

**Informácie predkladané Divíziou riadenia rizík v zmysle  
Opatrenia NBS č. 15/2010 o uverejňovaní informácií bankami  
a pobočkami zahraničných bánk (ďalej len „Opatrenie“) a Nariadenia Eur.  
parlamentu a Rady č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na  
úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej  
len „CRR“) k 31. 03. 2014**

**Odsek 2) Opatrenia**

**Informácie o finančných ukazovateľoch banky**

**§1 odsek 2) písm. d) až, 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 | 1 315 613                          | 0                               | 0       |
| Inštitúcie              | 77 251                             | 0                               | 0       |
| Obchodné spoločnosti    | 1 486 587                          | 254 622                         | 119 713 |
| Retail                  | 504 297                            | 173 368                         | 86 596  |
| Akcie                   | 149 946                            | 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)  | -746 471                   | -63 172                              | -19 892                          | -120 671                         | -79 981                          | -110 208                          | -628 900                           | 814 090                            | 778 843                        | 176 361                 | -1                       |
| KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY | -746 471                   | -809 643                             | -829 535                         | -950 206                         | -1 030 187                       | -1 140 395                        | -1 769 295                         | -955 205                           | -176 362                       | -1                      | 0                        |

**Článok 435 – Ciele a politiky riadenia rizík**

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

Článok 435 CRR ods. 1 písm. a)

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.

Článok 435 CRR ods. 1 písm. b)

Organizácia riadenia jednotlivých rizík je definovaná v Poznámkach k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 31. marcom 2014 v bode 5. Riadenie finančných rizík.

Článok 435 CRR ods. 1 písm. c) a d)

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. marcom 2014
- b) Riziko likvidity – v bode 5, písm. c) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 31. marcom 2014
- c) Trhové riziko - v bode 5, písm. d) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 31. marcom 2014
- d) Operačné riziko - v bode 5, písm. e) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 31. marcom 2014
- e) Riadenie kapitálu - v bode 5, písm. f) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 31. marcom 2014

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.

### **Článok 437 CRR – Vlastné zdroje**

#### **Informácie v súvislosti s vlastnými zdrojmi**

| <b>Vlastné zdroje</b>                            | <b>31.3.2014</b>      | <b>Bod poznámok v Ind.</b> |
|--|-----------------------|----------------------------|
|  | <b>tis. eur</b>       | <b>účtovnej závierke</b>   |
| <i>Tier I kapitál</i>                            | 381 662               |                            |
| <i>Vlastný kapitál Tier I</i>                    | 381 662               |                            |
| Základné imanie                                  | 306 305               | 24                         |
| Emisné ážio                                      | 793                   | 25                         |
| Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku  | 23 011                | 26                         |
| Hospodársky výsledok minulých rokov              | 60 576                | 26                         |
| Zaudítovaný hospodársky výsledok bežného obdobia | 39 349                | n/a; (písm. a)             |
| Nehmotný majetok                                 | -11 540               | 13, 16; (písm. b)          |
| Dodatočné úpravy ocenenia                        | -919                  | n/a; (písm. c)             |
| Záporné oceňovacie rozdiely                      | -6 720                | n/a; (písm. d)             |
| Dodatočné filtre a odpočty                       | -29 194               | n/a; (písm. e)             |
|  |                       |                            |
| <i>Dodatočný kapitál Tier I</i>                  | <u>0</u>              |                            |
|  |                       |                            |
| <i>Tier II kapitál</i>                           | 8 000                 |                            |
| Podriadený dlh                                   | 8 000                 | 23                         |
|  |                       |                            |
| <b><i>Vlastné zdroje spolu</i></b>               | <b><u>389 662</u></b> |                            |

Položky, ktoré nie je možné plne zosúladiť so súvahou v účtovej závierke:

- a) *zaudítovaný hospodársky výsledok bežného obdobia*

Zisk po zdanení dosiahnutý k 30.6.2013 zverejnený v Priebežnej účtovnej závierke za polrok končiaci 30.júna 2013, ktorá bola overená audítorom 5.augusta 2013.

*b) nehmotný majetok*

Položku nehmotný majetok ako odpočítateľnú položku od Tier I kapitálu tvorí nehmotný majetok vykázaný v bode 13 poznámok Individuálnej účtovnej zvierky a časť ostatných aktív vykazaných v bode 16 poznámok Individuálnej účtovnej zvierky.

*c) dodatočné úpravy ocenenia*

Prudenciálny filter v súlade s Článkom 34 CRR a vypočítaný podľa návrhu Regulačných technických štandardov od EBA s číslom EBA/RTS/2014/06 z 31.3.2014.

*d) záporné oceňovacie rozdiely*

Súčasť Ostatných súčastí komplexného výsledku hospodárenia banky v súlade s článkom 35 CRR po aplikácii príslušných prechodných ustanovení Článku 467 ods. 2 písm. a) CRR definujúcich uznateľnú výšku – 100%.

*e) dodatočné filtre a odpočty*

Prudenciálny filter v súlade s Článkom 481 CRR vypočítaný podľa Opatrenia NBS č. 11/2010 po aplikácii prechodných ustanovení def. v Článku 481 CRR ods. 3 písm. a) definujúcich uznateľnú výšku – 80%.

Kapitálové pomery:

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Vlastný kapitál Tier I | 12,66% |
| Tier I                 | 12,66% |
| Celkový kapitál        | 12,92% |

### **Článok 438 CRR - Kapitálové požiadavky**

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

Článok 438 písm. a) CRR

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 CRR,
- úverové riziko retailových expozícií sa meria metódou vychádzajúcou z pokročilého prístupu IRB podľa CRR,
- úverové riziko firemných expozícií sa meria modifikovanou metódou základného prístupu IRB podľa CRR,
- úverové riziko ostatných expozícií sa meria modifikovaným štandardizovaným prístupom podľa CRR,
- riziko vysporiadania sa meria metódou definovanou v CRR,
- riziko úpravy ocenenia pohľadávok sa meria štandardizovanou metódou podľa CRR,
- riziko koncentrácie sa meria na základe simulácií jednofaktorového modelu úverového rizika, na ktorom je založený prístup IRB a úpravou o prípadné prekročenia interných kreditných limitov banky,
- menové riziko banky sa meria pomocou metódy menovej hodnoty v riziku (ďalej „VaR“) pre cieľovú rizikovosť banky ,
- akciové riziko sa meria pomocou metódy akciovej VaR pre cieľovú rizikovosť banky,
- úrokové riziko sa meria pomocou vplyvu štandardizovaného úrokového šoku s veľkosťou 200 b.p. na ekonomickú hodnotu banky a pomocou metódy kvantifikácie pozičného rizika pre dlhové nástroje podľa CRR,
- riziko likvidity sa riadi kvalitatívne prostredníctvom interných ukazovateľov likvidity,
- operačné riziko sa meria štandardizovaným prístupom podľa CRR,
- reziduálne riziko sa meria na základe scenára poklesu cien nehnuteľností a vplyvu na veľkosť úverového rizika podnikových expozícií,
- strategické riziko sa meria percentom z plánovaných interných a externých projektových nákladov pri významných projektoch s úpravou o prípadné navýšenie o dodatočne alokovaný kapitál na krytie rizík zo strategických rozhodnutí vedenia banky,
- obchodné riziko sa meria vlastným modelom, ktorý je založený na volatilitate upraveného hospodárskeho výsledku banky, zohľadňujúc ekonomické prostredie, v ktorom banka pôsobí,
- reputačné riziko banka riadi kvalitatívne; kapitálová požiadavka sa priamo nekvantifikuje, a však riziko je parciálne kryté v rámci rizika likvidity a obchodného 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, trhové a operačné riziko a prípadného nedostatku vo vlastných zdrojoch jednotlivých dcérskych spoločností zdrojmi vnútorného kapitálu banky).

Na krytie identifikovaných rizík slúžia primárne vlastné zdroje banky stanovené v súlade s CRR bez aplikovania tých prechodných ustanovení, ktoré by mali pozitívny vplyv na výšku vlastných zdrojov. Vlastné zdroje podľa predchádzajúcej vety sú upravené o špecifické položky zdrojov vnútorného kapitálu banky.

Článok 438 písm. c) CRR

| Ukazovateľ  | Hodnota        |
|---|----------------|
| <b>Požiadavky na vlastné zdroje (r. 5+r.44+r.45+r.46+r.53+r.54)</b>   | <b>241 264</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>212 035</b> |
| <b>Výpočet štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko (r.7+r.23+r.30)</b>   | <b>212 035</b> |
| Výpočet z expozícií podľa štandardizovaného prístupu okrem sekuritizačných expozícií (r.8 až r.22)  | 212 035        |
| 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   | 0              |
| Výpočet z dlhodobých expozícií voči právnickým osobám podnikateľom  | 88 889         |
| Výpočet z expozícií voči retailu  | 31 419         |
| Výpočet z expozícií zabezpečených nehnuteľnosťami   | 0              |
| Výpočet z expozícií po termíne splatnosti   | 4 591          |
| Výpočet z expozícií s vysokým stupňom rizika  | 27 407         |
| Výpočet zo zabezpečených dlhopisov  | 0              |
| Výpočet z krátkodobých expozícií voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom  | 42 534         |
| Výpočet z podielov na podnikoch kolektívneho investovania   | 8 896          |
| Výpočet z ostatných položiek  | 8 289          |
| Výpočet z expozícií podľa prístupu interných ratingov okrem sekuritizačných expozícií (r.24 až r.29)  | 0              |
| Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám   |                |
| Výpočet z expozícií voči inštitúciám  |                |
| Výpočet z expozícií voči právnickým osobám podnikateľom   |                |
| Výpočet z expozícií voči retailu  |                |
| Výpočet z kapitálových pohľadávok   |                |
| Výpočet z ostatných aktív   |                |
| Výpočet zo sekuritizačných expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko   |                |
| <b>Výpočet prístupom interných ratingov (r.32+r.36+r.41 až r.43)</b>  | <b>0</b>       |
| Výpočet prístupom interných ratingov bez používania vlastných odhadov ukazovateľa straty v prípade zlyhania a bez používania vlastných odhadov konverzných faktorov (r.33 až r.35)  | 0              |
| Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám   |                |
| Výpočet z expozícií voči inštitúciám  |                |
| Výpočet z expozícií voči právnickým osobám podnikateľom   |                |
| Výpočet prístupom interných ratingov s používaním vlastných odhadov ukazovateľa straty v prípade zlyhania alebo s používaním vlastných odhadov konverzných faktorov (r.37 až r. 40) | 0              |
| Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám   |                |
| Výpočet z expozícií voči inštitúciám  |                |
| Výpočet z expozícií voči právnickým osobám podnikateľom   |                |
| Výpočet z expozícií voči retailu  |                |
| Výpočet z kapitálových pohľadávok   |                |
| Výpočet zo sekuritizačných expozícií podľa prístupu interných ratingov  |                |
| Výpočet z ostatných aktív   |                |

## Článok 438 písm. e) a f) CRR a Článok 445 CRR

| Ukazovateľ   | Hodnota       |
|--|---------------|
| <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>1 066</b>  |
| <b>Výpočet zjednodušeným prístupom (r.48 až r.51)</b>  | <b>1 066</b>  |
| Hodnota rizika dlhových finančných nástrojov   | 368           |
| Hodnota rizika kapitálových nástrojov  | 698           |
| 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>28 163</b> |
| Výpočet prístupom základného indikátora  | <b>28 163</b> |
| 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  |               |
| Doplnok k požiadavkám na vlastné zdroje obchodníka s cennými papiermi podľa § 173f ods. 2 až 4 zákona o cenných papieroch  |               |

Banka nevykonáva sekuritizačnú činnosť a ani neinvestuje do sekuritizovaných aktív.

### **Článok 439 CRR – Expozícia voči kreditnému riziku protistrany**

Banka neeviduje žiadne zmluvy, pre ktoré by bol relevantný výpočet z expozícií voči kreditnému riziku protistrany.

### **Článok 442 CRR – Úpravy kreditného rizika**

**Informácie týkajúce sa expozícií voči kreditnému riziku a riziku zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov**

Článok 442 CRR písm. a) až i)

- definícia pohľadávky po termíne splatnosti a pohľadávky so zníženou hodnotou (resp. pohľadávky zhoršenej kvality), ktorú banka používa na účel vedenia účtovníctva – uvedené v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 31. marcom 2014.
- 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 štvrtýrok, ktorý sa skončil 31. marcom 2014.
- 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 | 1 311 420               | 0               | 1 311 420     |
| 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            | 0         | 0      | 0         |
| Dlhodobé pohľadávky voči POP                    | 1 153 674 | 6 620  | 1 147 054 |
| Retailové pohľadávky                            | 639 592   | 11 293 | 628 299   |
| Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou           | 0         | 0      | 0         |
| Pohľadávky po termíne splatnosti                | 127 375   | 69 986 | 57 389    |
| Pohľadávky s vysokým stupňom rizika             | 237 175   | 8 787  | 228 388   |
| Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov           | 0         | 0      | 0         |
| Sekuritizácia                                   | 0         | 0      | 0         |
| Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP    | 619 804   | 0      | 619 804   |
| Pohľadávky v rámci KI                           | 111 199   | 0      | 111 199   |
| Iné položky                                     | 124 199   | 26 609 | 97 590    |

- 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 2014.
- 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 2014.
- f) rozdelenie súhrnnej výšky expozícií podľa zostatkovej splatnosti v členení podľa tried expozícií – banka počíta zostatkovú splatnosť v zmysle Opatrenia NBS o likvidite bánk č. 18/2008 pre úverové portfólio celkom. Zostatkovú splatnosť v zmysle Článku 442 CRR písm. f) banka nepočíta.
- g) podľa členenia významných hospodárskych odvetví alebo druhu zmluvnej strany,
- súhrnnú výšku expozícií so zníženou hodnotou a súhrnnú výšku expozícií po splatnosti,
  - výšku úpravy ocenenia a tvorby a rušenia rezerv - uvedené v bode 9 a 20 Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marcom 2014.
  - 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 2014,

| Expozícia v tis. EUR  | Žiadne omeškanie | Po splatnosti | Celkom    | Výška znehodnotenia alebo rezervy |
|---|------------------|---------------|-----------|-----------------------------------|
| <b>Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči právnickým osobám</b>                                   | 1 306 125        | 39 226        | 1 345 351 | 30 795                            |
| bez identifikovaného znehodnotenia  | 1 095 230        | 357           | 1 095 587 | 0                                 |
| so zníženou hodnotou  | 210 895          | 38 869        | 249 764   | 30 795                            |
| <b>Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči fyzickým osobám podnikateľom a voči fyzickým osobám</b> | 3 302            | 0             | 3 302     | 0                                 |
| bez identifikovaného znehodnotenia  | 3 302            | 0             | 3 302     | 0                                 |
| so zníženou hodnotou  | 0                | 0             | 0         | 0                                 |
| <b>Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči fyzickým osobám podnikateľom</b>                        | 421              | 0             | 421       | 0                                 |
| bez identifikovaného znehodnotenia  | 421              | 0             | 421       | 0                                 |
| so zníženou hodnotou  | 0                | 0             | 0         | 0                                 |
| <b>Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči bankám</b>  | 334 069          | 0             | 334 069   | 0                                 |
| bez identifikovaného znehodnotenia  | 334 069          | 0             | 334 069   | 0                                 |
| so zníženou hodnotou  | 0                | 0             | 0         | 0                                 |
| Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe voči právnickým osobám   | 414              | 3 064         | 3 478     | 2 643                             |
| Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe voči fyzickým osobám podnikateľom a voči fyzickým osobám         | 462 793          | 175 162       | 637 955   | 72 143                            |

- h) podľa zemepisného členenia
- súhrnnú výšku expozícií so zníženou hodnotou a súhrnnú výšku expozícií po splatnosti,

2. výšku úpravy ocenenia a tvorby a rušenia rezerv  
 Údaje k 31. marcu 2014 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke (tis. EUR):

| Krajina         | Pohľadávka znehodnotená | Pohľadávka pospl | Opravná položka |
|-----------------|-------------------------|------------------|-----------------|
| Cyprus          | 16 679,86               | 0,00             | 6 599,49        |
| Česká republika | 25 940,85               | 6,78             | 2,21            |
| Maďarsko        | 3,83                    | 3,83             | 1,44            |
| Poľsko          | 4 382,17                | 0,00             | 3 290,41        |
| Rakúsko         | 1,99                    | 2,75             | 0,00            |
| Rumunsko        | 20 378,93               | 0,00             | 6 361,24        |
| Slovensko       | 349 611,85              | 246 902,40       | 85 598,58       |

- i) zosúladenie zmien v úpravách ocenenia expozícií so zníženou hodnotou a tvorby a rušenia rezerv k expozíciám so zníženou hodnotou s uvedením – v prvom štvrtroku 2014 došlo k tvorbe opravných položiek v hodnote 20,2 mil. EUR a k rozpusteniu opravných položiek v hodnote 14,3 mil. EUR. Počiatočný stav opravných položiek k 31.12.2013 bol 99,6 mil. EUR a konečný stav k 31.03.2014 bol 105,6 mil. EUR. Podrobnejšie informácie sú uvedené v bode 9 a 20 Priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 31. marcom 2014.

### **Článok 444 CRR – Používanie ECAI**

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

Článok 444 CRR písm. a) až d)

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%                    |

Článok 444 CRR písm. e)

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 2014 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| Stupen_kreditnej_kvality | Suhrnna_Exp_tis_EUR | Zabezpecenie |
|--------------------------|---------------------|--------------|
| 1                        | 881 119,38          | 0            |
| 2                        | 1 498,37            | 0            |



|   |           |   |
|---|-----------|---|
| 3 | 48 058,73 | 0 |
|---|-----------|---|

### **Článok 446 CRR – Operačné riziko**

Banka pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika používa výlučne 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.

Banka nepoužíva pokročilé prístupy podľa Článku 312 CRR ods. 2

### **Článok 447 CRR – Expozície voči kapitálovým cenným papierom, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe**

Článok 447 CRR písm. a) až e)

K 31.03.2014 evidovala Poštová banka, a.s. expozície v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe v celkovej reálnej hodnote 75 110 435,24 EUR. 45,78% 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., POBA Servis, a.s., PB Partner, a.s., PB Finančné služby, a.s., PB IT, 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., PB IT, a.s. a SPPS, a.s. boli ocenené obstarávacou hodnotou.

V rámci celkovej expozície v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe, zodpovedá oceneniu trhovou cenou expozícia v celkovom objeme 34 199 656,59 EUR. Interným modelom boli ocenené expozície v akciách v objeme 187 660,38 EUR. Zostávajúca časť vo výške 40 723 118,27 EUR zodpovedá oceneniu spoločností s rozhodujúcim vplyvom a spoločne kontrolovaných podnikov 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., PB IT, 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.

Z expozícií v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe Poštová banka, a.s. eviduje k 31.03.2014 súhrnnú výšku nerealizovaného zisku v celkovej hodnote 2 217 012,60 EUR. Oceňovacie rozdiely z týchto expozícií sú účtované oproti vlastnému imaniu banky v položke „Oceňovacie rozdiely z ocenenia finančných nástrojov na predaj“. K 31.03.2014 Poštová banka, a.s. eviduje súhrnnú výšku realizovaných ziskov v celkovej hodnote 422 836,88 EUR.

## **Článok 448 CRR – Expozície voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe**

Článok 448 CRR, písm. a) a b):

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 vhodným riadením štruktúry portfólia dlhopisov.

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 finančnom 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.

Vplyv zmeny úrokových mier o +/- 200 bázických bodov na zmenu ekonomickej hodnoty banky ( $\Delta EVE$ ) v členení podľa jednotlivých mien:

| <b>Mena</b>  | <b>Ekonomická hodnota banky</b> | <b><math>\Delta EVE</math> 200bp nárast</b> | <b><math>\Delta EVE</math> 200bp pokles</b> |
|--------------|---------------------------------|---|---|
| EUR          | 36 863 975                      | -55 191 514                                 | 49 648 924                                  |
| CZK          | - 26 801                        | - 148 708                                   | 36 535                                      |
| USD          | - 325 027                       | - 443 139                                   | 334 366                                     |
| Ostatné meny | 1 901                           | 1 482                                       | - 238                                       |

## **Článok 449 CRR – Expozície voči sekuritizačným expozíciám**

Banka nevykonáva sekuritizačnú činnosť a ani neinvestuje do sekuritizovaných aktív.

## **Článok 451 CRR – Finančná páka**

Informácie týkajúce sa ukazovateľa finančnej páky sa zverejňujú v súlade s Článkom 521 CRR ods. 2 písm. b).

### **Odsek 21) Opatrenia**

#### **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 2014,
- d) údaje o hlavných kategóriách ručiteľov a zmluvných strán, ak ide o kreditné deriváty a ich úverovú bonitu – banka nemá k 31.03.2014 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.

|  | <b>Súhrná výška expozície</b>  | <b>Expozície v tis. EUR</b> |
|--|--|-----------------------------|
| Čistá hodnota expozície  |  | 4 201 266                   |
| 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 |  | 4 201 266                   |
| 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   |  | 4 201 266                   |