlá“) sú upravené v Organizačnom poriadku SZRB, ktorého súčasťou je kompetenčný poriadok, ktoré zohľadňujú celkovú angažovanosť klienta, druh obchodu, príp. jeho zmeny a kompetencie sú buď individuálne alebo kolektívne (kompetencia dvoch zodpovedných zamestnancov banky alebo rozhodovacieho orgánu).

Kompetencie pre rozhodovanie o aktívnych obchodoch sú rozdelené na kompetencie pre aktívne obchody v portfóliu obchodného úseku a pre rizikové obchody v portfóliu odboru právneho a vymáhania pohľadávok.

**Kompetencie pre rozhodovanie o obchodoch obchodného úseku** zodpovedajú Opatreniu NBS č. 4/2015 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík

<sup>1</sup> Zákon č. 307/2014 Z. z. o niektorých opatreniach súvisiacich s oznamovaním protispoločenskej činnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o protispoločenskej činnosti“) a § 3 písm. b) a c) Zákona č. 583/2008 Z.z. o prevencii kriminality a inej protispoločenskej činnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov

<sup>2</sup> Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o bankách“)

<sup>3</sup> § 19 Zákona o protispoločenskej činnosti

banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu (Opatrenie NBS o rizikách). Podľa tohto Opatrenia NBS o rizikách banka zabezpečuje organizačné a personálne oddelenie činností a zodpovedností kompetentných útvarov tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov, najmä oddelenie obchodných činností od činností s vysporiadávaním obchodov a od činností spojených s riadením rizík. Kompetencie pre rozhodovanie o obchodoch obchodného úseku sú viacosobové, min. vždy dvaja zamestnanci banky, a to z úseku obchodného a úseku riadenia rizík, resp. rozhodovanie v kolektívnom orgáne – Úverový a záručný výbor, ktorý sa riadi Štatútom Úverového a záručného výboru SZRB, a. s.

Každý zamestnanec organizačného útvaru, ktorý pripravuje aktívny obchod alebo jeho zmenu na schválenie, je zodpovedný za dodržiavanie kompetenčných pravidiel, t. j. že predloží obchod na schválenie tej úrovni, ktorá je kompetentná ho vzhľadom na jeho charakter schváliť.

Zamestnanci podieľajúci sa na realizácii, hodnotení alebo riadení aktívnych obchodov, sú povinní dodržiavať zámery obchodnej politiky na príslušný rok a sú zodpovední za dodržiavanie zásad v nich uvedených. Zamestnanci sú povinní oboznamovať sa so všetkými vnútornými predpismi banky, osobitne vnútornými predpismi týkajúcimi sa realizácie a riadenia aktívnych obchodov, ako aj so všeobecne záväznými právnymi predpismi.

V zmysle povinností vyplývajúcich zo zákona o bankách má banka v záujme zabránenia vzniku strát a škôd v dôsledku nedostatočného riadenia banky nastavený **system vnútornej kontroly** (ďalej aj „SVK“).

SVK v SZRB predstavuje riadiaci a kontrolný system zahŕňajúci opatrenia a kontrolné aktivity uskutočňované na všetkých úrovniach riadenia a výkonu činností v každej oblasti práce banky, ktoré sú zabezpečované:

- a) dozornou radou, ktorá v SZRB vykonáva zároveň funkciu výboru pre audit<sup>4</sup>,
- b) predstavenstvom a členmi predstavenstva,
- c) vedúcimi zamestnancami banky,
- d) zamestnancami banky,
- e) odborom vnútornej kontroly a vnútorného auditu (ďalej aj „OVKaVA“).

Účelom systému vnútornej kontroly je zabrániť vzniku strát a škôd v dôsledku nedostatočného riadenia banky a získanie primeranej istoty z hľadiska dosahovania cieľov v nasledujúcich oblastiach:

- a) efektivita a účinnosť operácií – ide o vykonávanie činností v súlade s celkovou stratégiou banky a vnútornými predpismi banky,
- b) aktuálnosť, spoľahlivosť a vernosť (integrita) informácií používaných pre rozhodovacie procesy v banke a poskytovaných tretím stranám (napr. výkazy),
- c) dodržiavanie vnútorných predpisov banky, zákonov a ďalších všeobecne záväzných právnych predpisov, vrátane zabezpečenia vzájomného súladu predpisov (compliance),
- d) strategické ciele banky, hospodárnosť a efektívnosť nakladania s prostriedkami.
- e) dodržiavania predpísaných postupov týkajúcich sa riadenia rizík

Banka má zadanovanú zodpovednosť a kompetencie týkajúce sa SVK v Stanovách spoločnosti SZRB, a. s., nasledovne:

<sup>4</sup> v súlade s § 19a) zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve

1. za systém vnútornej kontroly, vrátane odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu sú zodpovední ako členovia predstavenstva banky generálny riaditeľ, námestník generálneho riaditeľa pre úsek obchodný, námestník generálneho riaditeľa pre úsek vonkajších vzťahov a prevádzky, námestník generálneho riaditeľa pre úsek riadenia rizík, námestník generálneho riaditeľa pre úsek ekonomický a správy obchodov,
2. za zabezpečenie realizácie systému vnútornej kontroly je zodpovedný riaditeľ odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu a ostatní vedúci zamestnanci banky,
3. za kontrolu zabezpečenia systému vnútornej kontroly, vrátane odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu je zodpovedná dozorná rada,

Postupy a pravidlá pri zabezpečovaní funkčného systému vnútornej kontroly sú stanovené v Príkaze Predstavenstva SZRB, a. s. „**Systém vnútornej kontroly**“, pravidlá pre tvorbu, rozvoj, zabezpečenie a overovanie funkčnosti a účinnosti systému vnútornej kontroly v banke sú konkretizované v Manuáli Predstavenstva SZRB, a. s. „**Vnútorné a vonkajšie kontroly**“, a Manuál Predstavenstva SZRB, a. s. „**Výkon nezávislej kontroly**“, upravuje oprávnenia a povinnosti zamestnancov odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu poverených výkonom kontroly a stanovuje pravidlá pre súčinnosť a prístup k informáciám pri výkone kontroly / auditu zo strany zamestnancov kontrolovaných / auditovaných organizačných jednotiek a organizačných útvarov.

V SZRB, a. s., sú používané nasledovné pojmy:

Kontrola je činnosť tvoriaca súčasť riadenia, spojená so sledovaním, posudzovaním, overovaním a vyhodnocovaním činností, javov a procesov. Účelom je porovnanie aktuálnej situácie so stanoveným, plánovaným alebo inak určeným stavom. Cieľom je poskytnúť vedúcim zamestnancom banky, v pôsobnosti ktorých sú dané činnosti, podklady pre rozhodovanie o ďalšom vývoji kontrolovaných činností, javov a procesov a podporiť plnenie zámerov, dosahovanie cieľov a zlepšovanie činnosti banky.

Vnútorná kontrola zahŕňa všetky kontrolné mechanizmy zavedené a uplatňované v rámci činnosti banky. Vnútornú kontrolu vykonávajú najmä:

- a) zamestnanci organizačných útvarov banky, ktoré sa priamo zúčastňujú na jednotlivých prevádzkových pracovných postupoch,
- b) vedúci zamestnanci, zodpovední za kontrolované procesy a za výsledky ich kontroly, alebo nimi poverení zamestnanci,
- c) zamestnanci odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu.

Vnútorná kontrola v podmienkach banky zahŕňa procesovú a mimoprocovú – nezávislú kontrolu.

Procesová kontrola je kontrola, ktorú vykonávajú zamestnanci zodpovední za riadenie a realizovanie činností banky a vedúci zamestnanci. Procesová kontrola sa delí na:

- a) priamu procesovú kontrolu - ide o všetky formy kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v organizačných útvaroch banky, ktoré sú priamou, bezprostrednou súčasťou pracovných postupov a bez ich vykonania by pracovný proces nebol riadne ukončený<sup>5</sup>. Vykonávajú ju zamestnanci, ktorí sa zúčastňujú na jednotlivých pracovných postupoch,

---

<sup>5</sup> Metodické usmernenie Úseku bankového dohľadu NBS č. 3/2005 k systému a postupom vnútornej kontroly banky a pobočky zahraničnej banky podľa § 23 ods.1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „MU“)

- b) nepriamu procesovú kontrolu – ide o periodické overovanie a odsúhlasovanie kvality, úrovne, alebo spôsobu výkonu pracovných činností, alebo dosiahnutých výsledkov v sledovanej oblasti. Nepriamu procesovú kontrolu vykonávajú vedúci zamestnanci banky, alebo ju zabezpečujú prostredníctvom poverených zamestnancov v útvaroch, za riadenie ktorých zodpovedajú, alebo ich metodicky usmerňujú (napr. monitorovanie, metodická kontrola, odborná kontrola vykonaná komisiou, kontrolná dohliadka, následná previerka).

Mimoprocsová - nezávislá kontrola je kontrola vykonávaná odborom vnútornej kontroly a vnútorného auditu, ktorý sa nepodieľa na príprave, realizácii a riadení kontrolovanej činnosti.

Formy nezávislej kontroly:

- a) audit - je nezávislá, objektívna ubezpečovacia a konzultačná činnosť zameraná na pridávanie hodnoty a zdokonaľovanie procesov v banke. Vnútorný audit pomáha banke dosahovať jej ciele tým, že prináša systematický metodický prístup k hodnoteniu a zlepšovaniu účinnosti systémov riadenia rizík, riadiacich a kontrolných procesov a riadenia a správy banky
- b) kontrola.

Banka má stanovené zásady tvorby systému vnútornej kontroly (SVK) vo vnútornom predpise.

Vo fáze zavedenia SVK je:

- 1) riaditeľ odboru centrály povinný identifikovať a ohodnotiť rizikové faktory spojené s realizáciou príslušných prevádzkových pracovných postupov, za riadenie ktorých zodpovedá. Vecne príslušný riaditeľ odovzdá spracované podklady odboru organizačnému a metodiky, ako podklad pre zapracovanie SVK do vnútorného predpisu,
- 2) riaditeľ odboru organizačného a metodiky povinný zapracovať do vnútorného predpisu upravujúceho pracovné postupy:
  - a) primerané kontrolné činnosti, ktoré sú súčasťou prevádzkových pracovných postupov (procesové kontroly) na základe podkladov od vecne príslušného riaditeľa odboru,
  - b) limity prislúchajúce k danej činnosti, na základe podkladov odboru riadenia bankových rizík.

Riaditelia odborov pri zapracovaní SVK do vnútorného predpisu zohľadňujú organizačné, technické a bezpečnostné opatrenia, ktoré majú riziká v príslušných prevádzkových pracovných postupoch minimalizovať / optimalizovať:

- a) organizačné opatrenia – (i) stanovenie požiadaviek na účelné a optimálne usporiadanie organizačných útvarov banky, (ii) personálne a funkčné obsadenie a vybavenie pracoviska, (iii) účelná organizácia pracovného procesu a obehu dokumentov,
- b) technické opatrenia - stanovenie požiadaviek na nevyhnutné technické vybavenie, potrebné pre kvalitný a optimálny priebeh príslušného pracovného procesu banky,
- c) bezpečnostné opatrenia - stanovenie požiadaviek na (i) ochranu a bezpečnosť pracovísk, (ii) prvky informačného systému, (iii) majetkové a iné hodnoty, (iv) ochranu prístupu k údajom, dokumentom a informáciám každého druhu, v súlade s legislatívnymi požiadavkami, záujmami banky a jej klientov.

Odbor organizačný a metodiky zodpovedá za to, že vnútorný predpis má definované:

- a) kontrolné činnosti, ktoré sú súčasťou prevádzkových pracovných procesov (procesové kontroly) a spôsob potvrdenia ich výkonu,
- b) schvaľovanie transakcií,
- c) vstupy a výstupy prevádzkového procesu,

- d) manipulovanie s dokumentmi,
- e) stanovenie pracovných postupov,
- f) rozdelenie zodpovednosti,
- g) kvalitu informácií a ich komunikovanie,
- h) kontrolu kvality,
- i) oprávnenia na vykonanie opravy nežiadúceho stavu a chýb.

Každý výkon priamej procesovej kontroly musí kontrolujúci potvrdiť.

Vedúci zamestnanci sú, v rámci systému vnútornej kontroly, pri riadení vymedzeného rozsahu činností povinní:

- a) rozpracovať vnútorné kontroly v pracovných postupoch pre tie činnosti, za riadenie ktorých zodpovedajú, ako podklad pre vydanie vnútorného predpisu,
- b) zabezpečiť vykonávanie priamej procesovej kontroly zamestnancami organizačného útvaru minimálne v rozsahu stanovenom všeobecne záväznými a vnútornými predpismi banky,
- c) vykonávať nepriamu (následnú) procesovú kontrolu, alebo zabezpečiť jej vykonanie povereným zamestnancom, minimálne v rozsahu stanovenom vnútornými predpismi banky,
- d) vyvodzovať opatrenia na nápravu, ktorými zabezpečia odstránenie nežiaduceho stavu a zamedzia opakovaniu zistených nedostatkov,
- e) realizovať opatrenia v zmysle predchádzajúceho písm. a sledovať a vyhodnocovať účinnosť týchto opatrení.

Na základe informácií získaných pri výkone kontroly sú vedúci zamestnanci povinní informovať vecne príslušných vedúcich zamestnancov o:

- a) plnení stanovených úloh,
- b) vzniku významných rizík,
- c) závažných nedostatkov v činnosti banky,
- d) prijatých opatreniach na nápravu a ich plnení.

Zamestnanci banky sú zodpovední za výkon kontrolných činností uvedených vo vnútorných predpisoch banky a popisoch práce, alebo určených osobitným písomným dokumentom.

Vo vnútorných predpisoch sú uvedené povinnosti vedúcich zamestnancov pri realizácii a rozvoji systému vnútornej kontroly, ktorí

- a) realizujú SVK podľa vnútorných predpisov v rámci stanovenej právomoci a zodpovednosti,
- b) hodnotia aktuálnosť, efektívnosť a účinnosť zavedeného SVK pri uplatňovaní priamych a nepriamych procesových kontrol.

Rozvoj SVK zabezpečujú vedúci zamestnanci banky po zavedení príslušnej činnosti do praxe, v rámci ktorej overujú jeho fungovanie, aktuálnosť a účinnosť zabezpečovaním a vykonávaním nepriamych kontrol.

V prípade zmeny prevádzkových pracovných postupov alebo ich rizík uplatnia vedúci zamestnanci požiadavky na aktualizáciu SVK vo vnútornom predpise.

Vnútorné predpisy obsahujú zásady pre sledovanie a vyhodnocovanie účinnosti a efektívnosti systému vnútornej kontroly a nápravu nedostatkov, v zmysle ktorých:

- a) sledovanie a vyhodnocovanie účinnosti a efektívnosti systému vnútornej kontroly v banke sú povinní vykonávať vedúci zamestnanci a odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu priebežne,
- b) vedúci zamestnanci nahlásia identifikované nedostatky svojmu nadriadenému zamestnancovi a zároveň zabezpečia ich riešenie. Závažné nedostatky oznámia po



riadiacej línii predstavenstvu a dozornej rade, v súlade so zásadami stanovenými v štatútoch týchto orgánov,

- c) odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu spracováva plán kontrolnej činnosti banky na kalendárny rok, ktorý obsahuje:
- plán zamerania audítorskej činnosti a kontrolnej činnosti odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu,
  - plán kontrolnej činnosti vedúcich zamestnancov banky, ktorý obsahuje plán nepriamych procesových kontrol.

Plán je po predchádzajúcom prerokovaní v predstavenstve schvaľovaný dozornou radou a následne je zaslaný NBS. Plnenie plánu je predmetom hodnotenia k 30.6. a k 31.12. a o výsledkoch sú informované orgány banky a NBS.

Účinnosť a efektívnosť vnútorného kontrolného systému v banke hodnotí OVKaVA:

- pri overovacích kontrolách a auditoch,
- v rámci konzultačných auditov pri posudzovaní riadiaceho a kontrolného systému v návrhoch vnútorných predpisov,
- v rozsahu kontrolných činností ostatných vedúcich zamestnancov na základe správ z nepriamych kontrol vykonaných vedúcimi zamestnancami.

OVKaVA je v zmysle zákona o bankách o.i. zodpovedný za kontrolu SVK a systému riadenia rizík, tzn.

- zabezpečuje včasnú a primeranú identifikáciu rizík, meranie veľkosti rizík, sledovanie rizík, zmiernovanie rizík a primerané vykazovanie všetkých významných rizík,
- zahrňuje stratégiu a organizáciu riadenia rizík, informačné toky a informačný systém pre riadenie rizík, systém uzatvárania obchodov, systém na zavedenie nových druhov obchodov a systém hodnotenie primeranosti vnútorného kapitálu.

Výsledok posúdenia stavu v oblasti SVK a systému riadenia rizík je uvádzaný priebežne v správach z vykonaných kontrolných akcií, o ktorých je informované predstavenstvo banky. Sumárne zhodnotenie je uvedené v polročných správach o výsledku činnosti OVKaVA, o prijatých opatreniach na nápravu nedostatkov v činnosti banky zistených OVKaVA (ďalej aj „Správa“), ktorá je po predchádzajúcom prerokovaní v predstavenstve banky a schválení dozornou radou predkladaná Útvaru dohľadu NBS.

Systém vnútornej kontroly nastavený vo vnútorných predpisoch SZRB, a. s., je v praxi uplatňovaný a v zásade je funkčný, v podmienkach banky sú prevádzkové procesy upravené vnútornými predpismi, v ktorých sú zapracované prvky riadiaceho a kontrolného systému, zabezpečujú riadenie rizík, zohľadňujú požiadavky týkajúce sa priradenia zodpovednosti a kompetencií, informačných tokov, ako aj prijímania a sledovania plnenia nápravných opatrení v prípadoch zistenia nedostatkov. Vnútorné predpisy vymedzujú povinnosti a zodpovednosti zamestnancov a vedúcich zamestnancov pri výkone bankových činností a pri výkone vnútornej kontroly na všetkých stupňoch riadenia.

Okrem overovania a posudzovania úrovne reálneho výkonu predpísaných kontrolných povinností v rámci jednotlivých procesov a následných kontrol OVKaVA poskytuje metodickú pomoc a podporu v oblasti SVK.

SVK je každoročne posudzovaný tiež externým audítorom pri audite účtovnej závierky a Odborom dohľadu nad bankovníctvom a platobnými službami NBS v prípade vykonania dohľadu na mieste.

**2. Opis spôsobu, mechanizmov, politiky a opatrení na predchádzanie konfliktu záujmov pri vymáhaní pohľadávok z Úverov MSP na zabezpečenie rovnakého prístupu Uchádzača pri vymáhaní pohľadávok súvisiacich so Stratami, a pri vymáhaní ostatných pohľadávok Uchádzača**

Postupy pre vymáhanie nesplácaných pohľadávok má SZRB rozpracované v súlade so zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov a v súlade s Opatrením NBS o rizikách, má banka upravené najmä v Manuáli Predstavenstva SZRB, a. s. „**Postupy pre riešenie rizikových klientov a vzory dokumentov**“. V podmienkach SZRB zabezpečuje postupy vymáhania pohľadávok odbor právny a vymáhania pohľadávok, ktorý je organizačne začlenený na úseku generálneho riaditeľa, t.j. mimo úseku obchodného a úseku riadenia rizík.

Rizikové pohľadávky – sú pohľadávky so zvýšenou mierou rizika primárnej návratnosti, zatriedené do stupňa znehodnotenia zlyhané, po lehote splatnosti nad 90 dní<sup>6</sup>.

Odbor právny a vymáhania pohľadávok zabezpečuje sanáciu aktívnych obchodov, pričom uplatňuje osobitné nástroje s cieľom dosiahnuť návratnosť pohľadávok banky, resp. minimalizovať finančné straty z týchto aktivít a zmierňovať identifikované kreditné riziká. K postupom, ktoré uplatňuje pri sanácii portfólia odbor právny a vymáhania pohľadávok patria napr. reštrukturalizácia pohľadávok, riešenie pohľadávok mimosúdnou cestou, exekučné konania, realizácia záložných práv formou dobrovoľnej dražby, konkurzné a reštrukturalizačné konania<sup>7</sup>, postúpenie pohľadávky a odpis pohľadávky.

**Kompetencie pre rozhodovanie o obchodoch odboru právneho a vymáhania pohľadávok** zodpovedajú Opatreniu NBS o rizikách, t.j. najmä oddelenie obchodných činností od činností spojených s riadením rizík, ktorých súčasťou je vymáhanie nesplácaných pohľadávok a v rámci kompetencií pre portfólio odboru právneho a vymáhania pohľadávok je kolektívnym orgánom Výbor pre riadenie rizikových obchodov, ktorý sa riadi Štatútom Výboru pre riadenie rizikových obchodov SZRB, a. s.

Rovnaký prístup v zmysle bankou zavedených postupov pre vymáhanie rizikových pohľadávok, bude SZRB uplatňovať aj pre vymáhanie pohľadávok z Oprávnených úverov MSP.

Za Slovenskú záručnú a rozvojovú banku, a. s.

Ing. Peter Ševčovic

podpredseda predstavenstva

Ing. Pavol Komzala

člen predstavenstva

<sup>6</sup> Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie

<sup>7</sup> zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

## **(F) Interná metodika vyhodnotenia MSP**

### **1. Opis jednotlivých krokov úverového procesu aplikovaného na Úver MSP – od kontaktu s MSP cez vyplatenie finančných prostriedkov až po ukončenie vzťahu s MSP obsahujúc:**

- opis akvizície MSP a spracovania žiadosti o Úver MSP
- opis úverovej analýzy MSP,
- opis uzatvorenia zmluvy s MSP,
- opis monitoringu, splácania Úveru MSP,
- opis ukončenia zmluvného vzťahu s MSP.

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. („SZRB“ alebo „banka“) v súlade so svojím zameraním dlhodobu podporuje predovšetkým malé a stredné podnikanie na Slovensku v súlade s hospodárskou politikou štátu tak, aby umožnila svojim klientom lepšie zabezpečiť ich investičné a prevádzkové potreby. Vlastníkom SZRB a jediným akcionárom je Ministerstvo financií SR.

SZRB neustále rozvíja svoje produktové portfólio, aby flexibilne reagovala na potreby klientov a vytvárala podmienky pre ich napredovanie. Na podporu financovania malého a stredného podnikania využíva SZRB vlastné zdroje a zdroje štrukturálnych fondov poskytované slovenskými partnermi a inštitúciami Európskej únie.

Dlhodobou stratégiou SZRB je podporovať malých a stredných podnikateľov, medzi ktorých patria aj podnikatelia so zvýšeným rizikovým profilom, bez dostatočného finančného kapitálu, s nižšou hodnotou majetku, s krátkou, resp. žiadnou podnikateľskou históriou.

SZRB postupuje pri riadení aktívnych obchodov v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky<sup>8</sup> a medzinárodnými pravidlami, ako aj vnútornými predpismi banky v súlade so zameraním obchodnej politiky, schváleným obchodno-finančným plánom banky na príslušný rok a úrokovou politikou, pri dôslednom rešpektovaní pravidiel obozretného podnikania bánk, s cieľom dodržiavať opatrenia, pravidlá, zásady a nástroje stanovené Národnou bankou Slovenska.

Banka zabezpečuje riadny a bezpečný výkon povolených bankových činností, riadenie rizík súvisiacich s aktívnymi obchodmi za účelom ich zmierňovania, kvalitné, rýchle, efektívne realizovanie a riadenie aktívnych obchodov za prijateľného stupňa rizika a kvalitné poskytovanie jednotlivých druhov aktívnych obchodov klientom banky.

SZRB podporuje financovanie podnikateľských zámerov, ktoré sú realizované na území Slovenskej republiky. Poskytuje úvery

- a) podnikateľom, ktorí vykonávajú podnikateľskú činnosť podľa všeobecného predpisu<sup>9</sup>, t. j.:
- aa) osobám, zapísaným v obchodnom registri (právnické osoby a fyzické osoby podnikatelia),

<sup>8</sup> Základné právne normy:

- a) Obchodný zákonník;
- b) zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len "Občiansky zákonník");
- c) zákon č. 191/1950 Zb. Zmenkový a šekový zákon (ďalej len „Zmenkový zákon“);
- d) Zákon o bankách“;
- e) zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o cenných papieroch“);
- f) zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“)

<sup>9</sup> § 2 ods. 1a 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len "Obchodný zákonník")

- ab) osobám, ktoré podnikajú na základe živnostenského oprávnenia a nie sú zapísané v obchodnom registri (fyzické osoby – podnikatelia),
- ac) osobám, ktoré podnikajú na základe iného než živnostenského oprávnenia podľa osobitných predpisov,
- ad) fyzickým osobám, ktoré sa zaoberajú poľnohospodárskou výrobou a sú zapísané do evidencie podľa osobitného predpisu,
- b) právnickým osobám, ktoré neboli zriadené alebo založené za účelom podnikania – obce, mestá<sup>10</sup> a vyššie územné celky<sup>11</sup>,
- c) právnickým osobám, ktoré boli zriadené podľa osobitného predpisu<sup>12</sup> (napr. spoločenstvá vlastníkov bytov),
- d) právnickým osobám (bankám) zriadeným podľa osobitného zákona<sup>13</sup>.

Záručná a úverová politika stanovuje základné zásady, v rámci ktorých SZRB vykonáva svoje bankové činnosti v súlade s osobitnými predpismi<sup>14</sup> a stratégiou riadenia rizík v SZRB<sup>15</sup>. Cieľom záručnej a úverovej politiky je zabezpečiť plnenie opatrení obozretného podnikania SZRB v oblasti majetkovej angažovanosti.

Cieľom banky je dosahovanie požadovanej miery ziskovosti portfólia na konzistentnom a dlhodobom základe, v súlade s prijatými strategickými zámermi a cieľmi banky, a to dôsledným riadením kreditného rizika.

Za účelom udržania akceptovateľnej úrovne rizika a zamedzenia vzniku strát sa banka usiluje mať diverzifikované portfólio pohľadávok a podsúvahových záväzkov.

V záujme dodržania záručnej a úverovej politiky zamestnanci banky uplatňujú tieto všeobecné princípy:

- a) dôsledné poznanie finančnej situácie klienta a jeho potrieb s cieľom zabezpečenia komplexnej ponuky a realizácie produktov banky na princípe vzájomnej výhodnosti;
- b) dôsledné poznanie rizika tuzemských bánk;
- c) dôsledné poznanie rizika krajín a zahraničných bánk;
- d) realizácia aktívnych obchodov na základe preukázania primárnej návratnosti s cieľom ochrániť budúci zisk banky pred finančnými stratami a inými menej zrejmyými nákladmi riadenia problémových vzťahov a posudzovania sekundárnej návratnosti;
- e) alokovanie zdrojov banky na kvalitné aktívne obchody za účelom dosiahnutia zisku;
- f) stanovenie ceny na takej úrovni, ktorá poskytne uspokojivú finančnú rentabilitu (výnosnosť) a ktorá je vyjadrením úrovne rizika a súvisiacich nákladov na riadenie pri zohľadnení celkovej ziskovosti klienta pre banku;
- g) obozretné dodržiavanie zásad a postupov pre schvaľovanie aktívnych obchodov;
- h) dôsledné riadenie všetkých aktívnych obchodov;
- i) obmedzenie rizika koncentrácie v rámci portfólia banky;
- j) dosiahnutie optimálnej veriteľskej pozície voči klientovi z hľadiska zmluvných podmienok a sekundárnej návratnosti;
- k) nerozvíjanie nových obchodných aktivít s klientmi, ktorí už v minulosti sklamali, s výnimkou riešenia už existujúcich obchodov;

<sup>10</sup> zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov

<sup>11</sup> zákon č. 302/2001 Z. z. o samospráve vyšších územných celkov (zákon o samosprávnych krajoch) v znení neskorších predpisov

<sup>12</sup> napr. zákon č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov

<sup>13</sup> Zákon o bankách

<sup>14</sup> Zákon o bankách a Opatrenie NBS o rizikách

<sup>15</sup> Pokyn Predstavenstva SZRB, a. s. „Systém a stratégia riadenia rizík“, Manuál Predstavenstva SZRB, a. s. „Riadenie rizík SZRB, a. s.“

- l) nevstupovanie do zmluvných vzťahov v súvislosti s podozrivými bankovými operáciami, ktorých cieľom môže byť legalizácia príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu.

Poskytovanie úverov v podmienkach SZRB pozostáva z procesu realizácie a riadenia úverových obchodov.

Realizácia predstavuje obchodnú činnosť spojenú s ponukou, predložením a posudzovaním predložených žiadostí o úver, rozhodovaním o poskytnutí úveru a jeho uzatvorením. Zahŕňa aj činnosti súvisiace s vysporiadaním obchodu, ako je vypracovávanie zmluvných a iných právnych dokumentov v súvislosti so schváleným úverom, ako aj čerpaním finančných prostriedkov.

Riadenie zahŕňa činnosti spojené so sledovaním varovných signálov týkajúcich sa klienta, činnosti spojené s vysporiadaním obchodu z hľadiska správy a monitorovania úverových obchodov, vedenia zmluvnej dokumentácie a sledovania plnenia zmluvných podmienok úverov a činnosti spojené s riadením kreditného rizika, ako sú analýza ekonomickej situácie klienta, zatriedňovanie a oceňovanie majetku, záväzkov a zabezpečenia, navrhovanie zdrojov krytia identifikovaného kreditného rizika a predpokladaných strát, vymáhanie nesplácaných pohľadávok, až po moment ukončenia zmluvného vzťahu s klientom.

Zamestnanci banky podieľajúci sa na realizácii, hodnotení alebo riadení úverových obchodov dodržiavajú zámery obchodnej politiky na príslušný rok a sú zodpovední za dodržiavanie zásad v nich uvedených. Zamestnanci sa povinne oboznamujú so všetkými vnútornými predpismi banky, osobitne vnútornými predpismi týkajúcimi sa realizácie a riadenia aktívnych obchodov, ako aj so všeobecne záväznými právnymi predpismi.

Návrhy na nové úverové obchody predkladajú odbory obchodného úseku / regionálnych zastúpení (RZ) za účelom uspokojenia reálnych potrieb klientov a zabezpečenia ziskovosti banky, pri zabezpečení zmierňovania kreditného rizika. Každý návrh na poskytnutie úverového obchodu, resp. jeho zmenu, predložený na rozhodnutie kompetentnému orgánu, obsahuje stanoviská zamestnancov zainteresovaných na jeho spracovaní a posúdení. Za návratnosť schváleného úverového obchodu zodpovedajú zamestnanci, ktorí sa podieľali na vypracovaní návrhu na poskytnutie úverového obchodu v rozsahu svojich funkčných náplní a v zmysle svojho stanoviska uvedeného v návrhu, spoločne s kompetentným orgánom, ktorý príslušný úverový obchod schválil.

Každý úverový obchod prechádza jednotlivými fázami životného cyklu:

Fáza č. 1 – Ponuka aktívnych obchodov

Fáza č. 2 – Spracovanie žiadosti na uzatvorenie aktívnych obchodov

Fáza č. 3 – Posudzovanie a schvaľovanie aktívnych obchodov (spracovanie Návrhu)

Fáza č. 4 – Realizácia aktívnych obchodov

Fáza č. 5 – Monitoring klienta a kontrola plnenia zmluvných podmienok aktívnych obchodov

Fáza č. 6a) – Splatenie a ukončenie aktívneho obchodu

Fáza č. 6b) – Vymáhanie pohľadávok a realizácia zabezpečovacích prostriedkov.

Počas životnosti aktívneho obchodu sú príslušní zamestnanci zodpovední najmä za:

- a) firemný poradca odboru firemného bankovníctva / RZ
- vzťahy ku klientom, priamy kontakt s klientom,
  - vypracovanie návrhov na poskytnutie aktívneho obchodu na základe žiadosti klienta v spolupráci s ostatnými zodpovednými organizačnými útvarmi,
  - uzatvorenie zmlúv s klientom na poskytnutie aktívneho obchodu, t. j. zabezpečenie podpísania zmluvných a iných právnych dokumentov vypracovaných administrátorom aktívneho obchodu zo strany klienta,
  - predkladanie podkladov vyporiadateľovi a správcovi bankových obchodov pre čerpanie úverov / poskytnutie bankových záruk a kontrolu dodržiavania zmluvných podmienok (zodpovednosť za prvotné skontrolovanie klientom predložených podkladov o splnení zmluvných podmienok a podkladov na čerpanie úveru a v prípade zistených nedostatkov riešenie situácie s klientom a zabezpečenie ich doplnenia),
  - priebežná komunikácia s klientom a zisťovanie informácií o klientovi a stave obchodu (informácie týkajúce sa klienta a súvisiacich osôb, napr. ručiteľov, napr. priebežným sledovaním Obchodného vestníka, informácií z regiónu) a zabezpečenie včasného riešenia problémov v záujme zabezpečenia návratnosti poskytnutých prostriedkov,
  - overovanie aktuálnosti údajov o klientovi a zabezpečení aktívneho obchodu aj z webových sídiel, napr. Obchodného registra, Obchodného vestníka, katastra nehnuteľností, Notárskeho centrálného registra záložných práv a vytlačenie dokladov z týchto stránok (výpisy majú informatívny charakter, v prípade zistenia nezrovnalostí je potrebné vyžiadať originály výpisov určené na právne účely),
  - posúdenie úrovne rizika (štandardná, nízka, vysoká) z hľadiska ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranou pred financovaním terorizmu a realizácia príslušnej starostlivosti (základná, zjednodušená, zvýšená)<sup>16</sup>,
  - spolupráca s ostatnými organizačnými útvarmi v zmysle Organizačného poriadku SZRB v procese životnosti aktívneho obchodu, pri riešení rizikových pohľadávok a ukončení aktívneho obchodu,
  - vedenie spisovej dokumentácie;
- b) zamestnanec odboru právneho a vymáhania pohľadávok
- priamy kontakt s klientom,
  - včasné vyhodnotenie situácie a zabezpečenie vhodného riešenia rizikovej pohľadávky a efektívneho vymáhania pohľadávok a zmierňovania kreditného rizika a predpokladaných strát,
  - vypracovávanie a uzatváranie zmluvnej a inej právnej dokumentácie vo väzbe na schválený spôsob riešenia rizikových pohľadávok,
  - zabezpečenie oznamovacej povinnosti voči odboru treasury o plánovanom čerpaní pri riešení rizikových pohľadávok, plnení z bankových záruk, platieb súdnych poplatkov a pod.
  - sledovanie plnenia podmienok schválených spôsobov riešenia rizikových pohľadávok,
  - overovanie aktuálnosti údajov o klientovi a zabezpečení aktívneho obchodu aj z webových sídiel, napr. Obchodného registra, Obchodného

<sup>16</sup> Príkaz Predstavenstva SZRB, a. s. „Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu“

vestníka, katastra nehnuteľností, Notárskeho centrálného registra záložných práv a vytlačenie dokladov z týchto stránok (výpisy majú informatívny charakter, v prípade zistenia nezrovnalostí je potrebné vyžiadať originály výpisov určené na právne účely),

- posúdenie úrovne rizika (štandardná, nízka, vysoká) z hľadiska ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranou pred financovaním terorizmu a realizácia príslušnej starostlivosti (základná, zjednodušená, zvýšená)<sup>17</sup>;

c) administrátor obchodov

- vypracovanie zmluvnej a inej právnej dokumentácie a jej dodatkov a zmien,
- overovanie aktuálnosti údajov o klientovi a zabezpečení aktívneho obchodu z externých zdrojov (webové portály spravodajského, informačného a monitorovacieho systému, ktoré banka používa, webové sídla napr. Obchodného registra, Obchodného vestníka) a vytlačenie dokladov z týchto stránok (výpisy majú informatívny charakter, v prípade zistenia nezrovnalostí je potrebné vyžiadať originály výpisov určené na právne účely),
- vykonáva administratívne a kontrolné činnosti v procese realizácie, schvaľovania, vysporiadania a správy aktívneho obchodu,
- realizuje prípravu podkladov a organizáciu schvaľovacieho procesu v oblasti aktívnych obchodov banky pre príslušný kompetentný orgán (vrátane Úverového a záručného výboru a predstavenstva banky) a zabezpečuje súvisiacu agendu v zmysle príslušných vnútorných predpisov banky a štatútu Úverového a záručného výboru;

d) vysporiadateľ

- kontrolu náležitostí aktívneho obchodu,
- overovanie aktuálnosti údajov o klientovi a zabezpečení aktívneho obchodu z externých zdrojov (webové portály spravodajského, informačného a monitorovacieho systému, ktoré banka používa, webové sídla napr. Obchodného registra, Obchodného vestníka) a vytlačenie dokladov z týchto stránok (výpisy majú informatívny charakter, v prípade zistenia nezrovnalostí je potrebné vyžiadať originály výpisov určené na právne účely)
- kontrolu splnenia podmienok pre čerpanie finančných prostriedkov,
- zabezpečenie oznamovacej povinnosti na rezervovanie prostriedkov na čerpanie úveru po skontrolovaní splnenia podmienok čerpania,
- podklady pre čerpanie úveru a vystavenie účtovných dokladov
- sledovanie plnenia zmluvných podmienok pred čerpaním úveru,
- predkladanie podkladov na zaúčtovanie obchodov,
- kontrolu dodržiavania splátkových plánov, dáva podnety príslušným organizačným útvarom a organizačným jednotkám banky v prípade ich nedodržiavania,
- v súčinnosti s oddelením evidencie obchodov vedie a kontroluje evidenciu všetkých relevantných zmluvných podmienok s určeným termínom na ich splnenie, ktoré sa klient podpísaním zmluvy zaväzuje plniť a kontroluje ich plnenie a informuje firemného poradcu;

---

<sup>17</sup> Príkaz Predstavenstva SZRB, a. s. „Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu“

- e) správca
- zadávanie a sledovanie aktívneho obchodu v bankovom informačnom systéme z hľadiska plnenia zmluvných podmienok a vo väzbe na účtovníctvo banky,
  - v súčinnosti s oddelením vysporiadania obchodov vedie a kontroluje evidenciu všetkých relevantných zmluvných podmienok s určeným termínom na ich splnenie, ktoré sa klient podpísaním zmluvy zaväzuje plniť a kontroluje ich plnenie,
  - informovanie firemného poradcu o neplnení zmluvných podmienok;
  - vedenie spisovej dokumentácie klienta a obchodu;
- f) zamestnanec odboru riadenia kreditného rizika
- včasné zistenie varovných signálov v ekonomickej a finančnej situácii podnikateľskej činnosti klienta,
  - posúdenie primárnej návratnosti aktívneho obchodu, analýzu finančnej situácie klienta,
  - správnosť identifikácie členov skupiny HSO,
  - dodržanie stanovených limitov pre riadenie kreditného rizika,
  - posúdenie sekundárnej návratnosti aktívneho obchodu z hľadiska likvidnosti majetku zabezpečenia, ktorý je predmetom zabezpečenia,
  - oceňovanie a zatriedovanie majetku, záväzkov a zabezpečenia a určenie výšky tvorby zdrojov krytia identifikovaných kreditných rizík a predpokladaných strát a za informovanie o týchto skutočnostiach firemných poradcov,
  - kontrolu plnenia finančných kovenantov a v súčinnosti s OPFB monitoring a kontrolu plnenia zmluvných podmienok aktívnych obchodov, s využitím evidencie všetkých relevantných zmluvných podmienok uzavretých aktívnych obchodov, vedenej a kontrolovanej OVaSBO a určenie návrhu na ďalší postup;
- g) zamestnanec odboru bezpečnosti a compliance
- zabezpečovanie ochrany informácií a osobných a klientskych údajov,
  - výkon agendy súvisiacej s postupmi na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu a monitoring prostredníctvom AML systémového riešenia, nahlasovanie neobvyklých obchodných operácií;
- h) zamestnanec odboru riadenia bankových rizík
- riadenie rizík včasnou a primeranou identifikáciou rizík, meraním veľkosti rizík, sledovaním rizík a ich veľkosti a zmierňovaním veľkosti rizík nezávisle od iných organizačných útvarov a jednotiek banky,
  - riadenie kreditného rizika, definovaním pravidiel, postupov a metodiky pre všetky fázy spojené s riadením kreditných rizík, navrhovanie zásad riadenia, systém a metódy merania kreditného rizika, pravidiel pre pravidelný monitoring riadenia kreditného rizika, spôsoby jeho zmierňovania,
  - navrhovanie limitov pre riadenie kreditného rizika,



- zabezpečenie procesu monitoringu, kontroly a manažmentu problémových pohľadávok, vrátane dodržiavania pravidiel a aktualizácie údajov vo Watch liste.

Konkrétne postupy a zodpovednosti zamestnancov banky počas jednotlivých fáz úverového obchodu sú súčasťou najmä týchto vnútorných predpisov banky:

- Pokyn Predstavenstva SZRB, a. s. „**Zásady pre realizáciu a riadenie aktívnych obchodov**“, ktorý predstavuje súbor pravidiel, aplikácia ktorých vytvára predpoklady pre:
  - a) riadny a bezpečný výkon povolených bankových činností,
  - b) úspešné riadenie rizík súvisiacich s aktívnymi obchodmi za účelom ich zmiernenia,
  - c) kvalitné, rýchle, efektívne realizovanie a riadenie aktívnych obchodov za prijateľného stupňa rizika,
  - d) kvalitné poskytovanie jednotlivých druhov aktívnych obchodov klientom banky.Súčasťou pokynu sú aj Všeobecné obchodné podmienky pre poskytovanie úverov a bankových záruk SZRB, a. s., ktoré sú uvedené v **Prílohe č. 1**.

Pokyn vychádza zo stratégie riadenia rizík v SZRB, z príslušných vnútorných predpisov<sup>18</sup> a osobitných predpisov<sup>19</sup> a je určený zamestnancom SZRB podieľajúcim sa na procese realizácie a riadenia aktívnych obchodov poskytovaných bankou.

- Manuál Predstavenstva SZRB, a. s. „**Priame úvery**“, z ktorého v **Prílohe č. 2** uvádzame procesnú mapu pre realizáciu a riadenie priamych úverov s detailne popísanými povinnosťami, zodpovednosťami, termínmi a súvisiacou dokumentáciou úverového procesu; Manuál obsahuje charakteristiku a podmienky jednotlivých druhov úverových produktov, ku ktorým sú produktové informácie zverejnené na webovom sídle banky a vzory zmluvnej dokumentácie k uzavretiu týchto obchodov.
- Pokyn Predstavenstva SZRB, a. s. „**Úroková politika**“ vychádza zo stratégie riadenia rizík v SZRB v zmysle príslušných vnútorných predpisov vypracovaných v súlade s osobitnými predpismi a súvisí s vnútorným predpisom pre aktívne obchody. Definuje spôsob určenia úrokových sadziieb úverov v podmienkach SZRB, stanovuje postupy, kompetencie a zodpovednosti pri plnení a zabezpečovaní úloh vyplývajúcich z tohto pokynu. Postupy uvedené v pokyne nadväzujú na zásady kapitálových pravidiel Bazilejského výboru pre bankový dohľad – Basel II (Nová dohoda o kapitálovej primeranosti), ktoré stanovujú štandard na meranie rizika v bankách a na alokáciu kapitálu za účelom pokrytia týchto rizík.

Stanovenie ceny úveru je základným prvkom celkového riadenia banky a podstatným činiteľom zvyšovania ziskovosti banky. Úroková politika predstavuje cieľ aktívneho riadenia úrokového rizika<sup>20</sup> banky, predstavuje aktívne usmerňovanie úrokových sadziieb

<sup>18</sup> Pokyn Predstavenstva SZRB, a. s. „Systém a stratégia riadenia rizík“, Manuál Predstavenstva SZRB, a. s. „Riadenie rizík SZRB, a. s.“

<sup>19</sup> najmä zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o bankách“) a Opatrenie NBS č. 4/2015 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier (ďalej len Opatrenie NBS o rizikách)

<sup>20</sup> Podľa § 2 ods. 1 Opatrenia NBS o rizikách sa **úrokovým rizikom** rozumie riziko, ktoré je dôsledkom zmien úrokových mier. Ide o riziko, ktorému je banka vystavená pri pohybe úrokových sadziieb a ktoré môže v prípade

banky vo vybraných bankových produktoch s cieľom ovplyvnenia likviditnej pozície banky, ako aj finančných ukazovateľov banky, napr. čistý úrokový výnos.

Základnými determinantami úrokovej politiky sú:

- a) stanovenie výšky jednotlivých zložiek úrokovej sadzby a úrokovej periódy,
- b) spôsob úročenia úverov,
- c) spôsob splácania úverov.

Výška úroku sa určuje ako percentuálna časť istiny za úrokové obdobie. Percentuálna miera zodpovedajúca určenej úrokovej perióde sa nazýva úrokovou mierou. Úroková miera predstavuje pomer úroku k istine.

Časové obdobie, za ktoré percentuálna miera určuje úrok z istiny, sa nazýva úroková perióda. V podmienkach SZRB sa využíva len ročná úroková perióda (per annum - p. a.).

Spôsob výpočtu úrokov, tzv. úroková uzancia je stanovená metódou 365/360 dní v roku:

$$\frac{\text{dlžná suma} \times \text{skutočný počet dní dlhu} \times \text{úroková sadzba}}{360 \times 100}$$

Výsledná úroková sadzba sa skladá:

- a) zo základu úrokovej sadzby, ktorá je určená na základe:
  - aa) EURIBOR-u fixovaného na príslušné obdobie pre variabilnú úrokovú sadzbu, resp.
  - ab) trhovej úrokovej sadzby Interest Rate Swap (IRS) pre fix na príslušné obdobie, ktorú banka mesačne aktualizuje, pre pevnú úrokovú sadzbu fixovanú na časové obdobia,
- b) odchýlky, ktorú tvorí riziková prirážka, ktorá je určená na krytie kreditného rizika súvisiaceho s klientom a obchodom.

<b>výsledná úroková sadzba</b>  v % p. a.	=	<b>základ v % p. a.</b> <b>(EURIBOR, resp. IRS)</b>	+	<b>odchýlka v % p. a.</b> <b>(riziková prirážka)</b>
---	---	--	---	---

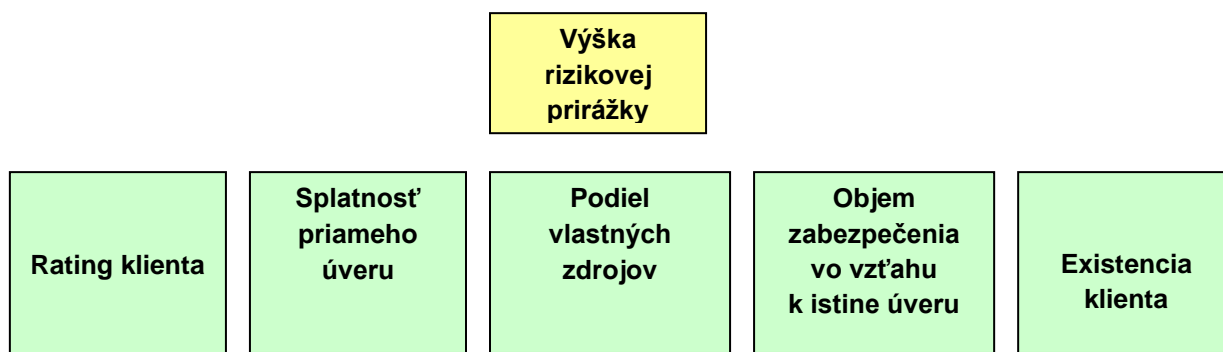
Stanovenie výšky rizikovej prirážky súvisí s nasledovnými kritériami:

- a) rating klienta,
- b) splatnosť priameho úveru,
- c) podiel vlastných zdrojov klienta na financovaní účelu úveru,
- d) objem zabezpečenia úveru vo vzťahu k istine,
- e) existencia klienta (podnikateľská história),

---

nezabezpečenia spôsobiť negatívny dopad na hospodársky výsledok banky, t. j. riziko straty vyplývajúce z pozície banky, ktoré je dôsledkom zmien úrokových mier.

ku ktorým sú priradené hodnoty výšky rizikovej prirážky. Súčet konkrétnych hodnôt predstavuje výslednú výšku rizikovej prirážky pre príslušný úver.



Pokyn „Úroková politika“ obsahuje úrokové klauzuly pre jednotlivé úverové zmluvy podľa spôsobu úročenia a schválených podmienok konkrétneho úverového produktu.

- Zásady hodnotenia bonity klientov sú upravené v Manuáli Predstavenstva SZRB, a. s. „**Ratingové/scoringové hodnotenie bonity klientov**“. Rating/Scoring (ďalej aj „rating“) je nástroj na systematické zisťovanie, hodnotenie, meranie a riadenie kreditného rizika. Je dôležitou časťou bankového úverového procesu a zohráva významnú úlohu vo vzťahu medzi bankou a jej klientom. Rating je nezávislým hodnotením, cieľom ktorého je zistenie všetkých známych rizík hodnoteného subjektu, jeho schopnosť splniť v celej výške svoj záväzok voči banke. Z uvedeného dôvodu:
  - a) je dôležitá identifikácia rizika pred poskytnutím aktívneho obchodu na základe dosahovaných výsledkov podnikateľskej činnosti klienta,
  - b) je dôležité meranie kreditného rizika počas trvania zmluvného vzťahu s klientom, a to získavaním systémových informácií, pravidelnou kontrolou a analýzou jeho finančných výkazov.

Ratingovú metódu banka uplatňuje pri hodnotení všetkých klientov. Podľa zaradenia klientov do príslušného segmentu použije ratingové modely odpovedajúce danému segmentu. Výsledkom ratingového hodnotenia je vždy zaradenie klienta do ratingovej triedy podľa ratingovej stupnice banky. Rating klienta, zaradeného v portfóliu obchodného úseku, je aktualizovaný spravidla 1x ročne na základe podkladov z Registra účtovných závierok a ďalších podkladov od klienta.

Počas životnosti úverového obchodu vykonáva banka pravidelný monitoring, v rámci ktorého získava finančné a nefinančné informácie v stanovených časových intervaloch a ich operatívne využíva pri vyhodnocovaní ratingov a ďalších postupov voči klientom za účelom včasného riešenia potrieb klientov a predchádzania vzniku nepriaznivej situácie v návratnosti úverov, resp. ďalších záväzkov klienta alebo za účelom zvyšovania angažovanosti banky. Cieľom monitoringu je zabezpečiť kvalitné úverové portfólio banky a navrhnutie efektívnych spôsobov riešenia, ktoré zabezpečia minimalizáciu strát banky, zmierňovanie kreditného rizika, ako aj spresnenie stratégie banky voči klientovi.

Súčasťou monitoringu je sledovanie plnenia zmluvných podmienok a pozostáva:

- z ratingového hodnotenia klienta,
- hodnotenia správania sa klienta na základe podporného modelu správania sa,
- zo sledovania a zaznamenávania finančných varovných signálov,
- z kontroly plnenia finančných kovenantov,
- posúdenia plnenia zmluvných podmienok z evidencie vedenej OVaSBO,

- a podporne z hodnotenia kvalitatívnych ukazovateľov.
- Formy a typy zabezpečení aktívnych obchodov a spôsob ich ohodnotenia, vrátane vzorov zmluvných dokumentov, sú uvedené v Manuáli Predstavenstva SZRB, a. s. „**Zabezpečenia aktívnych obchodov**“.

Jednou z obchodných podmienok poskytnutia aktívneho obchodu je zabezpečenie aktívneho obchodu, vrátane jeho príslušenstva, dostatočným vhodným zabezpečením. Ide o preukázanie sekundárnej návratnosti, t. j. zabezpečenie sa považuje za druhotný zdroj splácania.

Banka v závislosti na rizikách návratnosti aktívneho obchodu vyžaduje, aby zabezpečenie plnilo v plnej miere obe svoje funkcie:

- a) preventívnu – zvyšuje právnu istotu oprávnenej strany záväzkového vzťahu,
- b) uhradzovaciú – že v dôsledku porušenia povinnosti druhej strany neponesie banka prípadné dôsledky, ale že pohľadávka banky bude uspokojená z náhradného – sekundárneho zdroja.

Podmienky pre jednotlivé formy zabezpečenia aktívnych obchodov, ktoré je možné zohľadniť pre účely zmiernovania kreditného rizika určuje osobitný predpis<sup>21</sup> a vnútorné predpisy pre riadenie rizík<sup>22</sup>.

Banka prijíma pre zabezpečenie obchodov nasledovné typy zabezpečení:

- a) záruky prijaté od
    - aa) štátu,
    - ab) štátnych fondov,
    - ac) bánk,
    - ad) iných osôb,
  - b) zabezpečenie alebo záložné právo na
    - ba) nehnuteľnosti,
    - bb) pohľadávky,
    - bc) cenné papiere,
    - bd) iné hnutel'nosti,
    - be) inú hodnotu zabezpečenia.
- Dokumentácia súvisiaca s procesom spracovania žiadosti o aktívny obchod, postupmi vypracovania úverovej analýzy a návrhu na poskytnutie úveru, uzatvorenia a poskytnutia obchodu je súčasťou Manuálu Predstavenstva SZRB, a. s. „**Vzory dokumentov pre aktívne obchody**“.

Realizácia a riadenie aktívnych obchodov je v podmienkach SZRB zabezpečovaná v súlade s pravidlami obozretného hospodárenia, zásadami pre riadenie rizík, ochranou osobných údajov a ochranou pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, čo dokumentujú postupy a zodpovednosti organizačných útvarov banky uvedené v nasledovných vnútorných predpisoch, napr.:

<sup>21</sup> §11 a §14 Opatrenia NBS č. 4/2015 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu (ďalej len „Opatrenie NBS o rizikách“),

<sup>22</sup> Pokyn Predstavenstva SZRB, a. s. „Systém a stratégia riadenia rizík“ a Časť A „Riadenie kreditných rizík“ Manuálu Predstavenstva SZRB, a. s. „Riadenie rizík SZRB, a. s.“

- Zásady pre oblasť riadenia rizík
  - Pokyn Predstavenstva SZRB, a. s. „**Systém a stratégia riadenia rizík**“, ktorý definuje systém zabezpečujúci včasnú a primeranú identifikáciu rizík, meranie veľkosti rizík, sledovanie rizík, zmierňovanie veľkosti rizík a primerané vykazovanie všetkých významných rizík. Systém riadenia rizík zahŕňa stratégiu a organizáciu riadenia rizík, informačné toky a informačný systém pre riadenie rizík, systém uzatvárania obchodov, systém na zavedenie nových druhov obchodov a systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu.  
Stratégia riadenia rizík SZRB určuje stratégie, hlavné zásady, princípy a metódy pre riadenie:
    - a) kreditného rizika,
    - b) trhového rizika,
    - c) rizika likvidity,
    - d) operačného rizika,
    - e) ďalších identifikovaných relevantných rizík.
  - Manuál Predstavenstva SZRB, a. s. „Riadenie rizík SZRB, a. s.“ obsahuje postupy pre riadenie všetkých vyššie uvedených rizík. Kreditné riziko je najvýznamnejším rizikom z hľadiska výkonu činností banky a vzniká pri realizácii najmä aktívnych obchodov obchodného úseku (priame úvery, záručné programy), iných obchodných a investičných aktivít a vysporiadania cenných papierov pri obchodovaní na vlastný účet (úvery na družstevnú bytovú výstavbu a operácie odboru treasury).

Riadením kreditného rizika banka predchádza možným vlastným stratám zo zlyhania obchodu realizovaného v rámci svojej obchodnej činnosti.

Proces riadenia kreditného rizika pozostáva z týchto činností:

- a) identifikácia kreditných rizík:
  - aa) posúdenie bonity klienta (vykonanie ratingového / scoringového hodnotenia),
  - ab) posúdenie úverovej spôsobilosti,
  - ac) posúdenie celkovej primárnej a sekundárnej návratnosti,
  - ad) schvaľovací proces,
  - ae) monitoring,
- b) definovanie zásad riadenia kreditných rizík
- c) stanovenie systému merania kreditných rizík,
- d) nastavenie metód merania kreditných rizík:
  - da) zásad ratingového hodnotenia bánk, finančných skupín a štátov,
  - db) zásad ratingového hodnotenia nebankových subjektov,
- e) definovanie limitov pre riadenie kreditných rizík,
- f) pravidelné sledovanie kreditných rizík – monitoring,
- g) zmierňovanie kreditných rizík,
- h) nastavenie prvkov systému vnútornej kontroly.

- Príkaz Predstavenstva SZRB, a. s. „**Skupiny hospodársky spojených osôb**“ definuje postupy pre identifikáciu skupín prepojených klientov<sup>23</sup> - v podmienkach banky používaný pojem „skupina hospodársky spojených osôb“ (HSO) a sledovanie majetkovej angažovanosti voči skupine HSO v súlade s osobitnými predpismi<sup>24</sup>. Identifikácia HSO v podmienkach SZRB sa vykonáva v rámci rozhodovacieho procesu pre poskytnutie aktívneho obchodu vo fáze spracovania návrhu na jeho poskytnutie a sleduje sa v priebehu životnosti aktívneho obchodu. Príkaz obsahuje:
  - a) definovanie skupiny HSO,
  - b) určenie postupu a kritérií pre zisťovanie, či klient SZRB je alebo nie je súčasťou skupiny HSO,
  - c) monitorovanie majetkovej angažovanosti voči klientom a skupinám HSO.
- Príkaz Predstavenstva SZRB, a. s. „**Obchody s osobami s osobitným vzťahom k banke a spriaznenými osobami**“ obsahuje zásady a postupy pre identifikáciu osôb s osobitným vzťahom k SZRB a jej spriaznených osôb a pre realizáciu, preverovanie, sledovanie, evidenciu a vykazovanie obchodov s osobami, ktoré majú k SZRB osobitný vzťah alebo sú jej spriaznenými osobami, v súlade s osobitnými predpismi<sup>25</sup>. SZRB nesmie vykonávať s osobami, ktoré k nej majú osobitný vzťah, obchody, ktoré by vzhľadom na svoju povahu, účel alebo riziko nevykonala s ostatnými klientmi<sup>26</sup>. Obchody s osobami, ktoré majú k SZRB osobitný vzťah, sa riadia osobitným predpisom<sup>27</sup> a platnými vnútornými predpismi banky.

Podľa osobitného predpisu<sup>28</sup> za osoby, ktoré majú k SZRB osobitný vzťah sa považujú:

- a) členovia štatutárneho orgánu banky, vedúci zamestnanci banky<sup>29</sup>, ďalší zamestnanci banky určení stanovami banky a prokurista banky,

<sup>23</sup> Prvá časť, Hlava 1, Čl. 4 ods. 39 Nariadenia EP a Rady(EU) č. 575/2013 z 26.6.2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (RU) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) (ďalej len „Nariadenie EP a Rady EU o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie“)

<sup>24</sup> zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o bankách“)

Nariadenie EP a Rady EU o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie

Smernica EP a Rady 2013/36/EU z 26.6.2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami a o zmene smernice 2002/87/EU a o zrušení smerníc 2006/48/EU a 2006/49/EU (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) (ďalej len „Smernica EP a Rady EU o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami“)

<sup>25</sup> zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o bankách“)

§ 11 ods. 1 Opatrenia NBS č. 4/2015 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu (ďalej len „Opatrenie NBS o rizikách“)

Medzinárodný účtovný štandard IAS 24 „Zverejnenie spriaznených osôb“ v znení neskorších predpisov

<sup>26</sup> § 35 ods. 1 Zákona o bankách

<sup>27</sup> Zákon o bankách

<sup>28</sup> § 35 ods. 4 Zákona o bankách

<sup>29</sup> § 9 ods. 3 a § 42 ods. 2 Zákonníka práce v znení neskorších predpisov

- b) členovia dozornej rady banky,
- c) osoby, ktoré majú kontrolu nad bankou<sup>30</sup>, členovia štatutárnych orgánov takýchto právnických osôb a vedúci zamestnanci<sup>31</sup> takýchto právnických osôb,
- d) osoby blízke<sup>32</sup> členom štatutárneho orgánu banky, dozornej rady banky, vedúcim zamestnancom banky alebo fyzickým osobám, ktoré majú kontrolu nad bankou<sup>33</sup>,
- e) právnické osoby, na ktorých niektoré z osôb uvedených v písmenách a), b), c) alebo d) majú kvalifikovanú účasť<sup>34</sup>,
- f) akcionári, ktorí majú kvalifikovanú účasť<sup>35</sup> na banke, a akákoľvek právnická osoba, ktorá je pod ich kontrolou alebo ktorá má nad nimi kontrolu<sup>36</sup>,
- g) právnické osoby pod kontrolou banky<sup>37</sup>,
- h) členovia Bankovej rady Národnej banky Slovenska,
- i) audítor alebo fyzická osoba<sup>38</sup>, ktorá vykonáva v mene audítorskej spoločnosti audítorskú činnosť v banke,
- j) člen štatutárneho orgánu inej banky a vedúci pobočky zahraničnej banky,
- k) jej správca programu krytých dlhopisov a zástupca jej správcu programu krytých dlhopisov,
- l) osoby, ktoré majú uzavretý právny vzťah s bankou, ktorý môže viesť k vzniku kvalifikovanej účasti<sup>39</sup> na banke.

V zmysle osobitného predpisu<sup>40</sup> je banka povinná zverejňovať transakcie a neuhradené zostatky so spriaznenými osobami v individuálnej účtovnej závierke. Cieľom predmetnej povinnosti je zabezpečiť, aby účtovná závierka banky obsahovala informácie (zverejnenia) nevyhnutné na zameranie pozornosti na možnosť, že finančná pozícia a zisk alebo strata mohli byť ovplyvnené existenciou spriaznených osôb, transakciami a neuhradenými zostatkami, vrátane záväzkov, súvisiacimi s týmito osobami.

Vzťahy spriaznených osôb môžu mať vplyv na zisk alebo stratu a finančnú pozíciu banky, aj keď sa transakcie so spriaznenými osobami nevyskytnú. Samotná existencia vzťahu môže byť dostatočná na to, aby ovplyvnila transakcie banky s inými stranami.

---

Podľa právneho stanoviska Úseku bankového dohľadu Národnej banky Slovenska zo dňa 31.5.2004 (UBD-903/2004) „Tieto ustanovenia Zákonníka práce sú vo vzťahu k ustanoveniam zákona o bankách všeobecnou úpravou. Zákon o bankách ako osobitný právny predpis vo svojich ustanoveniach výslovne ustanovil koho možno považovať za vedúceho zamestnanca tým spôsobom, že ho presne špecifikoval ako vedúceho zamestnanca priamo podriadeného štatutárnemu orgánu banky alebo vedúcemu pobočky zahraničnej banky.“

„Pojem vedúci zamestnanec je definovaný v § 7 ods. 20 zákona o bankách. V nadväznosti na zavedenie legislatívnej skratky v uvedenom ustanovení možno analogicky aplikovať túto definíciu i na tie ustanovenia zákona o bankách, v ktorých sa uvádza vedúci zamestnanec banky.“

<sup>30</sup> § 7 ods. 19 Zákona o bankách

<sup>31</sup> § 9 ods. 3 a § 42 ods. 2 Zákonníka práce

<sup>32</sup> § 116 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Občiansky zákonník“)

<sup>33</sup> § 7 ods. 19 Zákona o bankách

<sup>34</sup> § 7 ods. 11 Zákona o bankách

<sup>35</sup> § 7 ods. 11 Zákona o bankách

<sup>36</sup> § 7 ods. 19 Zákona o bankách

<sup>37</sup> § 7 ods. 19 Zákona o bankách

<sup>38</sup> každá právnická osoba a každá fyzická osoba, ktorá v jej mene vykonáva audítorskú činnosť

<sup>39</sup> § 7 ods. 11 Zákona o bankách

<sup>40</sup> Medzinárodný účtovný štandard IAS 24 „Zverejnenie spriaznených osôb“ v znení neskorších predpisov

Z týchto dôvodov môže poznanie transakcií, neuhradených zostatkov, vrátane záväzkov a vzťahov so spriaznenými osobami ovplyvniť hodnotenie činností banky používateľmi účtovnej závierky, vrátane posúdenia rizík, ktorým banka čelí a príležitostí, ktoré sa jej ponúkajú.

- Príkazu Predstavenstva SZRB, a. s. „**Zatried'ovanie majetku a záväzkov a tvorba opravných položiek a rezerv**“, ktorý definuje zásady a stanovuje konkrétny postup pre zatried'ovanie majetku (pohľadávok a finančných nástrojov) a záväzkov a tvorbu zdrojov krytia. Metodológia výpočtu zníženia hodnoty finančných aktív sa uskutočňuje podľa účtovného štandardu IFRS 9 - Finančné inštrumenty a tvorba opravných položiek.

a v ďalších vnútorných predpisoch je riešené napr. riadenie kapitálu, systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu.

- Zásady pre ochranu osobných údajov a ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti:

- Príkaz Predstavenstva SZRB, a. s. „**Zásady ochrany osobných údajov**“ obsahuje popis základných požiadaviek, povinností a opatrení pri spracúvaní a ochrane osobných údajov v SZRB pri aplikácii zákona o ochrane osobných údajov a osobitných zákonov zaoberajúcich sa ochranou osobných údajov v činnosti bánk a v personálnej a mzdovej agende v podmienkach SZRB. V zmysle § 93a zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie klientov a ich zástupcov, na účely uzatvárania a vykonávania obchodov s klientmi a na ďalšie účely uvedené v tomto zákone, sú klienti a ich zástupcovia aj bez súhlasu dotknutých osôb povinní banke pri každom obchode, t. j. aj opakovane, na jej žiadosť poskytnúť osobné údaje a umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním osobné údaje o totožnosti z dokladu totožnosti.
- Príkaz Predstavenstva SZRB, a. s. „**Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu**“ upravuje povinnosti a zodpovednosť zamestnancov SZRB pri predchádzaní legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a pri odhaľovaní tejto protiprávnej činnosti podľa zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“), Metodického usmernenia Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 20. novembra 2012 č. 9/2012 k ochrane banky a pobočky zahraničnej banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu (ďalej len „MU NBS“ alebo „metodické usmernenie“) a s ohľadom na špecifiká podnikateľskej činnosti SZRB. Predstavenstvo SZRB schválilo Konceptiu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu v podmienkach SZRB, a. s., ktorá je zverejnená na webovom sídle banky a vychádza zo špecifického postavenia banky spočívajúceho v nevykonávaní retailových bankových



obchodov (pre fyzické osoby – nepodnikateľov), v neumožňovaní klientom banky nakladať s hotovosťou (vklady a výbery z účtov) a v neposkytovaní bankových obchodov - platobných služieb prostredníctvom technických zariadení (bankomaty, mobil banking a pod.).

Koncepcia banky rešpektuje platné zákony, podzákoné normy, uznávané medzinárodné štandardy, vrátane štandardov platných v rámci Európskej únie, ktoré sú právne záväzné v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti (ďalej aj ako „legalizácia“ alebo „pranie špinavých peňazí“) a financovaním terorizmu.

Súčasťou Koncepcie je základný princíp „poznaj svojho klienta“, ktorý banka uplatňuje vo vzťahu ku svojim klientom. Základným cieľom banky je zabrániť zneužitiu banky a jej jednotlivých podnikateľských činností pri styku s jej klientmi a pri výkone pracovných povinností jednotlivými zamestnancami banky z hľadiska legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. V preventívnych a následných opatreniach banka systematicky a trvale realizuje svoje povinnosti v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu. Banka pokladá ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu za veľmi dôležitú súčasť riadenia rizík v banke.

Priebežná realizácia optimálnych opatrení banky pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu je zabezpečovaná premietnutím deklarovaných zámerov banky do jej organizačnej štruktúry, do jej vnútorných predpisov a vo zvolení primeraných postupov zamestnancov banky voči klientom s prihliadnutím na postavenie banky na slovenskom bankovom trhu. Osobitne sú trvale presadzované a realizované úlohy vyplývajúce z Koncepcie týkajúce sa činnosti štatutárneho orgánu banky a jeho jednotlivých členov, vedúcich zamestnancov banky a činnosti zamestnancov, ktorí na jednotlivých organizačných útvaroch banky vykonávajú finančné operácie pre klientov banky. Zabránenie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v podmienkach banky je povinnosťou každého zamestnanca banky s prihliadnutím na jeho pracovné zaradenie a plnenie pracovných úloh.

Koncepcia je konkretizovaná a rozpracovaná (v nadväznosti na špecifiká banky) v organizačnom poriadku banky a vo vnútornom predpise zahŕňajúcom program vlastnej činnosti banky zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu. Program vychádza z ustanovení zákona a zohľadňuje pritom metodické usmernenie v súlade so špecifickým postavením banky na slovenskom bankovom trhu a jej aktuálnymi úlohami. Súčasťou Programu je najmä úprava zásad a postupov banky, konkrétne oprávnenia, povinnosti a operatívne postupy príslušných zamestnancov a organizačných útvarov banky v súlade so špecifickými podmienkami a potrebami banky.

SZRB zabezpečuje evidovanie, účtovanie a vykazovanie bankových obchodov **v informačnom systéme SAP**, ktorý implementovala v roku 2008, čo sa prejavilo na zvýšení kvality a rýchlosti poskytovaných služieb, ale aj na schopnosti banky flexibilnejšie

reagovať na potreby klientov. V priebehu roku 2013 bol realizovaný upgrade systému, do ktorého boli zapracované nové funkcionality, tak aby naplňal zvyšujúce sa požiadavky na rozsah spracúvaných údajov v nadväznosti na portfólio produktov, ktoré banka poskytuje. IS SAP je tvorený samostatnými modulmi, ktoré zabezpečujú špecifickú funkcionalitu pre jednotlivé produkty a oblasti činnosti banky. Medzi jednotlivými modulmi sú dátové väzby, ktoré umožňujú automatický prenos transakcií a údajov. Pre zabezpečenie hlavných bankových činností – poskytovanie aktívnych obchodov (priame úvery, bankové záruky) sú dôležité najmä moduly SAP Business Partner a SAP Loans Management.

Modul SAP Business partner je určený na centrálnu správu bankového klienta. Predstavuje miesto na uloženie všetkých dát týkajúcich sa klienta banky, resp. jej partnera (ďalej aj „obchodný partner“). V rámci kmeňového záznamu obchodného partnera je možná správa rôznych údajov od adresy, cez popisujúce charakteristiky, bankové spojenia až po údaje potrebné na prepojenie s ostatnými komponentmi. Obchodní partneri môžu byť zakladaní v rôznych roliach v závislosti od funkcie, v ktorej budú vystupovať. Koncept rolí umožňuje zjednodušenú administráciu kmeňového záznamu obchodného partnera.

Na zabezpečenie funkcionalít pre aktívne obchody vrátane riešenia rizikových obchodov slúži modul SAP Loans Management. Modul SAP Loans Management obsahuje funkcie potrebné pre pokrytie životného cyklu aktívneho obchodu od zaregistrovania obchodného partnera a žiadosti o poskytnutie aktívneho obchodu, podmienok uzavretého obchodu vrátane jeho zabezpečenia, až po čerpanie / poskytnutie aktívneho obchodu a jeho riešenie v prípade vymáhania / splatenie / ukončenie a prenos do finančného účtovníctva. Modul LM je integrovaný s modulom SAP Treasury, čo umožňuje analýzu dopadov realizácie aktívnych obchodov na likviditu a úrokové riziká.

V podmienkach banky zabezpečuje evidenciu a správu úverových obchodov v IS SAP odbor vypořádania a správy bankových obchodov v rámci oddelenia činností vzhľadom na zásady obozretného podnikania bánk a riadenia rizík. V nadväznosti na vyššie uvedené funkcionality IS SAP banka zabezpečuje evidenciu bankových obchodov, ich účtovanie a vykazovanie pre potreby regulátora a ostatných tretích strán.

Po natypovaní príslušných údajov v module IS SAP dochádza k automatickému účtovaniu na účtoch, ktoré sú zadané v IS SAP a manuáli banky „Metodika účtovania základných produktov banky“. Všetky pracovné postupy súvisiace s používaním jednotlivých modulov bankového IS SAP (SAP BP – business partner; SAP CML – úvery, záruky; SAP BCA – vklady; SAP BW – legislatívne a operatívne výkazníctvo; SAP Denná uzávierka; SAP Platobný styk; atď.) sú zadané v jednotlivých používateľských príručkách, ktoré sú dostupné zamestnancom banky pre zabezpečovanie výkonu ich činností, vrátane postupov pre realizáciu vnútorného kontrolného systému.

Evidencia úverov je vedená cez modul SAP CML, ktorý zabezpečuje evidenciu informácií o jednotlivých obchodoch. Z modulu SAP CML je možné vygenerovať inventúrne súpisy a iné zostavy zobrazujúce potrebné informácie o úverovom portfóliu. Pohyby z tohto modulu sú nočnými závierkami prenášané do modulu SAP FI, kde sú automaticky zaúčtované na účty hlavnej knihy. Syntetické a analytické účty hlavnej knihy sú vedené v podrobnom členení, podľa jednotlivých produktov, z hľadiska dlhodobosti / krátkodobosti, podľa stupňa zlyhania a aj z pohľadu splatnosti. Zároveň sa dajú na účtoch hlavnej knihy odlišiť otvorené a spärované položky (napr. z titulu napárovania došlej splátky).

V nadväznosti na vyššie uvedené funkcionality IS SAP banka vie zabezpečiť evidenciu a presné, úplné a spoľahlivé informácie prostredníctvom reportov v požadovanom rozsahu:

- objem poskytnutých úverov,
- objem splatenej istiny z poskytnutých úverov,
- objem nesplatennej istiny z poskytnutých úverov,
- objem splatených úrokov z poskytnutých úverov,
- objem zlyhaných úverov,
- objem vymožených prostriedkov v rámci zlyhaných úverov,

a tiež oveľa viac, vzhľadom na vybudovaný rozsah údajov o klientovi a obchode, ktoré sú evidované v bankovom informačnom systéme (SAP BW) nielen pre potreby banky, ale aj potreby regulátora (NBS) z hľadiska legislatívneho výkazníctva, súčasťou ktorého sú aj reporty o poskytnutých a prijatých úveroch a registra úverov a záruk.

Banka vie vyššie uvedené údaje (ale aj iné údaje) poskytnúť včas, pretože nočná uzávierka prebieha na dennej báze.

Používaný účtovný systém je predmetom štatutárneho auditu vykonávaného k ultimu kalendárneho roka externým auditorom. Štatutárny audit je vykonávaný v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi a v zmysle toho auditor hodnotí o.i. vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód.

V zmysle zákona o bankách je každoročne vykonávané overenie bezpečnosti informačného systému, ktorým sú spracúvané a uchovávané bankové údaje, ktoré realizuje externý auditor.

Banka disponuje kompatibilným účtovným a reportovacím systémom, ktorý poskytuje relevantné informácie a umožňuje včas reportovať údaje podľa termínov v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.



[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]	
[Redacted]	
[Redacted]	
[Redacted]	
[Redacted]	
[Redacted]	

[Redacted]		[Redacted]
[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]
	[Redacted]	[Redacted]
	[Redacted]	[Redacted]
	[Redacted]	[Redacted]
	[Redacted]	[Redacted]
[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]
	[Redacted]	[Redacted]
	[Redacted]	[Redacted]
	[Redacted]	[Redacted]
	[Redacted]	[Redacted]
[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]
	[Redacted]	[Redacted]
	[Redacted]	[Redacted]
	[Redacted]	[Redacted]
	[Redacted]	[Redacted]
[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]
[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]
[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]
[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]
[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]
[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]
[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]
[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]
[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]
[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]
[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]





[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

- [REDACTED]
- [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

- [REDACTED]
- [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]



c) [REDACTED]

[REDACTED]

P.č.	[REDACTED]	[REDACTED]
•	[REDACTED]	
•	[REDACTED]	
	[REDACTED]	
	[REDACTED]	
•	[REDACTED]	
a)	[REDACTED]	
	[REDACTED]	
	[REDACTED]	
•	[REDACTED]	
•	[REDACTED]	
	[REDACTED]	
	[REDACTED]	
	[REDACTED]	
•	[REDACTED]	
•	[REDACTED]	
	[REDACTED]	
•	[REDACTED]	
•	[REDACTED]	
	[REDACTED]	
	[REDACTED]	
	[REDACTED]	
	[REDACTED]	

[REDACTED]

P.č.	[REDACTED]	[REDACTED]
6.	[REDACTED]	[REDACTED]
•	[REDACTED]	
	[REDACTED]	
	[REDACTED]	
•	[REDACTED]	
•	[REDACTED]	

	b) [redacted]	
	• [redacted]	
•	[redacted]	
	• [redacted]	
	• [redacted]	
	• [redacted]	
•	[redacted]	
	• [redacted]	
	• [redacted]	
	• [redacted]	
•	[redacted]	
	• [redacted]	
	• [redacted]	
	• [redacted]	
•	[redacted]	
	• [redacted]	
	• [redacted]	
	• [redacted]	
13.	[redacted]	
	• [redacted]	
	• [redacted]	
•	[redacted]	
	• [redacted]	
	• [redacted]	
	• [redacted]	
	• [redacted]	
	• [redacted]	

Za Slovenskú záručnú a rozvojovú banku, a. s.

Ing. Peter Ševčovic  
podpredseda predstavenstva

Ing. Pavol Komzala  
člen predstavenstva



**(G) Výška "non performing loans" uchádzača v oblasti úverov poskytnutých MSP za tri kalendárne roky**

rok	non performing loans
2016	14,05%
2015	17,69%
2014	16,26%

Za Slovenskú záručnú a rozvojovú banku, a. s.

Ing. Peter Ševčovic  
podpredseda predstavenstva

Ing. Pavol Komzala  
člen predstavenstva

## **(H) Navrhované podmienky, ktoré budú uplatňované na podporu poskytovaných MSP**

### **Stručný opis spôsobu prezentácie produktu (Úver MSP)**

#### **a) Prvý kontakt s MSP**

Prvotná prezentácia produktu bude prebiehať buď na základe priamej akvizičnej činnosti firemných poradcov, alebo v rámci rokovaní na základe odozvy z realizovanej reklamnej podpory. Už pri prvom kontakte s klientom budú zdôrazňované výhody pre klienta (nižšia úroková sadzba, nižšie poplatky).

#### **b) Informácie o podmienkach úverov, ktoré budú MSP poskytnuté/vysvetlené**

Pre kvalitnú prezentáciu nového produktu bude jednoznačne uprednostňovaný osobný kontakt firemného poradcu s klientom. Dôraz bude kladený na detailné informovanie MSP o poskytovanom Úvere MSP, pričom bude MSP oboznámený, že financovanie poskytnuté na jeho projekt bude podporené z operačného programu Výskum a inovácie, ktorý je spolufinancovaný z Európskych štrukturálnych a investičných fondov prostredníctvom Verejného obstarávateľa. Túto informáciu budú obsahovať aj všetky dokumenty týkajúce sa Úverových rámcov a dokumentácia, ktorá sa vzťahuje na každý Úver MSP, vrátane úverových zmlúv MSP, propagačného materiálu pre MSP, atď.

Pre podporu prezentácie úveru s portfóliovou zárukou banka spracuje vizualizáciu produktového letáku s logami príslušných inštitúcií (EÚ, EFRR, Operačného programu, atď.).

#### **c) Informácie o tom, ako požiadať o Úver MSP**

Firemný poradca na rokovaní klienta oboznámi so základnými podmienkami nového produktu, pričom dôraz bude klásť hlavne na jeho výhody oproti štandardne ponúkaným produktom banky.

Klientovi priblíži skutočnosti, ktoré priamo súvisia s prijatím úveru a môžu podporiť rýchlejšiu alokáciu nástroja:

- firemný poradca podrobne vysvetlí, prípadne názorne ukáže, aké podklady bude potrebné pred posúdením úveru vyplniť, vrátane vypísania formuláru žiadosti o poskytnutie úveru
- ako pridanú hodnotu poskytne klientovi poradenstvo, aktívnu spoluprácu a súčinnosť pri vyplňaní podkladov a kontrole všetkých dokumentov potrebných na predloženie tak, aby bolo možné čo najskôr prijať žiadosť o poskytnutie úveru so všetkými prílohami
- jednoznačne zdôrazní a ponúkne individuálny prístup k požiadavkám klienta, vrátane vzájomnej spolupráce

#### **d) informácie o tom, aké služby ponúka Uchádzač v súvislosti s Úverom MSP**

SZRB, a.s., okrem poskytovania úverových zdrojov malým a stredným podnikateľom ponúka aj služby v oblasti vkladových produktov, ako je vedenie bežných účtov, dotačných účtov, termínovaných vkladov a úverových účtov. Klienti banky majú prístup k priebežnej kontrole finančných tokov na svojich účtoch prostredníctvom služby elektronického bankovníctva, tzv. iBankingu. Elektronické bankovníctvo podnikatelia môžu využívať aktívne (zadávať platby, zriaďovať a meniť trvalé príkazy, generovať si výpisy, prezerať históriu platieb, a pod.) alebo pasívne (možnosť prezerať len históriu platieb, zostatky na účte, generovať výpisy bez možnosti zadávania platobných príkazov).

Za účelom dodržania korektnosti poskytovania komplexných informácií firemný poradca oboznámi klienta ešte s nasledujúcimi doplnkovými informáciami:

- financovanie je zabezpečené v rámci prínosov z podpory z Operačného programu Výskum a inovácie, ktorý je spolufinancovaný z Európskych štrukturálnych a investičných fondov Európskej únie, Európsky fond regionálneho rozvoja,
- poskytnutie úveru podlieha pravidlám o štátnej pomoci, s čím súvisia určité povinnosti pre klienta ako napr. splnenie podmienky pomoci de minimis, predkladanie monitorovacej správy (Správa MSP), umožnenie kontroly použitia úverových zdrojov oprávneným orgánom (SZRB, SIH, EÚ),
- o možnosti získania ďalších informácií v prípade prejavu záujmu zo strany klienta na stránkach príslušných inštitúcií.

**e) informácie o poplatkoch a odmene Uchádzača v súvislosti s Úverom MSP**

Firemný poradca v rámci komunikačných techník predaja sa vhodnou formou zameria hlavne na najpodstatnejšie oblasti a informácie s cieľom úspešného uzatvorenia obchodu:

- zvýhodnené úročenie Úveru MSP,
- zníženia marže aplikovanej na časť Úveru MSP financovanú SZRB,
- zvýhodnené poplatky za služby pre MSP súvisiace s Úverom MSP,

pričom MSP bude informovaný, že vďaka podpore z Operačného programu, ktorý je spolufinancovaný z Európskych štrukturálnych a investičných fondov prostredníctvom Verejného obstarávateľa mu budú znížené, prípadne odpustené vybrané poplatky, ktoré si v prípade štandardných úverov SZRB uplatňuje.

Za Slovenskú záručnú a rozvojovú banku, a. s.

Ing. Peter Ševčovic

podpredseda predstavenstva

Ing. Pavol Komzala

člen predstavenstva

**(I) Navrhovaná výška poplatkov za služby pre MSP súvisiace s Úverom MSP**

Maximálny jednorazový poplatok za poskytnutie Úveru MSP neprekročí <b>1%</b> z istiny príslušného Úveru MSP.
Maximálny poplatok za navýšenie Úveru MSP neprekročí <b>1%</b> z časti navyšovanej istiny príslušného Úveru MSP
Maximálny poplatok za nedočerpanie Úveru MSP neprekročí <b>0,4%</b> z nedočerpanej časti istiny príslušného Úveru MSP
Maximálny poplatok za predĺženie splatnosti Úveru MSP neprekročí <b>0,5%</b> nesplatennej čiastky istiny príslušného Úveru MSP
Maximálny poplatok za predčasné splatenie Úveru MSP neprekročí <b>2%</b> nesplatennej čiastky istiny príslušného Úveru MSP

Za Slovenskú záručnú a rozvojovú banku, a. s.

Ing. Peter Ševčovic  
podpredseda predstavenstva

Ing. Pavol Komzala  
člen predstavenstva

**(J) Navrhované zníženie marže aplikovanej na časť Úveru MSP financovaných Uchádzačom**

Marža aplikovaná na časť Úveru MSP pre Nové oprávnené MSP financovaných Uchádzačom bude znížená minimálne o

**15%**

v porovnaní s maržou Uchádzača, ktorá by bola aplikovaná na porovnateľný úverový produkt pre MSP, ktorý nepodlieha spolufinancovaniu prostredníctvom Finančného nástroja PRSL.

Marža aplikovaná na časť Úveru MSP pre Existujúce oprávnené MSP financovaných Uchádzačom bude znížená minimálne o

**8%**

v porovnaní s maržou Uchádzača, ktorá by bola aplikovaná na porovnateľný úverový produkt pre MSP, ktorý nepodlieha spolufinancovaniu prostredníctvom Finančného nástroja PRSL.

Za Slovenskú záručnú a rozvojovú banku, a. s.

Ing. Peter Ševčovic

podpredseda predstavenstva

Ing. Pavol Komzala

člen predstavenstva