

**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. 2013**

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. 15 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	1 082 676	0	0
Inštitúcie	11 785	0	0
Obchodné spoločnosti	1 387 596	152 596	48 678
Retail	433 165	144 695	68 818
Akcie	156 159	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)	-704 390	136 526	18 410	-114 587	-44 888	-161 917	-489 387	539 816	659 490	160 926	-1
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	-704 390	-567 864	-549 454	-664 041	-708 929	-870 846	-1 360 233	-820 417	-160 927	-1	0

Odsek 8)

Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky vrátane postupov sledovania efektívnosti zabezpečenia a zmiernovania 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 31. marca 2013 v bode 5. Riadenie finančných rizík.

§ 1 ods. 8 písm. c) Opatrenia

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

a) Kreditné riziko – v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 31. marca 2013

- b) Riziko likvidity – v bode 5, písm. c) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marca 2013
- c) Trhové riziko - v bode 5, písm. d) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marca 2013
- d) Operačné riziko - v bode 5, písm. e) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31.marca 2013
- e) Riadenie kapitálu - v bode 5, písm. f) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marca 2013

§ 1 ods. 8 písm. d) Opatrenia

Postupy súvisiace so zabezpečením stratégie a zmierňovaním 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 31.03.2013:

Vlastné zdroje celkom	281 057
Základné vlastné zdroje	301 265
<i>Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov</i>	<i>342 965</i>
Splatené základné imanie	232 703
Emisné ážio	795
Rezervný fond a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení	17 060
Nerozdelený zisk minulých rokov	0
Ostatné kapitálové fondy	73 468
Ostatné položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov *	18 939
<i>Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov</i>	<i>41 700</i>
Neuhradená strata z minulých rokov	0
Strata bežného účtovného obdobia	0
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	8 636
Záporné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia na predaj	832
Ostatné položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov **	32 232
Dodatkové vlastné zdroje	20 351
Podriadené dlhy podľa § 5 ods. 1 písm. a) opatrenia č. 4/2007	8 000
Kladné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia na predaj	12 351
Položky znižujúce hodnotu súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov	40 559
Čistá účtovná hodnota podielu banky v inej banke, finančnej inštitúcii alebo poisťovni	40 559
Doplňkové vlastné zdroje	0
Podriadené dlhy podľa § 7 ods. 1 písm. a) a b) opatrenia NBS č. 4/2007	0
* Zisk z priebežnej účtovnej závierky a riadnej účtovnej závierky pred schválením a rozdelením hospodárskeho výsledku, ak je overená audítorom a ak banka preukáže Národnej banke Slovenska, že je vypracovaná v súlade so zákonom o účtovníctve, znížený o predpokladané dividendy a iné výdavky	
** Prebytok súčtu hodnôt očakávaných strát za jednotlivé položky majetku banky, ktoré sa neevídujú v súvahe banky, nad súčtom hodnôt neidentifikovaných znehodnotení týchto položiem majetku banky a hodnôt rezerv vytvorených k položkám, ktoré sa neevídujú 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 a 15 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 Útvary 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,
- úverové riziko retailových expozícií sa meria metódou vychádzajúcou z pokročilého prístupu IRB podľa Opatrenia NBS č. 4/2007,
- úverové riziko firemných expozícií sa meria modifikovanou metódou základného prístupu IRB podľa Opatrenia NBS č. 4/2007,
- úverové riziko ostatných expozícií sa meria modifikovaným štandardizovaným prístupom podľa Opatrenia NBS č. 4/2007,
- riziko koncentrácie sa meria na základe simulácií jednofaktorového modelu úverového rizika, na ktorom je založený prístup IRB a prípadnom prekročení interných kreditných limitov banky,
- 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,
- akciové riziko sa meria pomocou metódy akciovej VaR pre cieľovú rizikovosť banky, ktorá vychádza z § 184 až 191 Opatrenia NBS č. 4/2007,
- úrokové riziko sa meria pomocou vplyvu štandardizovaného úrokového šoku s veľkosťou 200 b.p. na zmenu čistého úrokového výnosu banky v horizonte nasledujúcich 12 mesiacov,
- riziko likvidity sa riadi kvalitatívne prostredníctvom interných ukazovateľov likvidity,
- operačné riziko sa meria štandardizovaným prístupom podľa Opatrenia NBS č. 4/2007,
- 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 pri významných projektoch,
- obchodné riziko sa meria vlastným modelom, ktorý je založený na volatilitate upraveného hospodárskeho výsledku banky, zohľadňujúc ekonomické prostredie, v ktorom banka pôsobí,
- reputačné riziko sa meria v rámci rizika likvidity a obchodného rizika,
- strategické riziko sa meria v rámci rizika likvidity, obchodného a projektového rizika,
- riziko dcérskych spoločností je merané kombináciou kvalitatívnej metódy (dohľad nad adekvátnosťou vlastných zdrojov vybraných dcérskych spoločností banky) a kvantitatívnej (krytie kapitálových požiadaviek na kreditné a trhové riziko a prípadného nedostatku vo vlastných zdrojoch jednotlivých dcérskych spoločností zdrojmi vnútorného kapitálu banky).

Na krytie identifikovaných rizík slúžia primárne vlastné zdroje banky podľa §3 až §7 Opatrenia č. 4/2007, ktoré sú upravené o špecifické položky zdrojov vnútorného kapitálu banky.

§ 1 ods.11 písm. b) Opatrenia

Výška požiadaviek na vlastné zdroje

Údaje k 31.03.2013 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke (v tis. EUR)

Požiadavky na vlastné zdroje (r. 5+r.44+r.45+r.46+r.53+r.54)	205 480
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	174 660
Výpočet štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko	174 660
Výpočet z expozícií podľa štandardizovaného prístupu okrem sekuritizačných expozícií (r.8 až r.22)	174 660
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	8 672
Výpočet z dlhodobých expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	71 559
Výpočet z expozícií voči retailu	31 364
Výpočet z expozícií zabezpečených nehnuteľnosťami	0
Výpočet z expozícií po termíne splatnosti	2 936
Výpočet z expozícií s vysokým stupňom rizika	979
Výpočet zo zabezpečených dlhopisov	0
Výpočet z krátkodobých expozícií voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	46 585
Výpočet z podielov na podnikoch kolektívneho investovania	7 692
Výpočet z ostatných položiek	4 863
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	5 151
Výpočet zjednodušeným prístupom	5 151
Hodnota rizika dlhových finančných nástrojov	153
Hodnota rizika kapitálových nástrojov	4 492
Hodnota devízového rizika	506
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	25 669
Výpočet prístupom základného indikátora	25 669
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 31. marca 2013.
- 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 31. marca 2013.
- 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	1 097 696	0	1 097 696
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	110 821	0	110 821
Dlhodobé pohľadávky voči POP	909 850	1 214	908 636
Retailové pohľadávky	623 317	11 557	611 760
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	0	0	0
Pohľadávky po termíne splatnosti	88 163	51 463	36 700
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	8 444	285	8 159
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	0	0	0
Sekuritizácia	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	611 240	986	610 254
Pohľadávky v rámci KI	96 144	0	96 144
Iné položky	149 858	25 256	124 602

- 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. marcom 2013.
- 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. marcom 2013.
- 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 a 21 Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marcom 2013.
 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 31. marcom 2013.

Expozícia v tis. EUR	Žiadne omeškanie	Po splatnosti	Celkom	Výška znehodnotenia alebo rezervy
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči právnickým osobám	1 264 259	37 982	1 302 241	10 210
bez identifikovaného znehodnotenia	1 150 288	3 507	1 153 795	0
so zníženou hodnotou	113 971	34 475	148 446	10 210
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči fyzickým osobám podnikateľom a voči fyzickým osobám	2 913	0	2 913	0
bez identifikovaného znehodnotenia	2 913	0	2 913	0
so zníženou hodnotou	0	0	0	0
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči fyzickým osobám podnikateľom	911	0	911	0
bez identifikovaného znehodnotenia	911	0	911	0
so zníženou hodnotou	0	0	0	0
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči bankám	132 178	0	132 178	0
bez identifikovaného znehodnotenia	132 178	0	132 178	0
so zníženou hodnotou	0	0	0	0
Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe voči právnickým osobám	716	2 563	3 279	1 786
Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe voči fyzickým osobám podnikateľom a voči fyzickým osobám	407 741	146 282	554 023	53 582

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 k 31. marcu 2013 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke (tis. EUR):

Krajina	Pohľadávka_zr	Pohľadávka_pospl	Opravná_položka
Česká republika	37 746,62	5,91	2,14
Maďarsko	2,17	2,17	1,23
Poľsko	4 863,40	0,00	986,39
Rumunsko	20 395,45	0,59	0,07
Slovensko	221 604,48	185 545,08	64 513,95
Cyprus	2 400,00	0,00	0,00
Rakúsko	1,98	1,98	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 prvom štvrtroku 2013 došlo k tvorbe opravných položiek v hodnote 20,5 mil. EUR a k rozpusteniu opravných položiek v hodnote 14,8 mil. EUR. Počiatočný stav opravných položiek k 31.12.2012 bol 60,1 mil. EUR a konečný stav k 31.03.2013 bol 65,8 mil. EUR. Podrobnejšie informácie sú uvedené v bode 10 a 21 Priebežnej účtovnej zvierky za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marcom 2013.

n), o), p), q), r) – banka nemá k 31. 03. 2013 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 k 31. marcu 2013 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Stupen_kreditnej_kvality	Suhrnna_Exp_tis_EUR	Zabezpecenie
1	794 015,71	0
2	2 182,47	0
3	559,09	0
4	4 843,26	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 31.03.2013 evidovala Poštová banka, a.s. expozície v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe v celkovej reálnej hodnote 101 700 721,02 EUR. 59,61 % 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., DSS Poštovej banky, d.s.s., a.s. PB Partner, a.s., PB Finančné služby, 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., DSS Poštovej banky, d.s.s., a.s., POBA Servis, a.s., PB Finančné služby, a.s. a SPPS, a.s. boli ocenené metódou obstarávacej hodnotou.

V rámci celkovej expozície v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe, zodpovedá oceneniu trhovou cenou expozícia v celkovom objeme 59 844 942,36 EUR. Interným modelom boli ocenené expozície v akciách v objeme 187 660,38 EUR. Zostávajúca časť vo výške 40 668 118,27 EUR zodpovedá oceneniu dcérskych spoločností PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s., Poist'ovňa Poštovej banky, a.s., DSS Poštovej banky, d.s.s. a.s., POBA Servis, a.s., PB Partner, a.s., PB, Finančné služby, a.s. a 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., DSS Poštovej banky, d.s.s., a.s. PB, Finančné služby, 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 31.03.2013 súhrnnú výšku nerealizovaného zisku v celkovej hodnote 1 553 779,09 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. 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 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	3 670,4	- 1 058,5
CZK	1 524,1	- 577,4
Ostatné	0,1	- 0,1

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 štvrtýrok, ktorý sa skončil 31. marcom 2013,
- d) údaje o hlavných kategóriách ručiteľov a zmluvných strán, ak ide o kreditné deriváty a ich úverovú bonitu – banka nemá k 31.03.2013 žiadne kreditné deriváty.

- e) údaje o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci zmiernovania kreditného rizika – banka nezistila koncentráciu trhového alebo kreditného rizika v rámci zmiernovania 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		3 604 895
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 zmiernovania	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 zmiernovania kreditného rizika		3 604 895
Financované zabezpečenie - súhrnná metóda	Hodnota expozície upravená z dôvodu volatility	0
	Záloh alebo zabezpečovací prevod - hodnota upravená z dôvodu volatility	169
	Hodnota upravená z dôvodu volatility a rozdielnosti splatnosti	0
Úplne upravená hodnota expozície		3 604 726