

**Informácie predkladané Divíziou riadenia rizík v zmysle
Opatrenia NBS č. 15/2010 o uverejňovaní informácií bankami
a pobočkami zahraničných bánk (ďalej len „Opatrenie“) k 30. 06. 2012**

Odsek 2)

Informácie o finančných ukazovateľoch banky

**§1 odsek 2) písm. d), e), f) Opatrenia
o súhrnnej výške expozícií v členení podľa tried expozícií uvedených v ods. 14 písm. c)
Opatrenia (v tis. EUR)**

Trieda expozície	§1/2/d	§1/2/e	§1/2/f
	bez identifikovaného znehodnotenia	s identifikovaným znehodnotením	zlyhané
Štáty a centrálné banky	1 045 847	0	0
Inštitúcie	30 049	0	0
Obchodné spoločnosti	1 058 903	132 168	33 316
Retail	392 231	118 920	58 599
Akcie	89 185	0	18

§ 1, ods.2, písm. g) Opatrenia

Rozdiel súčtu súvahových účtov aktív a súčtu súvahových účtov pasív podľa odhadovanej splatnosti

Ukazovateľ	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane	splatnosť od 1 do 3 mes. vrátane	splatnosť od 3 do 6 mes. vrátane	splatnosť od 6 do 9 mes. vrátane	splatnosť od 9 do 12 mes. vrátane	splatnosť od 12 do 24 mes. vrátane	splatnosť od 24 do 60 mes. vrátane	splatnosť viac ako 60 mesiacov	nešpecifikované položky	Celkom (stl.1 až stl.10)
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.1-	-568 779	15 624	-163 899	-117 804	-59 838	93 731	-634 093	660 950	620 440	153 668	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	-568 779	-553 155	-717 054	-834 858	-894 696	-800 965	-1 435 058	-774 108	-153 668	0	0

Odsek 8)

Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky vrátane postupov sledovania efektívnosti zabezpečenia a zmierňovania rizík za každé jednotlivé riziko osobitne

§ 1, ods. 8 písm. a) Opatrenia

Stratégia a postup riadenia jednotlivých rizík vychádza zo základného dokumentu pre riadenie rizík „Stratégia riadenia rizík“. Obsah tohto dokumentu sa považuje za vnútornú informáciu a vzhľadom na túto skutočnosť sa nezverejňuje.

§ 1 ods. 8 písm. b) Opatrenia

Organizácia riadenia jednotlivých rizík je definovaná v Poznámkach k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 30. júnu 2012 v bode 5. Riadenie finančných rizík.

§ 1 ods. 8 písm. c) Opatrenia

Rozsah a charakter systémov identifikácie, merania, sledovania a zmierňovania jednotlivých rizík je pre jednotlivé druhy rizika definovaný nasledovne:

- a) Kreditné riziko – v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. júna 2012
- b) Riziko likvidity – v bode 5, písm. c) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. júna 2012
- c) Trhové riziko - v bode 5, písm. d) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. júna 2012
- d) Operačné riziko - v bode 5, písm. e) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. júna 2012
- e) Riadenie kapitálu - v bode 5, písm. f) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. júna 2012

§ 1 ods. 8 písm. d) Opatrenia

Postupy súvisiace so zabezpečovaním stratégie a zmiernením rizík a sledovanie ich efektívnosti – banka pravidelne zasiela reporty do NBS a vykazuje informácie o jednotlivých rizikách do príslušných kontrolných a schvaľovacích orgánov banky – tieto informácie sa považujú za vnútorné a vzhľadom na túto skutočnosť sa nezverejňujú.

Odsek 10)

Informácie o vlastných zdrojoch banky

§1 ods. 10 písm. a) – f) Opatrenia

V zmysle § 1 ods. 10 Opatrenia - banka počíta výšku vlastných zdrojov na mesačnej báze v zmysle Opatrenia NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje bánk.

Politikou banky v oblasti kapitálového vybavenia je udržiavanie silnej kapitálovej základne s cieľom udržať dôveru akcionárov, veriteľov a trhu a zabezpečiť budúci vývoj podnikania. Taktiež sa zaznamenáva vplyv kapitálovej úrovne na ziskovosť akcionárov a banka si je vedomá, že je potrebné udržiavať rovnováhu medzi vyššími úrovňami návratnosti, ktoré sa dajú dosiahnuť pri vyššom zadlžení, a výhodami a bezpečnosťou dosiahnutými solídnu kapitálovou pozíciou.

Nasledovná tabuľka znázorňuje výšku a výpočet vlastných zdrojov banky k 30.06.2012:

Vlastné zdroje celkom	270 941
Základné vlastné zdroje	292 323
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	425 961
Splatené základné imanie	232 703
Emisné ážio	918
Rezervný fond a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení	17 060
Nerozdelený zisk minulých rokov	0
Ostatné kapitálové fondy	175 280
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	133 638
Neuhradená strata z minulých rokov	101 813
Strata bežného účtovného obdobia	0
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	6 914
Záporné oceňovacie rozdiely	2 105
Ostatné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov *	22 806
Dodatkové vlastné zdroje	13 659
Kladné oceňovacie rozdiely	5 659
Podriadené dlhy podľa § 5 ods. 1 písm. a) opatrenia č. 4/2007	8 000
Položky znižujúce hodnotu súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov	35 041
Čistá účtovná hodnota investície banky v inej banke, finančnej inštitúcii alebo poisťovni	35 041
Doplňkové vlastné zdroje	0
Podriadené dlhy podľa § 7 ods. 1 písm. b) opatrenia č. 4/2007	0

* Prebytok súčtu hodnôt očakávaných strát za jednotlivé položky majetku banky, ktoré sa neevidujú v súvahe banky, nad súčtom hodnôt neidentifikovaných znehodnotení týchto položiem majetku banky a hodnôt rezerv vytvorených k položkám, ktoré sa neevidujú v súvahe banky

Odsek 11)

Informácie o dodržiavaní požiadaviek na minimálnu výšku vlastných zdrojov banky a požiadaviek na vnútorný kapitál

§1 ods. 11 písm. a) Opatrenia

Súhrnné informácie o prístupe banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu vo vzťahu na súčasné a budúce činnosti.

V zmysle §1 ods. 11 písm. a) Opatrenia – riadenie vnútorného kapitálu je neoddeliteľnou súčasťou riadenia banky. Riadenie vnútorného kapitálu vychádza z požiadaviek § 27, ods. 3 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v súvislosti so zavádzaním systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ďalej len "ICAAP") a Metodického usmernenia Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska č. 1/2007 zo dňa 5. februára 2007, k systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu bánk.

Základným cieľom ICAAP v banke je identifikovať všetky významné riziká, ktorým je banka vystavená, kvantifikovať ich veľkosť a zmierňovať, resp. obmedziť, ich vplyv (vznik strát) na výsledky hospodárenia banky.

Na účely výpočtu výšky vnútorného kapitálu na identifikované riziká sú zvolené tieto prístupy a z nich vyplývajúce metódy:

- úverové riziko suverénnych expozícií sa meria modifikovaným štandardizovaným prístupom, ktorý vychádza z STA prístupu podľa Opatrenia NBS č. 4/2007 v znení Opatrenia NBS č. 10/2007, č. 17/2008, č.12/2010, č.3/2011,
- úverové riziko retailových expozícií sa meria na základe pokročilého prístupu IRB podľa Opatrenia NBS č. 4/2007 v znení Opatrenia NBS č. 10/2007, č.17/2008, č. 12/2010, č. 3/2011,

- úverové riziko firemných expozícií sa meria metódou vychádzajúcou zo základného prístupu IRB podľa Opatrenia NBS č. 4/2007 v znení Opatrenia NBS č. 10/2007, č.17/2008, č. 12/2010, č. 3/2011,
- úverové riziko ostatných expozícií sa meria štandardizovaným prístupom podľa Opatrenia NBS č. 4/2007 v znení Opatrenia NBS č. 10/2007, č.17/2008, č. 12/2010, č. 3/2011,
- riziko koncentrácie sa meria na základe simulácií jednofaktorového modelu úverového rizika, na ktorom je založený prístup IRB,
- menové riziko banky sa meria pomocou metódy menovej hodnoty v riziku (ďalej „VaR“) pre cieľovú rizikovosť banky, ktorá vychádza z § 184 až 191 Opatrenia NBS č. 4/2007 v znení Opatrenia NBS č. 10/2007, č.17/2008, č. 12/2010, č. 3/2011,
- akciové riziko sa meria pomocou metódy akciovej VaR pre cieľovú rizikovosť banky, ktorá vychádza z § 184 až 191 Opatrenia NBS č. 4/2007 v znení Opatrenia NBS č. 10/2007, č.17/2008, č. 12/2010, č. 3/2011,
- úrokové riziko sa meria pomocou vplyvu štandardizovaného úrokového šoku s veľkosťou 200 bp na zmenu čistého úrokového výnosu banky v horizonte nasledujúcich 12 mesiacov,
- riziko likvidity sa meria pomocou scenára odlivu retailových a firemných depozít banky,
- operačné riziko sa meria pomocou modifikovaného základného indikátora podľa § 202 a §203 Opatrenia NBS č. 4/2007 v znení Opatrenia NBS č. 10/2007, č.17/2008, č. 12/2010, č. 3/2011 s prihliadnutím na očakávanú hodnotu základného indikátora v ďalšom roku,
- reziduálne riziko sa meria na základe scenára poklesu cien nehnuteľností a vplyvu na veľkosť úverového rizika podnikových expozícií,
- projektové riziko sa meria percentom z plánovaných interných a externých projektových nákladov,
- obchodné riziko sa meria na základe scenára poklesu plánovaných hospodárskych výsledkov,
- reputačné riziko sa meria v rámci rizika likvidity a obchodného rizika,
- strategické riziko sa meria v rámci rizika likvidity, obchodného rizika a rizika portfólia projektov.

§ 1 ods.11 písm. b) Opatrenia

Výška požiadaviek na vlastné zdroje

Údaje sú uvedené v nasledujúcej tabuľke (v tis. EUR)

Požiadavky na vlastné zdroje	169 430
Obchodníci s cennými papiermi podľa § 74 ods. 12 zákona o cenných papieroch	
Obchodníci s cennými papiermi podľa nevyužitého národného oprávnenia vyplývajúceho z čl. 20 ods. 3 smernice 2006/49/ES	
Obchodníci s cennými papiermi podľa § 173f ods. 2 zákona o cenných papieroch	
Požiadavky na vlastné zdroje krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok	139 406
Výpočet štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko	139 406
Výpočet z expozícií podľa štandardizovaného prístupu okrem sekuritizačných expozícií	139 406
Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám	0
Výpočet z expozícií voči vyšším územným celkom a obciam	0
Výpočet z expozícií voči iným orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľov	10
Výpočet z expozícií voči multilaterálnym rozvojovým bankám	0
Výpočet z expozícií voči medzinárodným organizáciám	0
Výpočet z dlhodobých expozícií voči inštitúciám	5 455
Výpočet z dlhodobých expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	66 936
Výpočet z expozícií voči retailu	26 599
Výpočet z expozícií zabezpečených nehnuteľnosťami	0
Výpočet z expozícií po termíne splatnosti	2 100
Výpočet z expozícií s vysokým stupňom rizika	949
Výpočet zo zabezpečených dlhopisov	0
Výpočet z krátkodobých expozícií voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	30 295
Výpočet z podielov na podnikoch kolektívneho investovania	2 783
Výpočet z ostatných položiek	4 279
Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika vysporiadania obchodu	
Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika obchodného partnera	
Požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika	8 579
Výpočet zjednodušeným prístupom	8 579
Hodnota rizika dlhových finančných nástrojov	97
Hodnota rizika kapitálových nástrojov	8 482
Hodnota devízového rizika	
Hodnota komoditného rizika	
Výpočet vlastným modelom výpočtu trhového rizika	
Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika majetkovej angažovanosti obchodnej knihy	
Požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika	21 445
Výpočet prístupom základného indikátora	21 445
Výpočet štandardizovaným prístupom pre operačné riziko alebo alternatívnym štandardizovaným prístupom pre operačné riziko	
Výpočet pokročilým prístupom merania	
Požiadavky na vlastné zdroje obchodníka s cennými papiermi podľa priemerných všeobecných prevádzkových nákladov	
Prechodné a ostatné požiadavky na vlastné zdroje	0
Doplňky do hodnôt dolného ohraničenia požiadaviek na vlastné zdroje podľa § 122f ods. 1 a 2 zákona o bankách a podľa § 173f ods. 7 a 8 zákona o cenných papieroch	
Doplňok k požiadavkám na vlastné zdroje obchodníka s cennými papiermi podľa § 173f ods. 2 až 4 zákona o cenných papieroch	

Odsek 12)

Informácie o kreditnom riziku a riziku poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky

§1 ods. 12 Opatrenia

- definícia pohľadávky po termíne splatnosti a pohľadávky so zníženou hodnotou, ktorú banka používa na účel vedenia účtovníctva – uvedené v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. júna 2012.
- opis metód, ktoré sú prijaté na účely určenia úpravy ocenenia a určenia výšky rezerv – uvedené v bode 3, písm. h) ods. (vi) a písm. t) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. júna 2012.
- súhrnná výška expozícií po zohľadnení úpravy ocenenia aktív a tvorby a rušenia rezerv a bez zohľadnenia zabezpečenia podľa ich tried – uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Trieda expozície tis. EUR	Hrubá hodnota expozície	Úprava ocenenia	Čistá hodnota
Štáty alebo centrálné banky	1 045 832	0	1 045 832
VÚC alebo obce	0	0	0
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	123	0	123
Multilaterálne rozvojové banky	0	0	0
Medzinárodné organizácie	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	73 843	3 184	70 659
Dlhodobé pohľadávky voči POP	859 103	2 618	856 485
Retailové pohľadávky	548 413	9 067	539 346
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	0	0	0
Pohľadávky po termíne splatnosti	68 415	42 168	26 247
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	8 017	109	7 908
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	0	0	0
Sekuritizácia	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	414 184	0	414 184
Pohľadávky v rámci KI	34 783	0	34 783
Iné položky	145 297	24 158	121 139

- d) zemepisné rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa významných tried expozícií – uvedené v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. júna 2012.
- e) rozdelenie súhrnnej výšky expozícií podľa hospodárskych odvetví alebo druhu zmluvnej strany v členení podľa významných tried expozícií - uvedené v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. júna 2012.
- f) rozdelenie súhrnnej výšky expozícií podľa zostatkovej splatnosti v členení podľa významných tried expozícií – banka počíta zostatkovú splatnosť v zmysle Opatrenia NBS o likvidite bánk č. 18/2008 pre úverové portfólio celkom. Zostatkovú splatnosť v zmysle §1 ods. 12 Opatrenia písm. f) banka nepočíta.
- g) podľa členenia významných hospodárskych odvetví alebo druhu zmluvnej strany,
1. súhrnnú výšku expozícií so zníženou hodnotou a súhrnnú výšku expozícií po splatnosti,
 2. výšku úpravy ocenenia a tvorby a rušenia rezerv - uvedené v bode 10, 18 a 23 Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. júna 2012.
 3. zmeny v úprave ocenenia a výške rezerv za určené obdobie. - uvedené v bode 3, písm. h) ods. (vi) a písm. t) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. júna 2012.

Expozícia v tis. EUR	Žiadne omeškanie	Po splatnosti	Celkom	Výška znehodnotenia alebo rezervy
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči právnickým osobám	1 007 601	5 699	1 013 300	8 375
bez identifikovaného znehodnotenia	886 228	0	886 228	0
so zníženou hodnotou	121 373	5 699	127 072	8 375
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči fyzickým osobám podnikateľom a voči fyzickým osobám	2 213	0	2 213	0
bez identifikovaného znehodnotenia	2 213	0	2 213	0
so zníženou hodnotou	0	0	0	0
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči fyzickým osobám podnikateľom	912	0	912	0
bez identifikovaného znehodnotenia	912	0	912	0
so zníženou hodnotou	0	0	0	0
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči bankám	134 810	0	134 810	0
bez identifikovaného znehodnotenia	134 810	0	134 810	0
so zníženou hodnotou	0	0	0	0
Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe voči právnickým osobám	825	3 066	3 891	2 141
Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe voči fyzickým osobám podnikateľom a voči fyzickým osobám	371 243	120 950	492 193	46 700

h) podľa zemepisného členenia

- súhrnnú výšku expozícií so zníženou hodnotou a súhrnnú výšku expozícií po splatnosti,
- výšku úpravy ocenenia a tvorby a rušenia rezerv

Údaje sú uvedené v nasledujúcej tabuľke (tis. EUR):

Krajina	Pohľadavka_znehodnc	Pohľadavka_pospl	Opravná_polozka
Česká republika	10 257,41	7,77	2,45
Maďarsko	4,30	6,34	1,37
Poľsko	5 207,85	0,00	0,00
Rumunsko	20 886,11	0,00	0,00
Slovensko	196 105,96	128 816,75	55 787,69
Veľká Británia	0,73	0,73	0,00

i) zosúladienie zmien v úpravách ocenenia expozícií so zníženou hodnotou a tvorby a rušenia rezerv k expozíciám so zníženou hodnotou s uvedením – v druhom štvrtroku 2012 došlo k tvorbe opravných položiek v hodnote 19,5 mil. EUR a k rozpusteniu opravných položiek v hodnote 15,9 mil. EUR. Počiatkový stav opravných položiek k 30.06.2012 bol 53,7 mil. EUR a konečný stav k 30.06.2012 bol 57,3 mil. EUR. Podrobnejšie informácie sú uvedené v bode 10 a 18 Priebežnej účtovnej zvierky za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. júnom 2012.

n), o), p), q), r) – banka nemá k 30. 06. 2012 žiadne kreditné deriváty.

Odsek 13)

Informácie za každú triedu expozícií v rámci štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko

§1 ods. 13 písm. a), b), c), d) Opatrenia

Pri stanovení rizikovej váhy protistrany zohľadňuje banka externý rating schválenej ratingovej agentúry. Nižšie uvedená tabuľka rizikových váh je aplikovaná pre všetky triedy expozícií v rámci štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko.

Stupeň kvality	S&P	Moody's	Fitch Ratings	Obchodné spoločnosti	Inštitúcie		Štáty a centrálné banky
					Splatnosť > 3 mesiace	Splatnosť 3 mesiace a menej	
1	AAA až AA-	Aaa až Aa3	AAA až AA-	20%	20%	20%	0%
2	A+ až A-	A1 až A3	A+ až A-	50%	50%	20%	20%
3	BBB+ až BBB-	Baa1 až Baa3	BBB+ až BBB-	100%	50%	20%	50%
4	BB+ až BB-	Ba1 až Ba3	BB+ až BB-	100%	100%	50%	100%
5	B+ až B-	B1 až B3	B+ až B-	150%	100%	50%	100%
6	CCC+ a horšie	Caa1 a horšie	CCC+ a horšie	150%	150%	150%	150%

§1 ods. 13 písm. e) Opatrenia

Súhrnnú výšku expozícií v členení podľa stupňa kreditnej kvality, súhrnnú výšku expozícií odpočítaných od vlastných zdrojov bez zohľadnenia zabezpečenia a samostatne po zohľadnení zabezpečenia – údaje sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Stupen_kreditnej_kvality	Suhrnna_Exp_tis_EUR	Zabezpecenie
1	783 413,81	0
2	2 043,48	0
3	12 020,02	0
4	4 945,99	0

Odsek 18)

Informácie o operačnom riziku

§1 ods. 18 Opatrenia písm.

- a) podrobnosti o prístupe k výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko
Banka pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika používa metódu výpočtu na základe prístupu základného indikátora. Požiadavka na vlastné zdroje na operačné riziko predstavuje 15% príslušného indikátora. Banka vypočíta príslušný indikátor ako priemer súčtu čistých úrokových výnosov a čistých neúrokových výnosov za tri roky. Banka vypočíta príslušný indikátor na základe posledných troch dvanásťmesačných pozorovaní na konci kalendárneho roka.
- b) opis používanej metodiky, vrátane zhodnotenia používaných príslušných interných a externých faktorov, ak banka používa pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko pokročilý prístup merania; ak banka kombinuje pokročilý prístup merania s inými prístupmi, informácie obsahujú rozsah pokrytia jednotlivými prístupmi.
Banka nepoužíva inú metodiku ako popísanú v bode a).

Odsek 19)

Informácie o expozíciách v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe obsahujú :

§ 1, ods. 19 Opatrenia písm.

- a) ciele držania týchto expozícií, napríklad na účely kapitálových ziskov alebo zo strategických dôvodov, prehľad účtovných metód vrátane oceňovania a významné zmeny v týchto metódach,

- b) ocenenie týchto expozícií v účtovnej a v reálnej hodnote, ak ide o expozície, s ktorými sa obchoduje na burze alebo organizovanom trhu, porovnanie s trhovou hodnotou, ak sa táto významne líši od reálnej hodnoty,
- c) druh, charakter a hodnotu expozícií v členení na expozície, s ktorými sa obchoduje na burze, na expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií, ktoré sú v dostatočne diverzifikovaných portfóliách a na ostatné expozície,
- d) súhrnnú výšku realizovaných ziskov alebo strát z predaja a uzatvorenia pozície za určené obdobie,
- e) súhrnnú výšku nerealizovaných ziskov alebo strát, súhrnnú výšku ziskov alebo strát zo skrytého precenenia vrátane informácie, či sa jedná o súčasť základných alebo dodatkových vlastných zdrojov.

K 30.06.2012 evidovala Poštová banka, a.s. expozície v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe v celkovej reálnej hodnote 89 552 460,94 EUR. 60,75 % z uvedenej hodnoty sa vzťahuje k akciovým expozíciám, ktoré sú držané zo strategických dôvodov. Ďalšie expozície boli obstarané za účelom dosiahnutia kapitálových ziskov z týchto expozícií. S výnimkou spoločností PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s., Poist'ovňa Poštovej banky, a.s., PB Partner, a.s., ČSOB d.s.s., a.s., POBA Servis, a.s. a SPPS, a.s. boli jednotlivé akcie ocenené trhovou cenou alebo interným modelom, resp. boli ocenené na nulovú hodnotu. Na nulovú hodnotu boli ocenené len tie expozície, pri ktorých banka nepredpokladá žiadny finančný efekt z týchto expozícií v budúcom období. Akcie spoločností PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s., Poist'ovňa Poštovej banky, a.s., PB Partner, a.s., ČSOB d.s.s., a.s., POBA Servis, a.s. a SPPS, a.s. boli ocenené metódou obstarávacej ceny so zohľadnením hodnoty „*Impairment-u*“ stanoveného na základe očakávaných peňažných tokov diskontovaných na súčasnú hodnotu.

V rámci celkovej expozície v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe, zodpovedá oceneniu trhovou cenou expozícia v celkovom objeme 53 666 028,08 EUR. Interným modelom boli ocenené expozície v akciách v objeme 736 166,88 EUR. Zostávajúca časť vo výške 35 150 265,98 EUR zodpovedá oceneniu dcérskych spoločností PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s., Poist'ovňa Poštovej banky, a.s., PB Partner, a.s., ČSOB d.s.s. a.s., POBA Servis, a.s. a spoločnosti, na ktorej má Poštová banka, a.s. podstatný vplyv SPPS, a.s.

V prípade expozícií v akciách, ktoré boli ocenené trhovou cenou, ide o verejne obchodovateľné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze. V ostatných prípadoch ide o verejne neobchodovateľné akcie.

V prípade expozície v akciách spoločností PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s., Poist'ovňa Poštovej banky, a.s., ČSOB d.s.s. a.s. a PB Partner, a.s. ide o hodnotu, ktorá je súčasťou položky znižujúcej hodnotu súčtu základných a dodatkových vlastných zdrojov. Z ostatných expozícií v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe Poštová banka, a.s. eviduje k 30.06.2012 súhrnnú výšku nerealizovaného zisku v celkovej hodnote – 681 602,47 EUR. Oceňovacie rozdiely z týchto expozícií sú účtované oproti vlastnému imaniu banky v položke „*Oceňovacie rozdiely z ocenenia finančných nástrojov na predaj*“.

Odsek 20)

Informácie o expozíciách voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe

§ 1, ods. 20 Opatrenia písm.

- a) charakter úrokového rizika a hlavné predpoklady merania tohto rizika vrátane predpokladov týkajúcich sa predčasného splatenia pohľadávok a vývoja ešte nesplatených vkladov a frekvenciu merania tohto rizika,

b) vplyv prípadného zvýšenia alebo zníženia úrokových mier na výsledok hospodárenia banky v členení podľa jednotlivých mien.

Hlavným zdrojom úrokového rizika v banke je tzv. riziko z precenenia, ku ktorému dochádza z dôvodu časového nesúladu v splatnostiach (pozície spojené s fixnou sadzbou) a pri precenení (pozície spojené s variabilnou sadzbou) bankového majetku a záväzkov a podsúvahových pozícií.

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

- riziko zmeny výnosovej krivky – zmena základnej úrokovej sadzby na medzibankovom trhu sa prejaví rôznou intenzitou pri rôznych časových obdobiach pri jednom a tom istom finančnom nástroji,
- riziko bázy – referenčné sadzby, s ktorými sú spojené aktívne a pasívne obchody, sú rozdielne a v čase sa nepohybujú simultánne.

Opcionalita aktív a pasív sa často skrýva vo forme možnosti predčasného splácania úverov, možnosti predčasného výberu vkladov. Na aktívnej strane bilancie banka riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny úverov spojených s variabilnou sadzbou a riadením štruktúry portfólia dlhopisov spojených s fixnou sadzbou.

Priority banky pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

- stabilita vkladov najmä v dlhších časových pásmach,
- promptné a flexibilné reagovanie na významné zmeny úrovne úrokových sadzieb na medzibankovom trhu prostredníctvom úpravy úrokových sadzieb na vkladových produktoch,
- priebežné prehodnocovanie úrovne poskytovaných úrokových sadzieb klientom z hľadiska konkurenčného prostredia, z hľadiska aktuálneho a očakávaného vývoja úrokových sadzieb na lokálnom trhu,
- zladenie štruktúry pasív s očakávaným vývojom ceny peňazí na peňažnom trhu s cieľom optimalizovať úrokové výnosy a minimalizovať úrokové riziko.

Metódy merania úrokového rizika:

- štandardné metódy merania úrokového rizika založené na princípe určenia zmien výnosov banky pri paralelnej zmene úrokovej sadzby (analýza GAP),
- určenie zmeny ekonomickej hodnoty banky,
- určenie zmeny čistého úrokového výnosu pri zmene úrokových sadzieb.

Časť výnosov banky sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovými citlivými aktívami a pasívami. Nižšie uvedená tabuľka sumarizuje tento nesúlad. Úctovná hodnota aktív a pasív sa zahŕňa do obdobia, v ktorom dochádza k ich splatnosti alebo k zmene úrokovvej sadzby podľa toho, čo nastane skôr.

Vplyv zmeny úrokových mier o +/- 200 bázických bodov na zmenu čistého úrokového príjmu banky v členení podľa jednotlivých mien:

Mena	Dopad na HV v tis. EUR /+ 200 bp/	Dopad na HV v tis. EUR /- 200 bp/
EUR	3 651,9	- 2 365,7
CZK	982,2	- 862,7
Ostatné	0,0	- 0,0

Odsek 21)

Informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika

§1 ods. 21 Opatrenia písm.

- a) postupy používané pri vzájomnom započítavaní v súvahe a v podsúvahe a rozsah využívania vzájomného započítavania – pre účely stanovenia účinkov znižovania

rizika postupuje banka súhrnnou metódou nakladania so zálohom alebo predmetom zabezpečovacieho prevodu práva podľa § 124 Opatrenia č. 4/2007 Národnej banky Slovenska o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi v znení Opatrenia NBS č. 17/2008 z 15/11/2008.

- b) postupy uplatňované v rámci oceňovania a správy zabezpečenia – uvedené v bode 5, písm. b) Poznámok ku Konsolidovanej účtovnej závierke za polrok, ktorý sa skončil 30. júnom 2012.
- c) opis hlavných druhov prijímaných zabezpečení – uvedené v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. júnom 2012.
- d) údaje o hlavných kategóriách ručiteľov a zmluvných strán, ak ide o kreditné deriváty a ich úverovú bonitu – banka nemá k 30.06.2012 žiadne kreditné deriváty.
- e) údaje o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika – banka nezistila koncentráciu trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika.
- f) súhrnnú výšku expozícií bez vlastných odhadov straty v prípade zlyhania, alebo bez konverzných faktorov po aplikácii koeficientu volatility, ku ktorým sa vzťahuje prípustné finančné zabezpečenie a súhrnnú výšku expozícií s ostatným prípustným zabezpečením v členení podľa jednotlivých tried expozícií, po zohľadnení započítania, ak bolo použité – údaje sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.
- g) súhrnnú výšku expozícií, ku ktorým sa vzťahuje ručenie alebo kreditné deriváty v členení podľa jednotlivých tried expozícií, po zohľadnení započítania, ak bolo použité; pri kapitálových pohľadávkach sa táto požiadavka uplatní jednotlivo na jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy ... – údaje sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

	Súhrnná výška expozície	Expozície v tis. EUR
Čistá hodnota expozície		3 116 706
Nefinancované zabezpečenie	Záruky	0
	Zabezpečenie kreditnými derivátmi	0
Financované zabezpečenie	Záloh alebo zabezpečovací prevod - jednoduchá metóda	0
	Ostatné formy financovaného zabezpečenia	0
Presun kreditného rizika technikami jeho zmierňovania	Celkové úbytky - zníženie čistej hodnoty expozície voči dlžníkovi	0
	Celkové prírastky- zvýšenie čistej hodnoty expozície voči osobe poskytujúcej zabezpečenie	0
Čistá hodnota expozície upravená na základe zmierňovania kreditného rizika		3 116 706
Financované zabezpečenie - súhrnná metóda	Hodnota expozície upravená z dôvodu volatility	0
	Záloh alebo zabezpečovací prevod - hodnota upravená z dôvodu volatility	100
	Hodnota upravená z dôvodu volatility a rozdielnosti splatnosti	0
Úplne upravená hodnota expozície		3 116 606