

**Informácie predkladané Divíziou riadenia rizík v zmysle
Opatrenia NBS č. 15/2010 o uverejňovaní informácií bankami
a pobočkami zahraničných bánk (ďalej len „Opatrenie“) k 31. 03. 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)**

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	1 209 950	0	0
Inštitúcie	24 440	0	0
Obchodné spoločnosti	963 514	128 123	23 245
Retail	374 063	107 806	52 578
Akcie	97 857	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-r.18)	-388 318	-61 210	-34 109	-118 938	-49 734	-69 989	-431 197	542 215	440 225	171 055	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	-388 318	-449 528	-483 637	-602 575	-652 309	-722 298	-1 153 495	-611 280	-171 055	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. b) Opatrenia

Organizácia riadenia jednotlivých rizík je definovaná v Poznámkach k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marcu 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 31. marca 2012
- b) Riziko likvidity – v bode 5, písm. c) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marca 2012

- c) Trhové riziko - v bode 5, písm. d) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marca 2012
- d) Operačné riziko - v bode 5, písm. e) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marca 2012
- e) Riadenie kapitálu - v bode 5, písm. f) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marca 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

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 31.03.2012:

Vlastné zdroje celkom	245 629
Základné vlastné zdroje	268 708
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	425 441
Splatené základné imanie	132 703
Emisné ážio	918
Rezervný fond a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení	16 540
Nerozdelený zisk minulých rokov	0
Ostatné kapitálové fondy	275 280
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	156 733
Neuhrazená strata z minulých rokov	124 522
Strata bežného účtovného obdobia	0
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	4 804
Záporné oceňovacie rozdiely	1 957
Ostatné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov *	25 450
Dodatkové vlastné zdroje	11 962
Kladné oceňovacie rozdiely	3 962
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
Doplnkové 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	157 013
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	127 636
Výpočet štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko	127 636
Výpočet z expozícií podľa štandardizovaného prístupu okrem sekuritizačných expozícií	127 636
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	4 438
Výpočet z dlhodobých expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	64 344
Výpočet z expozícií voči retailu	25 302
Výpočet z expozícií zabezpečených nehnuteľnosťami	0
Výpočet z expozícií po termíne splatnosti	1 938
Výpočet z expozícií s vysokým stupňom rizika	940
Výpočet zo zabezpečených dlhopisov	0
Výpočet z krátkodobých expozícií voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	24 122
Výpočet z podielov na podnikoch kolektívneho investovania	3 433
Výpočet z ostatných položiek	3 109
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	7 932
Výpočet zjednodušeným prístupom	7 932
Hodnota rizika dlhových finančných nástrojov	174
Hodnota rizika kapitálových nástrojov	7 758
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	
Doplnok 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

- a) 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 31. marca 2012.
- b) opis metód, ktoré sú prijaté na účely určenia úpravy ocenenia a určenia výšky rezerv – uvedené v bode 3, písm. h) ods. (vi) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marca 2012.
- c) 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	1 209 934	0	1 209 934
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	57 785	0	57 785
Dlhodobé pohľadávky voči POP	833 822	7 465	826 357
Retailové pohľadávky	525 354	8 583	516 771
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	0	0	0
Pohľadávky po termíne splatnosti	61 637	37 414	24 223
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	7 926	95	7 831
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	0	0	0
Sekuritizácia	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	328 465	0	328 465
Pohľadávky v rámci KI	42 918	0	42 918
Iné položky	111 878	60	111 818

- 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 31. marca 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 31. marca 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,
 3. zmeny v úprave ocenenia a výške rezerv za určené obdobie.

Expozícia v tis. EUR	Žiadne omeškanie	Po splatnosti	Celkom	Výška znehodnotenia alebo rezervy
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči právnickým osobám	940 606	8 396	949 002	9 950
bez identifikovaného znehodnotenia	825 589	396	825 985	0
so zníženou hodnotou	115 017	8 000	123 017	9 950
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči fyzickým osobám podnikateľom a voči fyzickým osobám	1 705	0	1 705	0
bez identifikovaného znehodnotenia	1 705	0	1 705	0
so zníženou hodnotou	0	0	0	0
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči fyzickým osobám podnikateľom	871	0	871	0
bez identifikovaného znehodnotenia	871	0	871	0
so zníženou hodnotou	0	0	0	0
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči bankám	357 328	0	357 328	0
bez identifikovaného znehodnotenia	357 328	0	357 328	0
so zníženou hodnotou	0	0	0	0
Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe voči právnickým osobám	834	2 980	3 814	1 386
Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe voči fyzickým osobám podnikateľom a voči fyzickým osobám	353 611	109 932	463 543	42 268

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_znehodnocena	Pohľadavka_pospl	Opravná_polozka
Česká republika	10 835,58	6,47	2,56
Maďarsko	4,71	6,92	1,38
Poľsko	4 115,14	0,00	0,00
Rumunsko	20 437,34	0,00	0,00
Slovensko	183 628,18	120 625,20	52 085,10
Srbsko	0,31	0,31	0,00

i) zosúladienie zmien v úpravách ocenenia a tvorby a rušenia rezerv k expozíciám so zníženou hodnotou s uvedením – v prvom štvrtroku 2012 došlo k tvorbe opravných položiek v hodnote 15,4 mil. EUR a k rozpusteniu opravných položiek v hodnote 12,4 mil. EUR. Počiatkový stav k 31.12.2012 bol 230,5 mil. EUR a konečný stav k 31.03.2012 bol 53,6 mil. EUR. Podrobnejšie informácie sú uvedené v Priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marcom 2012.

n), o), p), q), r) – banka nemá k 31. 03. 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:

Stupeň kreditnej kvality	Súhrnna Exp tis EUR	Zabezpečenie
1	674 762,25	0
2	2 072,96	0
4	17 024,23	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 31.03.2012 evidovala Poštová banka, a.s. expozície v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe v celkovej reálnej hodnote 90 079 102,19 EUR. 60,99 % 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 54 202 669,33 EUR. Interným modelom boli ocenené expozície v akciách v objeme 736 166,88 EUR. Zostávajúca časť vo výške 35 140 265,98 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 31.03.2012 súhrnnú výšku nerealizovaného zisku v celkovej hodnote – 657 292,38 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 úrokovovo citlivými aktívami a pasívami. Nižšie uvedená tabuľka sumarizuje tento nesúlad. Účtovná hodnota aktív a pasív sa zahŕňa do obdobia, v ktorom dochádza k ich splatnosti alebo k zmene úrokovej sadzby podľa toho, čo nastane skôr.

Vplyv zmeny úrokových mier o +/- 200 bazických 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	7 964.1	- 5 953.5
CZK	1 356.9	- 1 288.7
Ostatné	0.3	- 0.3

Odsek 21)**Informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika****§1 ods. 21 Opatrenia písm.**

- c) opis hlavných druhov prijímaných zabezpečení – uvedené v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marcom 2012.
- d) Údaje o hlavných kategóriách ručiteľov a zmluvných strán, ak ide o kreditné deriváty a ich úverovú bonitu – banka nemá k 31.03.2012 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 – údaje sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

	Súhrnná výška expozície	Expozície v tis. EUR
Čistá hodnota expozície		3 126 225
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		3 126 225
Financované zabezpečenie - súhrnná metóda	Hodnota expozície upravená z dôvodu volatility	0
	Záloh alebo zabezpečovací prevod - hodnota upravená z dôvodu volatility	46
	Hodnota upravená z dôvodu volatility a rozdielnosti splatnosti	0
Úplne upravená hodnota expozície		3 126 179