

**Informácie predkladané Divíziou riadenia rizík v zmysle  
Opatrenia NBS č. 1/2007 o uverejňovaní informácií bankami  
a pobočkami zahraničných bánk (ďalej len „Opatrenie“) k 31. 03. 2010**

**Odsek 2)**

**Informácie o finančných ukazovateľoch banky a pobočky zahraničnej 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	so zníženou hodnotou	zlyhané
Štáty a centrálné banky	7 717	0	0
Inštitúcie	206 255	0	0
Obchodné spoločnosti	417 947	67 134	21 401
Retail	238 463	34 191	45 642
Akcie	19 805	0	18

**§ 1, ods.2, písm g) Opatrenia**

**Rozdiel mesačných aktív a mesačných pasív podľa odhadovanej splatnosti**

Rozdiel mesačných aktív a mesačných pasív podľa odhadovanej splatnosti je - 371 133 tis. EUR

**Odsek 7)**

**Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky za každé jednotlivé riziko osobitne**

**§1 ods. 7 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. 7 písm. b) Opatrenia**

Organizácia riadenia jednotlivých rizík je definovaná v Poznámkach k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 31. marca 2010 v bode 5. Riadenie finančných rizík.

**§ 1 ods. 7 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 štvrtýrok, ktorý sa skončil 31. marca 2010
- b) Riziko likvidity – v bode 5, písm. c) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 31. marca 2010
- c) Trhové riziko - v bode 5, písm. d) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 31. marca 2010
- d) Operačné riziko - v bode 5, písm. e) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 31. marca 2010

- e) Riadenie kapitálu - v bode 5, písm. f) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 31. marca 2010

### § 1 ods. 7 písm. d) Opatrenia

Rozsah a charakter systémov vykazovania jednotlivých rizík – 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 9)

#### **Informácie o vlastných zdrojoch banky**

### §1 ods. 9 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 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 31.03.2010:

<b>Vlastné zdroje celkom</b>	<b>115 767</b>
<b>Základné vlastné zdroje</b>	<b>132 531</b>
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	138 004
Splatené základné imanie	82 702
Emisné ážio	918
Rezervný fond a ostatné fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení	14 460
Nerozdelený zisk minulých rokov	39 924
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	5 473
Strata bežného účtovného obdobia	0
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	4 335
Záporné oceňovacie rozdiely	1 138
<b>Dodatkové vlastné zdroje</b>	<b>1 447</b>
Položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	1 447
Kladné oceňovacie rozdiely	1 447
<b>Položky znižujúce hodnotu súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov</b>	<b>18 211</b>
Čistá účtovná hodnota investície banky v inej banke alebo finančnej inštitúcii	18 211
<b>Doplnkové vlastné zdroje</b>	<b>-</b>

### Odsek 10)

#### **Informácie o dodržiavaní požiadaviek pre minimálnu výšku vlastných zdrojov banky a požiadaviek na jej vnútorný kapitál**

### §1 ods. 10 písm. a) Opatrenia

**Súhrnné informácie o prístupe banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu vzhľadom k jej súčasným a budúcim činnostiam.**

V zmysle §1 ods. 10 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 zákona

č. 644/2006 Z. z. 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 retailových expozícií sa meria na základe pokročilého prístupu IRB podľa Opatrenia NBS č. 4/2007 v znení Opatrenia NBS č. 17/2008,
- úverové riziko firemných expozícií sa meria metódou vychádzajúcou zo základného prístupu IRB podľa Opatrenia NBS č. 4/2007 v znení Opatrenia NBS č. 17/2008,
- úverové riziko ostatných expozícií sa meria štandardizovaným prístupom podľa Opatrenia NBS č. 4/2007 v znení Opatrenia NBS č. 17/2008,
- 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. 17/2008 ,
- 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. 17/2008,
- úrokové riziko sa meria pomocou vplyvu štandardizovaného úrokového šoku s veľkosťou 200 bp na ročný hospodársky výsledok banky,
- 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. 17/2008 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,
- riziko portfólia projektov 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.10 písm. b) Opatrenia**

##### **Výška požiadaviek na vlastné zdroje**

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

<b>Požiadavky na vlastné zdroje (r. 5+r.44+r.45+r.46+r.53+r.54)</b>	<b>97 557</b>
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	
<b>Požiadavky na vlastné zdroje krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok (r.6+r.31)</b>	<b>72 584</b>
<b>Výpočet štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko (r.7+r.23+r.30)</b>	<b>72 584</b>
Výpočet z expozícií podľa štandardizovaného prístupu okrem sekuritizačných expozícií (r.8 až r.22)	72 584
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	418
Výpočet z expozícií voči multilaterálnym rozvojovým bankám	0
Výpočet z expozícií voči medzinárodným organizáciám	0
Výpočet z dlhodobých expozícií voči inštitúciám	4 984
Výpočet z dlhodobých expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	42 827
Výpočet z expozícií voči retailu	13 065
Výpočet z expozícií zabezpečených nehnuteľnosťami	0
Výpočet z expozícií po termíne splatnosti	2 969
Výpočet z expozícií s vysokým stupňom rizika	1 206
Výpočet zo zabezpečených dlhopisov	0
Výpočet z krátkodobých expozícií voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	7 053
Výpočet z podielov na podnikoch kolektívneho investovania	0
Výpočet z ostatných položiek	62
<b>Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika vysporiadania obchodu</b>	
<b>Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika obchodného partnera</b>	
<b>Požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika (r.47+r.52)</b>	<b>11 672</b>
<b>Výpočet zjednodušeným prístupom (r.48 až r.51)</b>	<b>11 672</b>
Hodnota rizika dlhových finančných nástrojov	
Hodnota rizika kapitálových nástrojov	11 672
Hodnota devízového rizika	
Hodnota komoditného rizika	
<b>Výpočet vlastným modelom výpočtu trhového rizika</b>	
<b>Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika majetkovej angažovanosti obchodnej knihy</b>	
<b>Požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika (r.55 až r.57)</b>	<b>13 301</b>
Výpočet prístupom základného indikátora	13 301
Výpočet štandardizovaným prístupom pre operačné riziko alebo alternatívnym štandardizovaným prístupom pre operačné riziko	
Výpočet pokročilým prístupom merania	
<b>Požiadavky na vlastné zdroje obchodníka s cennými papiermi podľa priemerných všeobecných prevádzkových nákladov</b>	
<b>Prechodné a ostatné požiadavky na vlastné zdroje (r.60+r.61)</b>	<b>0</b>
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 11)**

### **Informácie o kreditnom riziku a riziku poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky**

#### **§1 ods. 11 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 2010.
- 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 2010.
- 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	1 003 949	0	1 003 949
VÚC alebo obce	0	0	0
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	5 227	0	5 227
Multilaterálne rozvojové banky	0	0	0
Medzinárodné organizácie	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	62 304	0	62 304
Dlhodobé pohľadávky voči POP	553 314	1 155	552 159
Retailové pohľadávky	323 942	5 303	318 639
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	0	0	0
Pohľadávky po termíne splatnosti	76 596	39 481	37 115
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	10 363	315	10 048
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	0	0	0
Sekuritizácia	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	269 565	13	269 552
Pohľadávky v rámci KI	0	0	0
Iné položky	13 758	0	13 758

- d) zemepisné rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa významných tried expozícií – uvedené v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrťrok, ktorý sa skončil 31.marca 2010.
- 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 štvrťrok, ktorý sa skončil 31. marca 2010.
- 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. 11 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
<b>Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči právnickým osobám</b>	464 604	37 716	502 320	12 909
bez identifikovaného znehodnotenia	416 023	0	416 023	0
so zníženou hodnotou	48 581	37 716	86 297	12 909
<b>Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči fyzickým osobám podnikateľom a voči fyzickým osobám</b>	51 157	1 561	52 718	134
bez identifikovaného znehodnotenia	49 741	0	49 741	0
so zníženou hodnotou	1 416	1 561	2 977	134
<b>Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči fyzickým osobám podnikateľom</b>	40 927	1 561	42 488	134
bez identifikovaného znehodnotenia	40 927	0	40 927	0
so zníženou hodnotou	0	1 561	1 561	134
<b>Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči bankám</b>	213 972	0	213 972	0
bez identifikovaného znehodnotenia	213 972	0	213 972	0
so zníženou hodnotou	0	0	0	0
Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe voči právnickým osobám	1 924	2 238	4 162	1 245
Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe voči fyzickým osobám podnikateľom a voči fyzickým osobám	188 722	76 856	265 578	31 980

h) podľa zemepisného členenia

1. súhrnnú výšku expozícií so zníženou hodnotou a súhrnnú výšku expozícií po splatnosti,
2. výšku úpravy ocenenia a tvorby a rušenia rezerv

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

Krajina	Pohľadavka_znehodnocena	Pohľadavka_pospl	Opravná_položka
Česká republika	7 336,25	6,37	462,68
Maďarsko	2,14	6,35	1,27
Poľsko	13 428,64	0,00	0,00
Slovensko	124 261,46	118 403,60	43 113,57
Srbsko	0,16	0,00	0,00

i) zosúladienie zmien v úpravách ocenenia a tvorby a rušenia rezerv k expozíciám so zníženou hodnotou s uvedením – v prvom štvrtroku 2010 došlo k tvorbe opravných položiek v hodnote 13,3 mil. EUR. Počiatočný stav k 31.012.2009 bol 41,6 mil. EUR a konečný stav k 31.03.2010 bol 46,3 mil. EUR. Podrobnejšie informácie sú uvedené v Priebežné účtovné zvierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marcom 2010.

n), o), p), q), r) – banka nemá k 31.03.2010 žiadne kreditné deriváty.

## **Odsek 12)**

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

### **§1 ods. 12 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. 12 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	12 794,77	0,00
2	301 023,09	0,00
3	25 185,44	0,00
4	7 273,08	0,00

### Odsek 17)

#### Informácie o operačnom riziku

### §1 ods. 17 Opatrenia písm.

- 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.
- 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 18)

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

### § 1, ods. 18 Opatrenia písm.

- 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 31.03.2010 evidovala Poštová banka, a.s. expozície v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe v celkovej reálnej hodnote 38 015 249,97 EUR. 52,09 % 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 a za účelom odškodnenia klientov, ktorých Poštová banka, a.s. poškodila pri poskytovaní investičnej služby poskytovanej v zmysle zákona o cenných papieroch. S výnimkou spoločností PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s. a Poist'ovňa Poštovej banky, a.s. boli jednotlivé akcie ocenené trhovou cenou alebo metódou diskontovaných peňažných tokov, 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. a Poist'ovňa Poštovej banky, 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 19 191 684,29 EUR. Metódou diskontovaných peňažných tokov boli ocenené expozície v akciách v objeme 612 208,70 EUR. Zostávajúca časť vo výške 18 211 356,98 EUR zodpovedá oceneniu dcérskych spoločností PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s. a Poist'ovňa Poštovej banky, a.s. V prípade expozície v akciách, ktorá bola ocenená 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. a Poist'ovňa Poštovej banky, 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 a ktoré Poštová banka, a.s. eviduje v hlavnej účtovnej knihe k 31.03.2010, Poštová banka, a.s. eviduje P/L z predaja časti akciovkej pozície v objeme - 21 289,31 EUR. K 31.03.2010 predstavuje súhrnná výška z nerealizovaného zisku celkovú hodnotu – 1 880 534,83 EUR. Oceňovacie rozdiely z týchto expozícií sú účtované oproti vlastnému imaniu banky v položke „*Oceňovacie rozdiely z ocenenia finančných nástrojov na predaj*“.

### **Odsek 19)**

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

**§ 1, ods. 19 Opatrenia písm.**

- a) charakter úrokového rizika a hlavné predpoklady merania tohto rizika vrátane predpokladov týkajúcich sa predčasného splatenia pohľadávok a vývoj vkladov ešte nesplatených 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 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 vybraných aktív a pasív banky (analýza hodnoty bázičného bodu BPV – Basis Point Value).

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 úrokovvej sadzby podľa toho, čo nastane skôr.

Vplyv zmeny úrokových mier o +/- 200 bázičských bodov na výsledok hospodárenia banky v členení podľa jednotlivých mien:

Mena	Dopad na HV v tis. EUR
EUR	14 652
USD	20
CZK	1 218
Ostatné	4

## Odsek 20)

### **Informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika**

#### **§1 ods. 20 Opatrenia písm.**

- a) politiky 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) politiky a postupy uplatňované v rámci oceňovania a správy zabezpečenia – uvedené v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marca 2010.
- c) opis hlavných druhov prijímaných zabezpečení – uvedené v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marca 2010.
- d) hlavné kategórie ručiteľov a zmluvných strán, ak ide o kreditné deriváty a ich úverovú bonitu – banka nemá k 31.03.2010 žiadne kreditné deriváty.
- e) koncentrácie 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.

	<b>Súhrnná výška expozície</b>	<b>Expozície v tis. EUR</b>
Čistá hodnota expozície		2 272 751
Nefinancované zabezpečenie	Záruky	0
	Zabezpečenie kreditnými derivátmi	0
Financované zabezpečenie	Záloh alebo zabezpečovací prevod - jednoduchá metóda	172
	Ostatné formy financovaného zabezpečenia	0
Presun kreditného rizika technikami jeho zmierňovania	Celkové úbytky - zníženie čistej hodnoty expozície voči dlžníkovi	172
	Celkové prírastky- zvýšenie čistej hodnoty expozície voči osobe poskytujúcej zabezpečenie	0
Čistá hodnota expozície upravená na základe zmierňovania kreditného rizika		2 272 751
Financované zabezpečenie - súhrnná metóda	Hodnota expozície upravená z dôvodu volatility	0
	Záloh alebo zabezpečovací prevod - hodnota upravená z dôvodu volatility	0
	Hodnota upravená z dôvodu volatility a rozdielnosti splatnosti	0
Úplne upravená hodnota expozície		2 272 751