

**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 30. 06. 2014**

Odsek 1) Opatrenia

Informácie o banke a pobočke zahraničnej banky, o ich činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré im boli uložené

§1 odsek 1) písm. a)

Údaje za 1. - 6. 2014

	PABK SR	pobočka ČR	Spolu
počty zamestnancov k 30.6.2014	844	9	853
vedúci zamestnanci k 30.6.2014	6	0	6

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)

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	1 347 683	0	0
Inštitúcie	71 283	0	0
Obchodné spoločnosti	1 457 803	322 907	174 145
Retail	484 422	166 433	100 308
Akcie	184 410	18	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	189 638	-62 223	-165 669	-324 001	-207 012	-68 153	-328 406	558 557	382 320	24 949	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	189 638	127 415	-38 254	-362 255	-569 267	-637 420	-965 826	-407 269	-24 949	0	x

Článok 435 – Ciele a politiky riadenia rizík

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

Článok 435 CRR ods. 1 písm. a)

Stratégia riadenia rizík

Poštová banka, a.s. (ďalej len „**banka**“) vytvorila a aktualizovala dokument Stratégia riadenia rizík s cieľom:

- definovať základný rámcový dokument riadenia rizík v podmienkach banky,
- identifikovať, merať a riadiť kľúčové riziká ohrozujúce dosiahnutie cieľov banky,
- uvedomovať si ich dopad a definovať spôsoby ich zmierňovania,
- stanoviť ciele v oblasti riadenia rizík a činností, ktoré dovedú banku k naplneniu týchto cieľov.

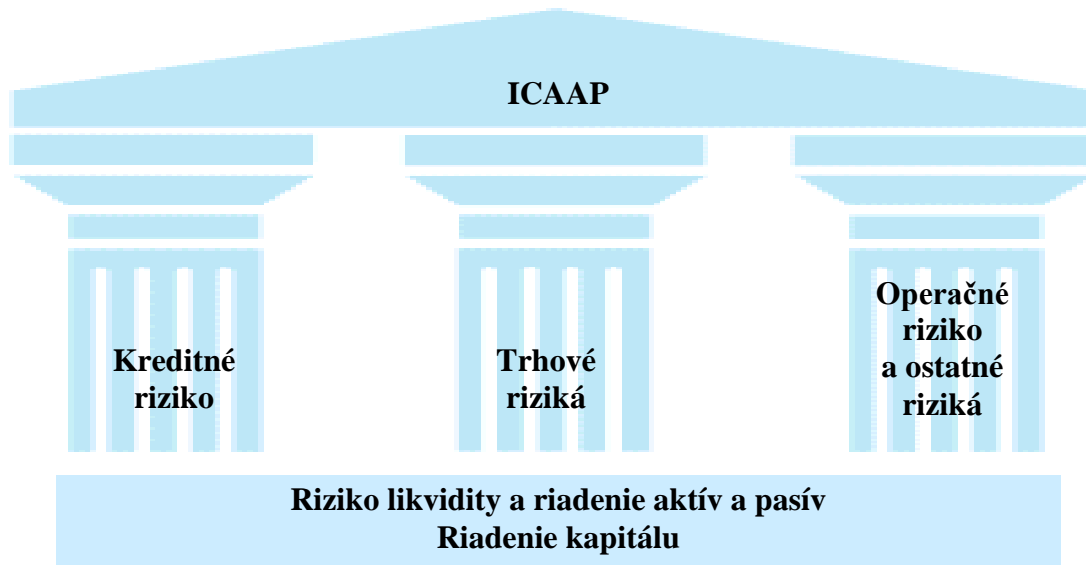
Stratégia riadenia rizík je vytvorené v súlade s externou legislatívou ako i vnútornými predpismi banky, sledujúc najmä:

- *Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady EÚ 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 „**nariadenie**“),*
- *Zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „**zákon**“),*
- *Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 13/2010 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu,*
- *Pracovné postupy č. 12/2014 riaditeľa Divízie riadenia rizík Tvorba a aktualizácia stratégií riadenia rizík.*

Ciele, ktoré si banka stanovuje v oblasti riadenia rizík (bližšie definované v stratégiách jednotlivých rizík), sú:

- krátkodobé, vzťahujúce sa na obdobie do 1 roka a
- dlhodobé, ktoré sa vzťahujú na obdobie od 1 roka do 5 rokov.

A. Axiómy riadenia rizika



- Axióma č.1: Všetky kľúčové riziká sú náležite pokryté aktuálnou stratégiou riadenia rizík schválenou predstavenstvom resp. dozornou radou banky.
- Axióma č.2: Proces riadenia rizík je dynamický a neustále sa zdokonaľujúci cyklický proces identifikácie, merania, sledovania, zmierňovania, kontroly a reportovania rizík v banke.
- Axióma č.3: Stratégia riadenia rizík a efektívne a ucelené vnútorné predpisy banky sú plne v súlade s platnou legislatívou a požiadavkami Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“).
- Axióma č.4: Riadenie rizík je nezávislé od obchodných útvarov banky a od útvarov, v ktorých kompetencii je vysporiadanie obchodov v banke.
- Axióma č.5: Banka má dostatok vlastných zdrojov na vykonávanie svojej činnosti.

Základná filozofia banky

- pravidelný monitoring a ohodnocovanie aktuálneho rizikového profilu vo všetkých významných obchodných aktivitách a pre všetky významné riziká,
- sformalizovanie procesu stanovenia a aktualizácie rizikového apetítu potrebného na dotvorenie systému riadenia rizík a podporu obchodného modelu banky,
- presadzovanie pri všetkých svojich aktivitách a obchodoch obozretný prístup k riadeniu rizík, kde akceptovateľná miera rizika, ktorá predstavuje maximálnu mieru rizika, ktorú je banka ochotná podstúpiť pri každej svojej aktivite a obchode, musí byť jasne definovaná a správne pochopená zodpovednými zamestnancami banky,
- zmierňovanie rizikových expozícií alokáciou dostatočného množstva zdrojov regulátorného, ale predovšetkým vnútorného kapitálu, a efektívne fungujúcim systémom riadenia rizík a zabezpečením primeraných informačných tokov medzi zamestnancami banky.

Definícia rizík

Banka pri definovaní jednotlivých rizík vychádza z definície rizika v zmysle § 23 ods. 6 písm. a) zákona. Vo všeobecnosti sú riziká neisté udalosti v budúcnosti, ktoré môžu ovplyvniť dosahovanie strategických, operatívnych a/alebo finančných cieľov banky.

B. Strategické ciele

Východiskom pre správne určenie stratégie riadenia rizík v banke sú jej strategické ciele a vízia. Nevyhnutným krokom pri dosahovaní cieľov a úspešných výsledkov činnosti banky je presné zadefinovanie vzťahov medzi likviditou, ziskovosťou, solventnosťou a mierou rizika. Z pohľadu celej banky ide o principiálny cieľ riadenia rizík : **udržanie zdravia a stability banky** zohľadňujúc rizikový profil banky.

Základný cieľ, resp. poslanie je možné ďalej rozčleniť do niekoľkých strategických cieľov.

STRATEGICKÉ CIELE
Prioritné postavenie udržania likvidity banky a dôraz na riadenie rizika aktív a pasív.
Optimalizácia výnosov a rizík s nimi spojených.
Optimálna výška zdrojov regulátorného a vnútorného kapitálu, vzhľadom k rizikám vyplývajúcim zo všetkých činností banky.
Digitalizácia a automatizácia jednotlivých procesov v systéme riadenia rizík.
Skvalitnenie procesov riadenia rizík v banke, zdokonalenie nástrojov slúžiacich k identifikácii a meraniu rizík banky a zvyšovaniu kvality informačného systému pre riadenie rizík.

Uvedené ciele, akceptovateľná miera rizík a očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa jednotlivým rizikám sú podrobnejšie rozpracované v jednotlivých stratégiach riadenia rizík a vo vnútorných predpisoch banky týkajúcich sa riadenia jednotlivých rizík.

Ciele a akceptovateľná miera rizika sú pretavené do rizikového profilu banky na rok 2014, ktorý je tvorený:

- odporúčaná primeranosť ICAAP schválená Dozornou radou banky,
- udržanie delikvencií firemného portfólia v takej miere, aby natvorené opravné položky nepresiahli plán na rok 2014,
- delikvencie retailového portfólia na úrovniach zabezpečujúce optimálne vyváženie rizika a výnosnosti retailového portfólia:

C. Zásady pre výber metód riadenia rizík

Banka v procese riadenia rizík využíva:

- tzv. „*základné metódy*“, ktoré sú priamo určené Opatreniami NBS, jej metodickými usmerneniami, resp. inou platnou legislatívou (napr.: GAP analýza, externé limity, atď.),
- vybrané metódy „*best practice*“, ktoré patria medzi pokročilejšie metódy riadenia rizík (analýza durácie, BPV, VaR, atď.),
- *interné metódy* (interné limity, interný rating, diskontovaný cash flow, atď.).

Pri výbere uvedených metód musia byť dodržané zásady, ktoré predstavujú tzv. užívateľský manuál k riadeniu rizík v banke:

- **Zásada popisu v dokumentácii** – metóda používaná v procese riadenia rizík musí byť popísaná vo vnútorných predpisoch banky. Vnútorné predpisy banky musia obsahovať najmä tieto náležitosti:
 - metodika výpočtov, resp. spracovania metódy (štatistické a matematické odkazy a vzorce, resp. odvodenia, vysvetlivky a/alebo odvolávka na ich externý zdroj),
 - popis softwarovej dokumentácie (zdroje údajov, algoritmy, procesné mapy),
 - informácia o verifikácii uvedenej metódy v prípade, ak je vyžadovaná verifikácia vzhľadom na charakter metódy / rizika ku ktorému sa metóda viaže (kto ju verifikoval; akým spôsobom, výsledky verifikácie),
 - proces pravidelnej vnútornej kontroly v závislosti od zložitosti modelu/metódy s uvedením zodpovednosti za kontrolu.
- **Zásada overenia správnosti metódy, resp. modelu** – v prípade ak ide o využitie modelu v zmysle príslušného Opatrenia NBS, tento musí spĺňať všetky požiadavky uvedené v príslušnom Opatrení NBS. V prípade, ak ide o používanie modelu resp. metódy pre interné potreby banky, banka zabezpečí preukazný proces overenia fungovania uvedenej metódy.
- **Zásada efektívnosti** – vynaložené prostriedky na implementáciu uvedenej metódy resp. modelu musia byť úmerné efektu, ktorý zavedenie uvedenej metódy prinesie.
- **Zásada koncepcnosti** – využívanie metódy musí byť v súlade so stratégiou banky v oblasti riadenia rizík a musí byť dostatočne zosúladené s už existujúcim systémom riadenia rizík. Musí byť možné preukázať, ako sa výsledky použitia uvedenej metódy využívajú ďalej v procese riadenia rizík, najmä vo fáze rozhodovania.
- **Zásada zrozumiteľnosti** – interpretácia uvedenej metódy musí byť dostatočne zrozumiteľná a prístupná najmä pre kompetentných zamestnancov. Musí byť zabezpečený pravidelný reporting pre vedenie banky.
- **Zásada spätného testovania** – v prípade interného modelu musí byť nastavený proces overovania dosiahnutých výsledkov s predpokladmi a musí byť zabezpečený proces aktualizácie uvedeného modelu.

Tieto zásady banka využíva v procese riadenia rizík pri všetkých druhoch obchodov, činností, procesov a systémov banky.

D. Limity používané bankou a zásady pre ich určenie a výber

Banka používa nasledujúce typy limitov:

1. **Externé limity** – vyplývajúce z Opatrení NBS resp. iných právnych noriem záväzných pre banku.
2. **Interné limity** – bankou definované limity popísané vo vnútorných predpisoch týkajúcich sa jednotlivých oblastí riadenia rizík, ktoré musia obsahovať najmä:
 - a. popis limitu,
 - b. kompetencie pri sledovaní, prehodnocovaní a schvaľovaní limitu,
 - c. periodicitu pri sledovaní, prehodnocovaní a schvaľovaní limitu,
 - d. zabezpečenie spätného testovania a pravidiel pri zohľadňovaní výsledkov spätného testovania (v závislosti od charakteru limitu),
 - e. postupy pri prekročení limitu,
 - f. postupy pri udeľovaní výnimiek z uvedeného limitu a požiadavku vedenia dokumentácie všetkých udelených výnimiek pri dodržiavaní uvedeného limitu.
3. **Ukazovatele** – sú hodnoty, ktoré si stanovuje banka v súlade s prijatou stratégiou riadenia rizík banky a ktoré sú definované vo vnútorných predpisoch týkajúcich sa riadenia rizík a sú schválené Výborom ALCO, ORCO alebo Predstavenstvom banky. Každý ukazovateľ, ktorý sa využíva v procese riadenia rizík v banke, musí byť zdokumentovaný v nasledujúcom rozsahu:
 - a. popis ukazovateľa,
 - b. kompetencie pri sledovaní, prehodnocovaní a schvaľovaní ukazovateľa,
 - c. periodicita pri sledovaní, prehodnocovaní a schvaľovaní ukazovateľa,
 - d. zabezpečenie spätného testovania a pravidiel pri zohľadňovaní výsledkov spätného testovania (v závislosti od charakteru ukazovateľa),
 - e. postupy pri prekročení ukazovateľa.
4. **Operatívne interné limity, resp. ukazovatele** – limity schválené Predstavenstvom banky resp. Výborom ALCO, ORCO, ktoré majú oproti limitom a ukazovateľom zadefinovaným vo vnútorných predpisoch popisujúcich riadenie rizík (body 2 a 3 tejto časti), obmedzenú dobu platnosti a nie sú v nich popísané. Môžu mať takisto záväzný charakter alebo informatívny charakter. V prípade, ak majú záväzný charakter, pri ich schvaľovaní v predstavenstve musia byť predložené všetky náležitosti v súlade s bodom 2. V prípade, ak majú len informatívny charakter, pri ich schvaľovaní musia byť predložené všetky náležitosti v zmysle bodu 3. (Operatívne interné limity nemusia byť popísané vo vnútorných predpisoch. Ak však doba ich platnosti prekročí jeden rok, stanú sa súčasťou vnútorných predpisov banky, resp. bude potrebné prehodnotiť a stanoviť nový termín ich platnosti a bude potrebné ich schválenie Predstavenstvom banky, resp. Výbormi ALCO, ORCO).

Všeobecné zásady pri používaní, určení a výber ďalších limitov

Zásada zabezpečenia dokumentácie – limity a ukazovatele používané pri riadení rizík v banke sú popísané vo vnútorných predpisoch banky, resp. v dokumentoch schválených predstavenstvom banky, resp. Výborom ALCO, ORCO.

Zásada súladu s platnou legislatívou – limity vyplývajúce z platnej legislatívy sú automaticky záväzné pre všetky činnosti a procesy v banke. V banke prebieha proces sledovania platnej legislatívy a všetkých externých limitov a priebežne prebieha proces

zapracovávaná do vnútorných predpisov banky, resp. do dokumentov predkladaných na schválenie predstavenstvu banky, resp. Výboru ALCO.

Zásada aktualizácie – v dokumentácii k limitom musí byť uvedená periodicita, resp. najbližší aktuálny termín prehodnotenia uvedeného limitu.

Zásada zodpovednosti – v dokumentácii k limitom musí byť uvedená zodpovednosť za dodržiavanie limitov, zodpovednosť za sledovanie limitov a ukazovateľov, zodpovednosť za kontrolu sledovania limitov a zodpovednosť za aktualizáciu, resp. prehodnotenie limitov.

Zásada jednoznačnosti – každý limit musí byť jednoznačne definovaný, t.j. nemôže dôjsť k situácii, že dva limity budú mať rovnaký názov, resp. jeden limit bude mať dva rôzne názvy popísané vo vnútorných predpisoch banky, resp. v dokumentoch schválených predstavenstvom banky, resp. Výborom ALCO.

Zásada zabezpečenia kontroly – kompetentné útvary, ktoré sú zodpovedné za sledovanie limitov a ukazovateľov, musia zabezpečiť procesy kontroly.

Zásada preferencie automatizácie – banka sa snaží o automatizáciu sledovania limitov a ukazovateľov a tým minimalizovať operačné riziko v procesoch ich sledovania a kontroly.

Zásada flexibility a efektívnosti – banka v prípade potreby môže operatívne zmeniť požadované hodnoty limitov v súlade s kompetenčným poriadkom, platnými vnútornými predpismi banky a dokumentmi schválenými predstavenstvom banky, resp. Výborom ALCO. Externé limity vyplývajúce z platnej legislatívy nemôžu byť prekročené úmyselne v žiadnom časovom okamihu a musia byť implementované také systémy a procesy kontroly, ktoré eliminujú prekročenie externých limitov aj neúmyselne.

Zásada aktualizácie – v banke prebieha proces aktualizácie a pravidelného prehodnocovania Stratégie riadenia rizík v súlade s prebiehajúcimi obchodnými aktivitami banky a s obchodnými a finančnými plánmi. Uvedený proces zahŕňa aj prehodnocovanie všetkých limitov a ukazovateľov využívaných pri riadení rizík, resp. zavádzanie nových limitov.

Zásada akceptovateľnej miery rizika – proces riadenia rizík je cyklický proces identifikácie, merania, sledovania, reportovania a procesov zmierňovania rizík. V rámci uvedeného zmierňovania rizík banka priebežne prehodnocuje limity a ukazovatele, čím ovplyvňuje akceptovateľnú mieru rizika.

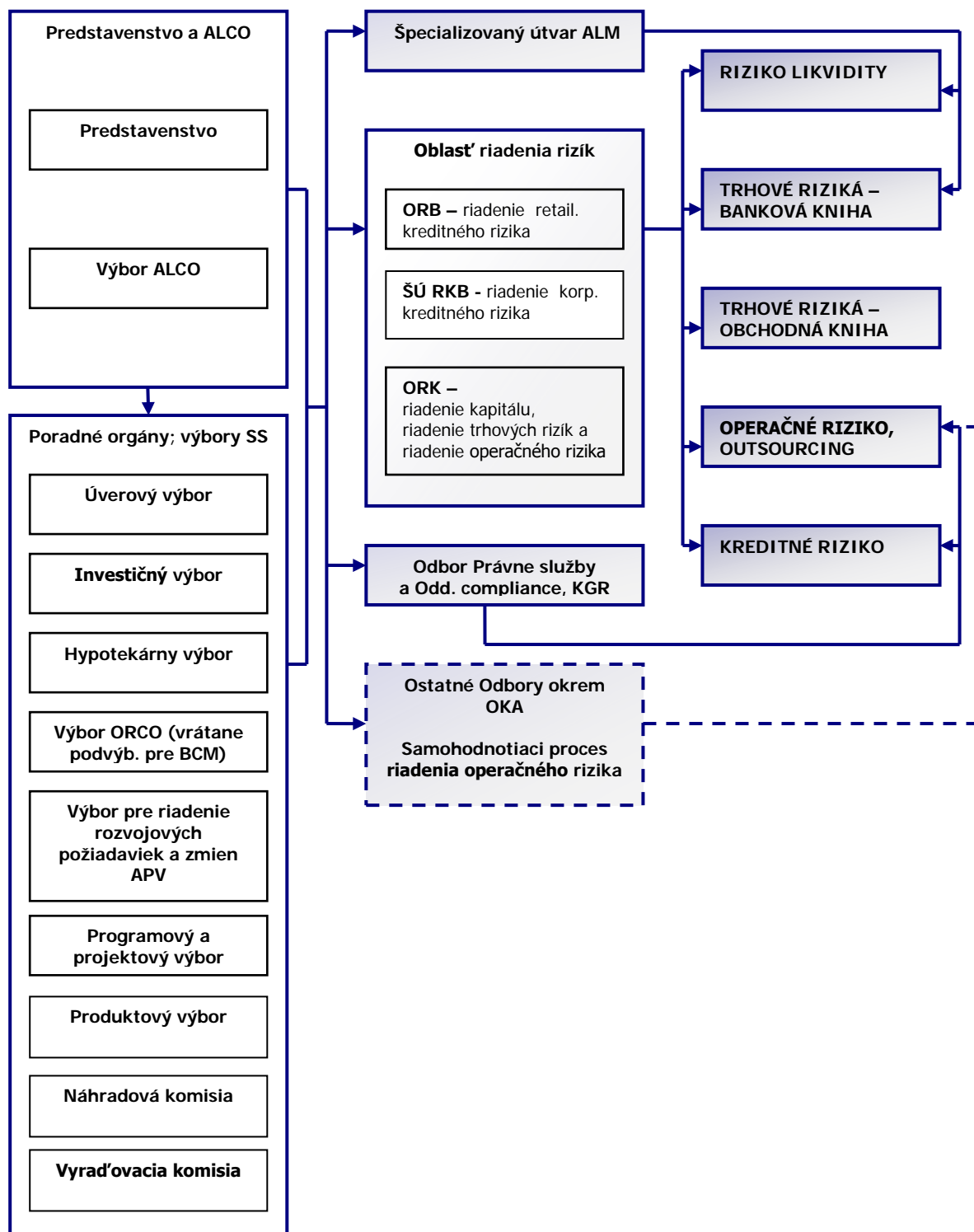
Zásada dodržania kompetencií – všetky limity a metódy týkajúce sa riadenia rizík musia byť schválené v zmysle vnútorných predpisov alebo predstavenstvom banky. Pri ohrození banky, môžu byť stanovené operatívne ukazovatele.

E. Zásady na vykonávanie nových druhov obchodov

- Proces zavedenia nového druhu obchodu musí byť zabezpečený bankou v súlade s platnou legislatívou, platnou Stratégiou riadenia rizík a vnútornými predpismi banky.
- Všetky významné riziká sú pri novom druhu obchodu identifikované.
- Uskutoční sa analýza dopadu navrhovaného obchodu na banku.
- Zavedú sa postupy, ktoré budú používané na meranie, sledovanie a kontrolu rizík.

- Prebehne kontrolný proces pripravenosti informačných systémov a jednotlivých kompetentných útvarov v banke potrebných k zavedeniu nového druhu obchodu.
- Očakávaný výnos je vyšší ako predpokladaná výška podstupovaného rizika.
- Uskutoční sa záverečné vyhodnotenie nového druhu obchodu.
- Ďalšie zásady na vykonanie nových druhov obchodov sú bližšie popísané vo vnútorných predpisoch banky týkajúcich sa riadenia rizík a postupov pre schválenie a zaradenie nových druhov obchodov v banke.

F. Zásady pre organizáciu riadenia rizík



Najvyšším orgánom riadenia všetkých rizík v banke je predstavenstvo banky.

Výbor ALCO sa podieľa na riadení trhového rizika bankovej a obchodnej knihy, riadení aktív a pasív banky a riadení ICAAP.

Niektoré právomoci riadenia rizík sú delegované na ďalšie špeciálne orgány – Výbory (Úverový výbor, Investičný výbor, Hypotekárny výbor, Výbor pre riadenie operačného rizika - ORCO). Činnosť týchto výborov priamo vplýva na celkový rizikový profil banky.

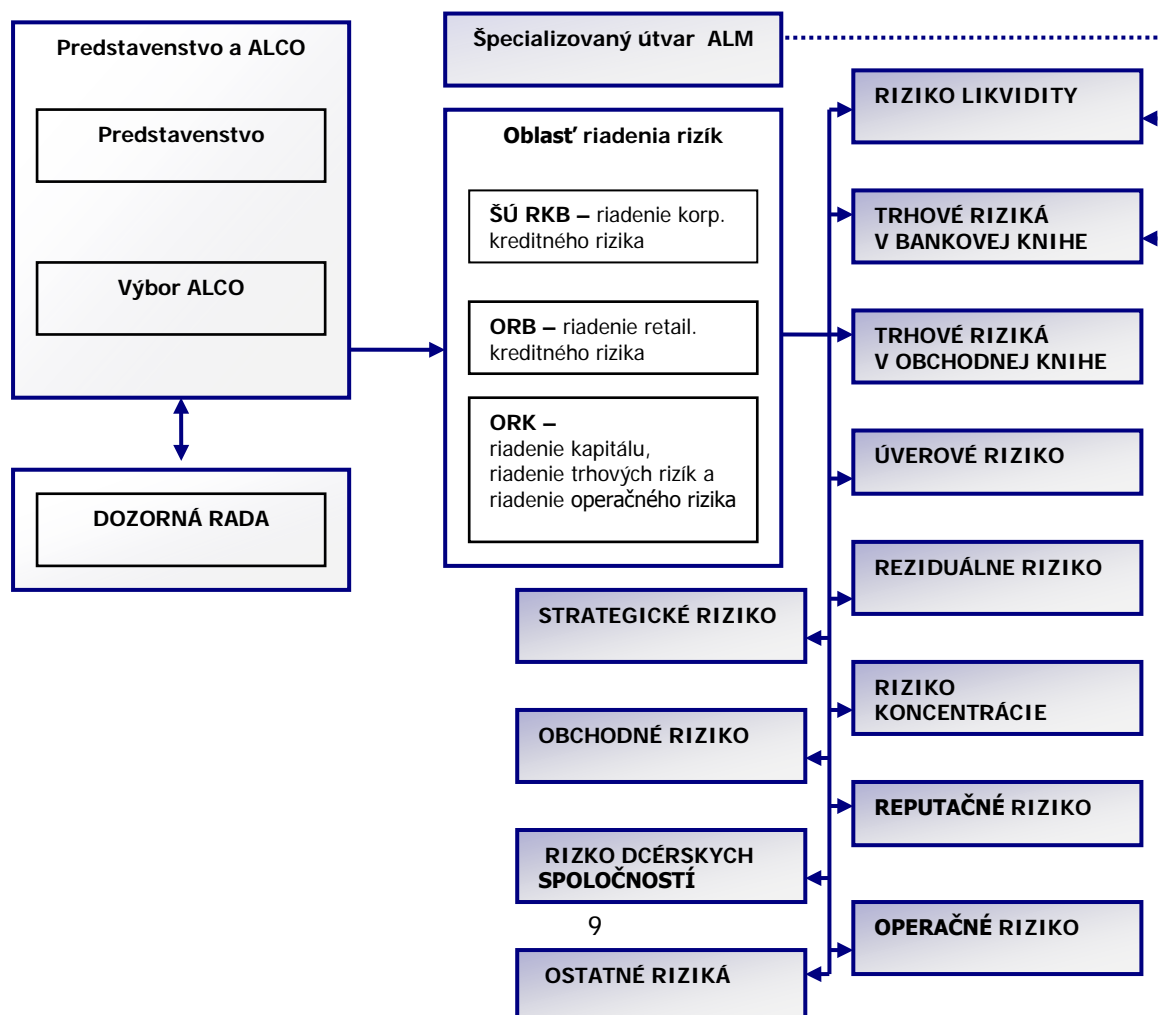
Zástupca generálneho riaditeľa pre oblasť riadenia rizík a back office je osobne zodpovedný za riadenie rizika likvidity v banke.

Oblasť kreditného rizika v zmysle pridelených kompetencií zastrešuje Úverový výbor, Investičný výbor a Hypotekárny výbor.

Oblasť operačného rizika, rizika outsourcingu a ostatných rizík banky v zmysle pridelených kompetencií zastrešuje Výbor pre riadenie operačného rizika. Pod operačným rizikom banka eviduje aj riziko právne. Toto riziko je riadené Odborom Právne služby a Odd. Compliance pod Kanceláriou generálneho riaditeľa, v zmysle Stratégie riadenia operačného rizika a outsourcingu.

Organizácia riadenia rizík v banke je bližšie upravená v Organizačnom poriadku banky a Kompetenčnom poriadku banky, príp. špecifikovaná vo vnútorných predpisoch banky týkajúcich sa riadenia jednotlivých rizík.

Pilier II – Schéma riadenia ICAAP



Pri organizácii riadenia rizík banka dodržiava nasledujúce zásady

1. Zásada nezávislosti:

Organizačné a personálne oddelenie činností a zodpovedností tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov, najmä oddelenie obchodných činností od činností spojených s vysporiadavaním obchodov a od činností spojených s riadením rizík pre jednotlivé riziká najmä pre kreditné riziko a trhové riziko; oddelenie obchodných činností od činností spojených s riadením rizík sa zabezpečuje až po najvyššiu riadiacu úroveň.¹ V organizačnom, riadiacom a kontrolnom systéme banky sa zároveň dbá na to, aby sa vykonali opatrenia zabezpečujúce oddelenie úverových obchodov a investičných obchodov a aby sa zabránilo zneužitiu informácií v rámci investičných obchodov.² Funkcie riadenia rizík, dodržiavania (compliance) a vnútorného auditu sa vykonávajú nezávisle od iných organizačných zložiek a od orgánov banky.³ Uvedené čiastkové zásady sa zohľadňujú najmä pri ustanovovaní vnútorných útvarov banky a riadiacich línií jednotlivých členov predstavenstva.

2. Zásada zodpovednosti:

Každý organizačný útvar nesie zodpovednosť za výstupy, ktoré poskytuje iným útvarom banky, resp. externému prostrediu.

3. Zásada pôsobnosti:

Každý organizačný útvar musí vykonávať všetky pôsobnosti, ktoré pre neho priamo alebo nepriamo vyplývajú z platnej legislatívy a vnútorných predpisov banky, najmä z Organizačného a Kompetenčného poriadku predstavenstva banky.

4. Zásada efektívnosti:

Všetky organizačné útvary sú povinné sa podieľať na efektívnom systéme toku informácií.

5. Zásada kontroly:

Vo všetkých pracovných procesoch a postupoch riadenia rizík je zabezpečené vykonávanie priamej a nepriamej procesovej kontroly v rámci systému vnútornej kontroly. Systémom nepriamej procesovej kontroly sa riadi aj Oddelenie Compliance Kancelárie generálneho riaditeľa pri vykonávaní kontrolnej činnosti nad ostatnými vnútornými útvarmi banky. Banka má zavedenú aj mimoprocesovú kontrolu, ktorá je vykonávaná Odborom Vnútrná kontrola a vnútorný audit (OKA).⁴

6. Zásada informovanosti:

V procesoch riadenia rizík sú implementované informačné toky tak, aby dostatočným spôsobom boli oboznámení vedúci zamestnanci banky a predstavenstvo o aktuálnom vystavení sa rizikám v banke. Informácie týkajúce sa plnenia obozretného podnikania banky a ICAAP sú pravidelne reportované predstavenstvu a dozornej rade banky.

7. Zásada odmeňovania:

V procese odmeňovania banky sú zohľadnené ustanovenia §23a až §23e zákona.

¹ Pozri § 5 písm. i) Zákona o bankách a § 6 opatrenia NBS č. 13/2010.

² Pozri § 34 Zákona o bankách a § 71o ods. 1 písm. a) a b), § 73s ods. 3 a § 132 a nasl. Zákona o cenných papieroch.

³ Pozri § 71a až § 71c Zákona o cenných papieroch.

⁴ Pozri §23 ods. 3 Zákona o bankách

G. Riadenie kapitálu

Úverové inštitúcie zaznamenajú finančné straty v momente, keď príde k realizácii jednotlivých rizík. Prvou obranou pred takýmito stratami sú výnosy inštitúcie. Pokiaľ výnosy daného roka nie sú dostatočné, straty sú kryté kapitálovými vankúšmi, ktoré sú súčasťou kapitálu banky vo forme prebytku nad minimálne požadovanou úrovňou kapitálu podľa aktuálne platnej legislatívy.

Základom v oblasti riadenia kapitálu sú:

- pravidlá kapitálovej primeranosti definované v *nariadení*
- kapitálové vankúše definované v *zákone*
- ostatné kritériá ako očakávaný rast bilancie a výnosov, či prípadná plánovaná výplata dividend akcionárom banky.

Hlavným cieľom Odboru Riadenie rizík a kapitálu v oblasti riadenia kapitálu je zabezpečenie dostatočnej kapitálovej vybavenosti podporujúcej obchodnú stratégiu banky aj v čase zvýšených makroekonomických výkyvov.

Banka pre potreby kapitálovej primeranosti Piliera I využíva základné prístupy kvantifikácie rizík, t.j. pre:

- kreditné riziko : *standardizovaný prístup*,
- riziko úpravy ocenenia pohľadávok : *standardizovaná metóda*
- riziká vyplývajúce z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika vyplývajúcich z činností zaznamenaných v bankovej knihe aj obchodnej knihe, rizika vysporiadania : *zjednodušený prístup* a
- operačné riziko : *prístup základného indikátora*.

Primárnym dokumentom popisujúci výpočet kapitálovej primeranosti v rámci Pilieru I sú *Pracovné postupy č. 3/2008 riaditeľa Divízie riadenia rizík* Výpočet regulátorneho kapitálu.

Podrobnosti a špecifiká v oblasti ICAAP (súčasť Piliera II) sú bližšie definované v:

- *Stratégii riadenia ICAAP*, ktorá je rámcovým dokumentom ICAAP a
- *Rozhodnutí č. 2/2008 predstavenstva banky* Proces riadenia vnútorného kapitálu banky na krytie rizík a výpočet vnútornej kapitálovej požiadavky v podmienkach Poštovej banky.

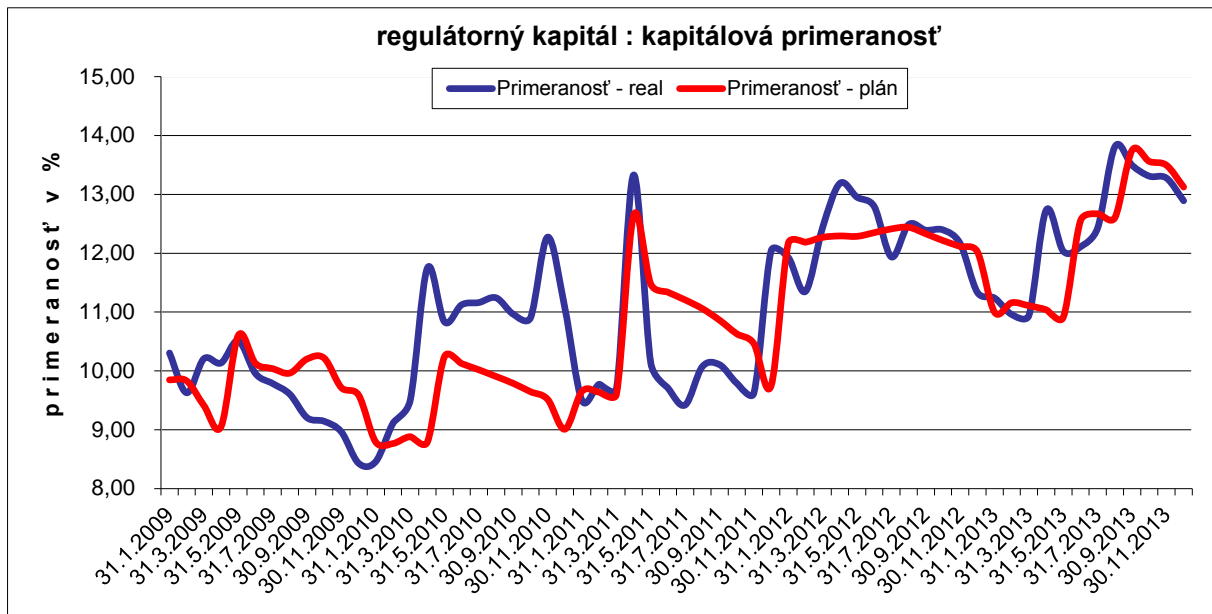
Podľa požiadaviek vyplývajúcich z *nariadenia* musia byť informácie týkajúce sa riadenia rizík, vrátane informácií o kapitálových požiadavkách a vlastných zdrojoch banky, likvidity a pod. pravidelne zverejňované na internetovej stránke banky.

Banka aktívne riadi objem svojho kapitálu v súlade s ustanoveniami platnej legislatívy tak, aby zachovávala stanovené minimálne pomery rôznych zložiek kapitálu a celkových rizikovo vážených aktív. Banka zohľadňuje v riadení svojho kapitálu aj platné *Odporúčanie Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska č. 1/2012 na podporu stability*

bankového sektora tak, aby zachovávala pomer základných vlastných zdrojov a celkových rizikovo vážených aktív minimálne na úrovni 9 %.

Prvoradými úlohami banky je zabezpečiť silnú kapitálovú základňu, aby vyhovela regulatórnym požiadavkám, udržala si dôveryhodnosť na trhu, a tým zabezpečila podporu ďalšieho podnikania. Banka riadi svoju kapitálovú štruktúru s ohľadom na zmeny v ekonomických podmienkach a v rizikovom profile svojich aktív.

V grafe nižšie je znázornený skutočný vývoj kapitálovej primeranosti Piliera I od roku 2009 do roku 2013 vrátane.



Stratégia riadenia ICAAP

A. Definícia, ciele, princípy a komponenty v oblasti ICAAP

ICAAP je neoddeliteľnou súčasťou riadenia banky ako na strane rizikového apetítu, tak i na strane rizikovej tolerancie. Stratégia riadenia ICAAP dopĺňa a nadväzuje na Stratégiu riadenia rizík.

Rizikový apetít:

Ochota banky podstupovať riziká plynúce zo všetkých jej vykonávaných činností a poskytnutých obchodov (t.j. je odzrkadlením všetkých relevantných rizík). Rizikový apetít je primárne vyjadrený vnútornou kapitálovou požiadavkou na krytie strát.

Riziková tolerancia:

Schopnosť banky absorbovať neočakávané straty plynúce zo všetkých bankou podstupovaných rizík pri zachovaní going-concern prístupu. Riziková tolerancia je zhmotnená predovšetkým vo forme zdrojov vnútorného kapitálu.

Vzájomný vzťah rizikovej tolerancie a rizikového apetítu je vyjadrený rizikovým profilom banky, ktorý je schvaľovaný predstavenstvom banky spravidla raz ročne. Vo

vzťahu k ICAAP je koncentrovaný predovšetkým do primeranosti ICAAP, ktorá by nemala klesnúť pod Dozornou radou odporúčanú hodnotu.

Riadenie ICAAP vychádza z požiadaviek § 27, ods. 3 a 15 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších zmien 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 a príslušných opatrení Národnej banky Slovenska. Základným a kľúčovým dokumentom v oblasti ICAAP v podmienkach banky je vnútorný predpis Rozhodnutie č. 2/2008 predstavenstva banky „Proces riadenia vnútorného kapitálu banky na krytie rizík a výpočet vnútornej kapitálovej požiadavky v podmienkach Poštovej banky, a.s.“ (ďalej len „**Rozhodnutie č. 2/2008**“). Proces ICAAP je nepriamo riadený i ďalšími vnútornými predpismi banky, ktoré upravujú najmä:

- organizáciu banky a riadenia rizík,
- výpočet regulátorného kapitálu,
- spätné testovanie opravných položiek,
- riadenie trhového rizika,
- riadenie operačného rizika,
- riadenie rizika likvidity,
- systém nepriamej procesovej kontroly,
- systém mimoprocessovej kontroly zo strany OKA,
- systém vnútornej kontroly v oblasti riadenia rizík,
- etický kódex,
- compliance kódex a
- zverejňovanie informácií.

Dôvody aktualizácie Stratégie riadenia ICAAP na rok 2014:

- zosúladenie s:
 - o ostatnými stratégiami riadenia jednotlivých rizík na rok 2014,
 - o aktualizovaným znením **Rozhodnutia č. 2/2008**,
- orientácia na:
 - o strategické ciele banky a Odboru Riadenie rizík a kapitálu na rok 2014,
 - o nezpracované odporúčania Národnej banky Slovenska vychádzajúce zo SREP hodnotenia ICAAP banky k 31.12.2012,
 - o nezpracované zistenia Odbor Vnútorná kontrola a vnútorný audit (ďalej len „**OKA**“) z auditov týkajúcich sa ICAAP,
 - o implementáciu Single Rule Book aj pre oblasť pre ICAAP
- posilnenie povedomia o ICAAP medzi zamestnancami banky, predovšetkým na úrovni top-managementu banky s cieľom využívania výstupov z ICAAP v procese operatívneho, ale predovšetkým strategického riadenia banky,

- zohľadnenie aktuálnej situácie banky (obchodný plán, rizikový profil, nové produkty).

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

Banka má pre potreby napĺňania základného cieľa riadenia ICAAP stanovené nasledujúce trvalé ciele:

Automatizovať a zefektívňovať proces výpočtu vnútornej kapitálovej požiadavky a reportingu ICAAP.
Zabezpečiť, aby podstupované riziká banky zodpovedali rizikovému profilu banky.
Využívať proces ICAAP v riadení banky a zvýšiť povedomie o ICAAP na úrovni top-managementu banky.

Základné princípy procesu ICAAP:

- Princíp proporcionality: ICAAP je primeraný veľkosti banky, jej rizikovému profilu, množstvu, štruktúre a druhom obchodov, ktoré uzatvára, ako i veľkosti a štruktúre skupiny banky.
- Princíp „forward-looking“: ICAAP zohľadňuje nielen v banke identifikované riziká, ale i potenciálne riziká a budúce obchodné stratégie, spravidla v časovom horizonte nasledujúcich 12 mesiacoch.
- Princíp „going-concern“: ICAAP je dynamický a kontinuálny proces zabezpečujúci robustný systém riadenia rizík a neustále zabezpečuje dostatočný objem zdrojov vnútorného kapitálu na krytie bankou identifikovaných materiálnych rizík.
- Princíp neustáleho rozvoja: Proces ICAAP musí byť prehodnocovaný minimálne raz ročne, pričom podlieha neustálemu monitoringu efektivity a potrieb zlepšovania vzhľadom na meniaci sa rizikový profil a obchodný plán banky.

Hlavné črty procesu ICAAP:

- Dohľad manažmentom banky:
 - Manažment banky zodpovedá za riadenia procesu ICAAP a jeho integráciu v procesoch riadenia rizík a obchodných aktivít.
 - Odbor Riadenie rizík a kapitálu pravidelne informuje manažment banky o stave a vývoji procesu ICAAP v banke.
- Adekvátne zhodnotenie rizík:
 - Banka identifikuje a prehodnocuje v procese ICAAP všetky relevantné riziká, pravidelne meria všetky materiálne riziká vo všetkých aktuálne bankou poskytovaných (spravovaných) produktoch, činnostiach, procesoch a systémoch.
 - Pri zavádzaní nového druhu obchodu musí byť vypracovaná analýza dopadu zavedenia nového druhu obchodu na ICAAP v časti analýza rizík.
 - Banka neustále rozvíja organizáciu ICAAP, metódy merania rizík ako i zdrojov vnútorného kapitálu.

- Banka definuje svoju cieľovú rizikovosť a používa túto rizikovosť na účely merania požiadavky na vnútorný kapitál konzistentne pre všetky riziká.
- Zrozumiteľné zhodnotenie rizík:
 - ICAAP je založený na primeranom systéme riadenia rizík v banke (funkčný systém riadenia rizík spĺňajúci interné požiadavky vedenia banky a externé požiadavky regulátora je nevyhnutnou podmienkou implementácie ICAAP).
 - ICAAP je proces podrobne zdokumentovaný vo vnútorných predpisoch banky, predovšetkým v **Rozhodnutí č. 2/2008**.
 - Banka má schválenú stratégiu, procesy, metódy riadenia a zmierňovania identifikovaných rizík.
- Monitoring a reporting:
 - ICAAP produkuje pravidelne dostatok informácií potrebných pre manažment banky a Národnú banku Slovenska.
 - Banka spracúva plán zabezpečenia dostatočnej výšky zdrojov vnútorného kapitálu.
 - Meranie a plánovanie pre potreby ICAAP sa orientuje do budúcnosti spravidla na obdobie nasledujúcich 12 mesiacov.
- Proces vnútornej kontroly:
 - Banka má vytvorený primeraný systém vnútornej kontroly pre metódy a postupy merania a vykazovania rizík.

Komponenty procesu ICAAP:

- Definovanie ICAAP politiky,
- Tvorba obchodného plánu banky,
- Alokácia zdrojov,
- Identifikácia relevantných rizík,
- Vyhodnotenie materiality relevantných rizík,
- Kvantifikácia rizika (výpočet kapitálovej požiadavky),
- Vykonanie a vyhodnotenie individuálnych / komplexných stresových scenárov,
- Agregácia jednotlivých rizík (s využitím / bez využitia efektov diverzifikácie),
- Alokácia zdrojov vnútorného kapitálu,
- Rekonsiliácia a porovnanie ICAAP a Piliaru I,
- Proces reportingu a monitoringu,
- Kontrolný mechanizmus.

Neodmysliteľnou súčasťou procesu ICAAP je i využitie výsledkov z ICAAP, resp. i vstupov ktoré sa pre kvantifikáciu ICAAP využívajú v riadení banky, čím je vyvíjaná tlak na ich správnosť a aktuálnosť. Banka má aktuálne zostavené use testy pre kreditné riziko

– retailové expozície, operačné riziko a úrokové riziko. Reporting ICAAP je zabezpečený na mesačnej báze Výboru ALCO a kvartálnej báze manažmentu banky. Obsah use testov a mesačnej, resp. kvartálnej správy je bližšie popísaný v **Rozhodnutí č. 2/2008**. V neposlednom rade, pohľad ICAAP je súčasťou ako plánovacieho procesu banky, tak i analýz Odborov z oblasti riadenia rizík ku objemovo významným aktívnym bankovým obchodom.

B. Cieľová rizikovosť banky, identifikované riziká v rámci ICAAP a zdroje vnútorného kapitálu

Cieľová rizikovosť banky predstavuje bankou akceptovanú mieru bezpečnosti a finančnej stability banky a je vyjadrená rizikovým profilom, ktorý stanovuje a aktualizuje predstavenstvo banky.

V systéme riadenia ICAAP banky sa sledujú predovšetkým riziká, ktorých potenciálny vplyv na hospodársky výsledok, resp. vnútornú kapitálovú požiadavku na krytie týchto rizík, presahuje stanovenú úroveň materiality schválenú Dozornou radou.

Hladina spoľahlivosti je na základe odporúčania Predstavenstva banky schválená uznesením Dozornej rady banky v rámci schvaľovania Stratégie riadenia ICAAP.

Ako riziká (resp. kapitálové požiadavky) presahujúce stanovenú úroveň materiality banka identifikovala:

- a) úverové riziko,
- b) riziko koncentrácie,
- c) úrokové riziko,
- d) operačné riziko,
- e) obchodné riziko,
- f) riziko dcérskych spoločností,
- g) kapitálová požiadavka na krytie rozvoja obchodu (ABO v nasledujúcich 12M),
- h) kapitálová požiadavka na krytie expozícií s rizikovou váhou 250%.

Medzi materiálne riziká sú z hľadiska svojej povahy (bezohľadu na presahovanie úrovne materiality) zahrnuté i:

- a) riziko kapitálových nástrojov,
- b) menové riziko v obchodnej a bankovej knihe,
- c) riziko obchodného partnera,
- d) riziko vysporiadania,
- e) riziko likvidity,
- f) reziduálne riziko,
- g) strategické riziko a
- h) riziko úpravy ocenenia pohľadávok.

Ostatné riziká, ktoré sú relevantné, ale nie sú zaradené medzi materiálne riziká sú v rámci ICAAP kryté tzv. kapitálovým vankúšom. Metodika výpočtu kapitálového vankúša je definovaná v **Rozhodnutí č. 2/2008**.

Zdroje vnútorného kapitálu banky na účely krytia rizík predstavujú disponibilné zdroje, ktoré banka môže využiť na absorbovanie nepriaznivého vplyvu jednotlivých rizík. Zdroje vnútorného kapitálu banky na krytie rizík vychádzajú z CRR a sú upravené o špecifické položky zdrojov vnútorného kapitálu definované v **Rozhodnutí č. 2/2008**.

C. Metódy merania identifikovaných rizík

Metódy výpočtu výšky zdrojov vnútorného kapitálu na krytie jednotlivých rizík musia okrem zásad stanovených v Stratégii riadenia rizík rešpektovať:

- 1) zásadu pravidelného sledovania – predpoklady jednotlivých pokročilých metód merania rizík sa ročne, pokiaľ nie je uvedené v **Rozhodnutí č.2/2008** inak, spätne overujú a porovnávajú s pozorovanými údajmi,
- 2) zásadu stresového testovania – výška zdrojov vnútorného kapitálu na krytie jednotlivých rizík sa pravidelne stresovo testuje pre prípad výskytu málo pravdepodobnej, ale závažnej udalosti, a výsledok stresových testov sa porovnáva s aktuálnou alokáciou zdrojov vnútorného kapitálu a s objemom voľných zdrojov vnútorného kapitálu banky.

Zvolené prístupy a z nich vyplývajúce metódy na účely výpočtu výšky vnútorného kapitálu na identifikované riziká sú detailne popísané v **Rozhodnutí č. 2/2008**.

D. Organizácia ICAAP

Proces merania a riadenia ICAAP banky a odhad zdrojov vnútorného kapitálu a vnútornej kapitálovej požiadavky je kontinuálny proces previazaný s obchodnou stratégiou banky.

Plánovanie ICAAP sa vykonáva pri ostatnej aktualizácii obchodného plánu banky. Výsledkom plánovania ICAAP je plán zabezpečenia dostatočnej výšky zdrojov vnútorného kapitálu. Tento plán odhaduje vnútornú kapitálovú požiadavku pre jednotlivé riziká v nasledujúcom roku.

Sledovanie ICAAP prebieha na Odbore Riadenia rizík a kapitálu nepretržite, pričom reporting výsledkov je zabezpečený prostredníctvom pravidelne predkladaných správ manažmentu banky. Náležitosti jednotlivých správ sú definované v **Rozhodnutí č. 2/2008**.

Nevyhnutnou súčasťou procesu riadenia ICAAP je jeho každoročné nezávislé overenie vnútorným auditom.

E. Rozdelenie úloh a zodpovednosti pre riadenie ICAAP

Proces riadenia ICAAP sa prostredníctvom čiastkových identifikovaných rizík týka všetkých zamestnancov, bez rozdielu organizačného útvaru (okrem OKA) ich pôsobnosti, kompetenčný a zodpovednostný stupeň riadenia. Špecifickú zodpovednosť v rámci ICAAP má Dozorná rada banky, Predstavenstvo banky, Výbor ALCO a Odbor Riadenie rizík a kapitálu.

Spôsob spolupráce a výmenu informácií medzi kompetentnými organizačnými útvarmi ako i zodpovednosti Predstavenstva banky, Dozornej rady banky, Výboru ALCO, Odbor Riadenie rizík a kapitálu a ostatných organizačných útvarov banky ako i dcérskych spoločností banky v procese ICAAP sú definované v **Rozhodnutí č. 2/2008**.

Medzi hlavné zodpovednosti **Predstavenstva** banky patrí schvaľovanie vnútorných predpisov upravujúcich riadenie ICAAP, stanovenie rizikového profilu a vytváranie personálnych, organizačných a finančných predpokladov pre efektívne riadenie ICAAP.

Zodpovednosťou **Dozornej rady** banky je schvaľovanie Stratégie riadenia ICAAP, materiality rizík a hladiny spoľahlivosti.

Hlavnou zodpovednosťou **Výboru ALCO** je dohliadanie a aktívne riadenie ICAAP, vrátane stanovovania opatrení v prípade porušenia kapitálových limitov, resp. limitov naviazaných na primeranosť ICAAP (tzv. ICAAP semafor).

Odbor Riadenie rizík a kapitálu má v priamej súčinnosti s Odborom Riadenie rizík retailového bankovníctva v zodpovednosti pravidelný výpočet a overovanie zdrojov vnútorného kapitálu, vnútorných kapitálových požiadaviek a kapitálových limitov, poskytovanie pravidelných informácií o procese a výsledkoch ICAAP manažmentu banky, prípravu vnútorných predpisov týkajúcich sa ICAAP a metodický rozvoj procesu.

Ostatné organizačné útvary banky a dcérske spoločnosti banky sa v procese zúčastňujú prostredníctvom poskytovania podkladov na účely merania jednotlivých rizík a identifikácie nových rizík.

OKA nie je priamou súčasťou ICAAP, niektoré činnosti, ktoré OKA vykonáva nezávisle, sa však využívajú v procesoch riadenia ICAAP:

- a) OKA kontroluje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných predpisov banky a postupov v banke týkajúcich sa ICAAP v súlade so schváleným plánom kontrolnej činnosti pre daný rok, tak, aby sa zabezpečila nezávislá kontrola aktuálnosti, spoľahlivosti a konzistentnosti vykazovaných dát.
- b) OKA navrhuje odporúčania a reportuje informácie o procesoch riadenia ICAAP predstavenstvu banky a dozornej rade banky.

Stratégia riadenia kreditného rizika

A. Definícia kreditného rizika

Kreditným rizikom sa rozumie riziko vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana si neplní svoje záväzky z dohodnutých podmienok (najčastejšími príčinami takéhoto zlyhania sú zlyhanie managementu dlžníka alebo zmluvnej strany, nenájdenie odberateľov pre poskytované služby príp. vyrábané produkty, zlyhanie zo strany dodávateľov, neodhadnuté investičné možnosti a pod., v prípade retailových úverov strata/zníženie pravidelného príjmu, práceneschopnosť, vysoké zadĺženie a pod.) Kreditné riziko zahŕňa aj riziko štátu, riziko koncentrácie, riziko vysporiadania obchodu a riziko obchodného partnera.

Kreditné riziko v podmienkach banky vzniká pri uzatváraní firemných a retailových aktívnych bankových obchodov (ABO). Za prijatie kreditného rizika sa považuje:

- poskytnutie úveru, resp. ABO, vrátane faktoringu a forfaitingu,
- nákup cenných papierov,
- poskytnutie bankovej záruky,
- poskytnutie úverového prísl'ubu,
- otvorenie dokumentárneho akreditívu,
- obchodné operácie na Odbore Finančné trhy,
- účasť banky na podnikaní iných subjektov,

- povolené prečerpanie a nepovolené prečerpanie na osobných a podnikateľských účtoch.

Riziko štátu

Predstavuje riziko vyplývajúce z toho, že príslušné orgány danej krajiny alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničiu a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní splniť svoje záväzky z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu. Viac v Časti 8 tohto dokumentu.

Riziko koncentrácie

Predstavuje riziko straty vplývajúce zo súčtu angažovaností za jednotlivé produkty ABO na jedného klienta, skupinu hospodársky spojených osôb, krajiny, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Viac v Časti 4 tohto dokumentu.

Riziko vysporiadania obchodu

Predstavuje riziko straty vyplývajúce z toho, že vysporiadanie obchodu sa nerealizuje podľa zmluvne dohodnutých podmienok.

Riziko obchodného partnera

Predstavuje kreditné riziko vyplývajúce z pozície zaznamenanaj v obchodnej knihe banky.

Reziduálne riziko

Predstavuje riziko vyplývajúce z toho, že postupy na zmiernenie kreditného rizika, ktoré používa banka, sú menej účinné ako banka očakávala.

Banka uskutočňuje riadenie a výkon činností súvisiacich s poskytovaním a realizáciou ABO v súlade s ustanoveniami Zákona o bankách, Obchodného zákonníka, Občianskeho zákonníka, ako aj v súlade s ostatnými platnými právnymi predpismi, v súlade so Stratégiou riadenia kreditného rizika ako aj vnútornými predpismi banky platnými pre poskytovanie, schvaľovanie a správu ABO.

B. Ciele a priority banky v oblasti riadenia kreditného rizika

Hlavným cieľom banky je zaviesť a rozvíjať systém riadenia kreditného rizika, ktorý:

- umožní plánovaný rast v oblasti ABO,
- zabezpečí maximalizáciu pomeru výnosov k stratám z poskytnutých ABO,
- zabezpečí efektívne využitie, respektíve potreby alokovania kapitálu banky.

Medzi priority banky v oblasti riadenia kreditného rizika patrí:

- kvalitné (rýchle, spoľahlivé, transparentné a kontrolované) procesy, podporujúce poskytovanie a správu ABO,
- presne definované právomoci a zodpovednosti jednotlivých útvarov banky,
- kvalitné nástroje pre identifikáciu, meranie, sledovanie a zmierňovanie kreditných rizík,
- kvalitnú základňu vnútorných predpisov banky a jej záväznosť a prehľadnosť pre všetkých zamestnancov banky,
- kvalitné informačné systémy a informačné toky poskytujúce potrebné informácie pre riadenie kreditného rizika banky,

- dostatočné finančné a ľudské zdroje alokované pre potreby riadenia kreditného rizika,
- diverzifikované portfólio so zvyšujúcim sa podielom segmentu retail.

C. Akceptovateľná miera kreditného rizika

Banka si stanovuje maximálnu mieru akceptovateľného kreditného rizika prostredníctvom limitov popísaných v Časti 8 tohto dokumentu.

Banka v tejto Stratégii definuje akceptovateľnú mieru kreditného rizika vo vzťahu k **investíciám do štátnych cenných papierov**. Snahou banky je dosiahnuť nižšiu koncentráciu suverénneho rizika spojenú s držbou štátnych cenných papierov prostredníctvom minimálne požadovanej kreditnej kvality a väčšej diverzifikácie portfólia. Tieto investície by mali preto spĺňať nasledovné vlastnosti:

- **bankou akceptovateľný externý rating krajiny**, resp. emisie ak je ten k dispozícii, v čase nákupu štátnych cenných papierov evidovaných v bankovej knihe,
- **diverzifikácia angažovaností voči jednotlivým krajinám** z titulu nakúpených štátnych cenných papierov evidovaných v bankovej knihe v čase nákupu štátnych cenných papierov.

Výbor ALCO môže rozhodnúť o udelení výnimky na prekročenie vyššie uvedených limitov angažovanosti.

Vyššie uvedené limity angažovanosti sa voči vláde Slovenskej a Českej republiky a NBS a Českej národnej banke neuplatňujú. Zároveň, týmto limitom sú nadradené limity angažovanosti definované v CRR.

Výbor ALCO bude bez zbytočného odkladu informovaný v prípade, ak sa:

- rating krajiny, resp. rating nakúpenej emisie ocitne v špekulatívnom pásme od ľubovoľnej ratingovej agentúry akceptovanej NBS, resp. ak rating klesne od prvotného nákupu o viac ako 2 stupne od ktorejkoľvek z ratingových agentúr akceptovaných NBS (podľa toho čo nastane skôr) alebo
- budú prekročené vyššie uvedené limity angažovanosti voči krajine.

Výbor ALCO rozhodne o následných krokoch s danou investíciou.

ORRK vykonáva v spolupráci so Špecializovaným útvarom ALM monitoring portfólia štátnych cenných papierov. Tento materiál je pravidelnou súčasťou programu zasadnutí Výboru ALCO a obsahuje minimálne:

- informácie o štruktúre a hodnote portfólia štátnych cenných papierov,
- zmeny v ratingovom hodnotení vybraných krajín ratingovými agentúrami,
- vývoj CDS spreadov vybraných krajín.

Vyhodnotenie akceptovateľnej miery kreditného rizika voči **korporátnym a retailovým klientom** je realizované prostredníctvom interne nastavených a sledovaných ukazovateľov.

D. Akceptovateľná miera rizika koncentrácie kreditného rizika

Banka si stanovuje maximálnu mieru akceptovateľného kreditného rizika prostredníctvom limitov stanovených pre krajiny, regióny, odvetvia a banky na základe interných ratingov. Banka používa nasledujúce ratingy:

- Interný rating na krajiny.
- Interný rating bánk.
- Ratingy a limity na odvetvia.
- Zisťovanie bonity podnikateľských subjektov.

Banka tiež stanovuje limity majetkovej angažovanosti klienta, resp. skupín hospodársky spojených osôb, krajiny, zemepisnej oblasti alebo hospodárskeho odvetvia. Typy limitov sú popísané v Časti 8 tohto dokumentu. Zásady pre stanovovanie limitov sú popísané v úvodnej časti Stratégie riadenia rizík. Stanovovanie limitov sa ďalej riadi nasledujúcimi vnútornými predpismi:

- Majetková angažovanosť banky.
- Pravidlá pre stanovenie maximálnej úverovej angažovanosti voči jednému klientovi pre retailové ABO.
- Osoby s osobitným vzťahom k banke, Spriaznené osoby, Skupina hospodársky spojených osôb, Skupina osôb predstavujúcich riziko koncentrácie.
- Sústava interných kreditných limitov na krajiny, banky, odvetvia a regióny.
- Riadenie trhového rizika v Poštovej banke.

Banka sleduje, udržuje a pravidelne aktualizuje uvedené ratingy a limity v súlade s platnými vnútornými predpismi.

E. Druhy obchodov a činností, ktorými sa banka vystavuje kreditnému riziku

V oblasti korporátneho bankovníctva banka poskytuje vzhľadom na ich účel nasledovné typy ABO:

- na financovanie investičných aktív,
- na financovanie prevádzkových aktív,
- na financovanie reštrukturalizácie pasív,
- na špecifické formy financovania (financovanie projektov, financovanie nehnuteľností produkujúcich príjem, financovanie objektov, financovanie vysoko nestabilnej komerčnej nehnuteľnosti, financovanie komodít).

Banka poskytuje úvery v spolupráci so:

- Slovenskou záručnou a rozvojovou bankou, a.s.
- EXIMBANKOU SR,
- Ministerstvom hospodárstva SR .Ministerstvom výstavby a regionálneho rozvoja SR, Ministerstvom životného prostredia SR

Vystavovanie bankových záruk, akreditívov a úverových príslužkov.

V oblasti retailového bankovníctva banka poskytuje nasledovné typy RABO:

- Pôžička na bývanie,
- Dostupná pôžička,
- Šikovná rezerva
- Lepšia splátka,
- Stavebný úver so sporením,
- Povolené prečerpanie,
- Spotrebiteľský úver,
- Praktická hypotéka
- Dobrá pôžička.

Odbor Finančné trhy vykonáva nasledovné obchody, pri ktorých môže vzniknúť kreditné riziko:

- Medzibankové a klientske depozitá,
- Spotové obchody,
- Forwardy,
- Swapy,
- Opcie,
- Nákup dlhových a majetkových cenných papierov,
- Repo obchody s cennými papiermi.

Všetky druhy obchodov a činností týkajúcich sa kreditného rizika má banka popísané vo vnútorných predpisoch, a to v jednotlivých produktových knihách banky (Produktová kniha pre firemné aktívne bankové obchody, Produktová kniha pre retailové aktívne bankové obchody a Produktová kniha pre obchody a činnosti Odboru Finančné trhy).

Pre proces tvorby opravných položiek banka rozdeľuje ABO do nasledovných kategórií:

Individuálne významné ABO:

- Firemné úvery,
- Firemné kontokorenty,
- Praktická hypotéka (s poskytnutou sumou nad 166 tis. €vrátane).

Opravné položky pre individuálne významné ABO tvorí banka individuálnym prístupom tak, že očakávané peňažné toky diskontuje efektívnou úrokovou mierou. Súčet týchto zdiskontovaných peňažných tokov porovnáva s aktuálnou zaúčtovanou pohľadávkou. Prípadný rozdiel sa rovná individuálnej opravnej položke pre dané ABO.

Individuálne nevýznamné ABO:

- Dostupná pôžička,
- Šikovná rezerva,
- Spotrebiteľský účelový a bezúčelový úver a Zamestnanecký úver,
- Povolené prečerpanie na osobnom účte,
- Pôžička na bývanie,
- Lepšia splátka,

- Stavebný úver so sporením,
- Mikroúver, Štart kapitál, Investičný mikroúver, Poľnokonto (ďalej aj „Automaty“),
- Kreditkonto,
- Praktická hypotéka (s poskytnutou sumou do 166 tis. €)
- Dobrá pôžička.

Pre nevýznamné ABO banka využíva portfóliový prístup tvorby opravných položiek (využitie stochastických modelov založených na diskontovaní budúcich peňažných tokov efektívnou úrokovou mierou).

F. Ciele banky v oblasti poskytovania úverov

Medzi hlavné ciele v poskytovaní úverov patrí:

- zvyšovanie objemu poskytnutých úverov,
- zvyšovanie trhového podielu banky v oblasti poskytovania ABO,
- zvyšovanie diverzifikácie portfólia zvýšením podielu retailových úverov,
- udržiavanie akceptovateľnej miery kreditného rizika.

6.1. Druhy ABO, ktoré má banka zámer poskytovať

V oblasti poskytovania ABO bude banka pokračovať v nastavenej stratégii z roku 2013.

6.2. Cieľové hospodárske odvetvia, zemepisné oblasti, krajiny a skupiny klientov

Banka má z dôvodu diverzifikácie kreditného rizika definované limity na jednotlivé hospodárske odvetvia v SR a limity maximálnej úverovej angažovanosti klientov, resp. skupiny hospodársky spojených klientov.

Stratégiou banky je poskytovať firemné ABO najmä podnikateľským skupinám zo stredoeurópskeho regiónu. V oblasti retailových ABO sú cieľovou skupinou výlučne občania SR.

G. Metódy pre meranie, sledovanie a zmierňovanie kreditného rizika

V podmienkach banky sa používa niekoľko metód na meranie, sledovanie a zmierňovanie kreditného rizika:

Rating krajín - určuje zásady pre stanovenie výšky a maximálneho obdobia splatnosti poskytnutých finančných zdrojov pre jednotlivé krajiny za účelom zmierňovania kreditného rizika danej krajiny. Umožňuje stanoviť rámec pre uzatváranie bankových obchodov s osobami v týchto krajinách za účelom zmierňovania rizika. Rating pridelený danej krajine odráža veľkosť jej kreditného rizika.

Rating bánk - určuje zásady pre stanovenie výšky a maximálneho obdobia splatnosti poskytnutých finančných prostriedkov pre jednotlivé banky za účelom zmierňovania kreditného rizika danej banky. Na základe vypracovaného hodnotenia banky je banka

zaradená do ratingového stupňa A – D, pričom najnižšiemu riziku zodpovedá stupeň A a najvyššiemu riziku zodpovedá stupeň D.

StarCred – rating klientov a obchodu - Rating Stracred posudzuje mieru rizika ABO voči slovenským podnikateľským subjektom a Rating_CZ voči českým podnikateľským subjektom, zatriedením subjektu do jednej z deviatich ratingových tried pre obe zložky ratingu: rating klienta a rating bankového obchodu. Vychádza z finančných výkazov klienta, zostavených podľa slovenských a českých účtovných štandardov, z externých a interných zdrojov informácií o posudzovanom subjekte, pričom dôraz kladie na ukazovatele kvantitatívnej (objektívnej) povahy. Rating klienta hodnotí ekonomickú situáciu a perspektívu klienta, kvalitu manažmentu, postavenie na trhu a vývoj v príslušnom relevantnom odvetví. Rating obchodu vychádza z ratingu klienta a upravuje sa o vzťah klienta k banke a kvalitu zabezpečenia ABO.

Scoring pre retailové úvery – je založený na vyhodnocovaní dát o klientovi s použitím interných a externých zdrojov informácií. Banka vyhodnocuje históriu klienta, jeho finančnú situáciu, informácie zo Spoločného registra bankových informácií (SRBI), katastra nehnuteľností a Sociálnej poisťovne, databázy dlžníkov EOS-KSI, overuje sa jeho existencia vrátane existencie zamestnávateľa. Pomocou scoringovej karty je vypočítaná pravdepodobnosť splácania. Na základe kombinácie týchto parametrov je úver poskytnutý, poskytnutý so zmenou, alebo zamietnutý.

Datamining – štatistický nástroj, pomocou ktorého banka pripravuje, integruje a interpretuje údaje o klientoch, buduje a testuje hodnotiace modely a ich výsledky aplikuje v procesoch schvaľovania úverov za účelom zmierňovania rizík s maximálnym cieľom ponuky produktov.

Collections – jednotný automatizovaný systém monitorovania stavu omeškania retailových dlžníkov, generovania primeraných aktivít upomínania dlhu, zaznamenávania výsledkov kontaktovania dlžníkov, merania účinnosti jednotlivých nástrojov vymáhania. Umožňuje prioritizáciu v poradí vymáhania, motiváciu a hodnotenie úkonov vykonávaných manuálne operátormi. Končí sa fázou postúpenia pohľadávky externej inkasnej spoločnosti.

Sústava limitov – bližšie popísaná v časti D a H tohto dokumentu

Sledovanie a reportovanie kreditných rizík – banka disponuje sústavou reportov, ktoré slúžia k sledovaniu kreditných rizík. Ide predovšetkým o sledovanie delikvencií a strát z jednotlivých produktov, vyhodnocovanie efektívnosti vymáhania problémových pohľadávok, sledovania „kovenantov“ (vybraných ukazovateľov) vybraných klientov v priebehu trvania ABO, sledovanie vývoja nepovoleného prečerpania atď.).

Pri výbere metódy merania kreditného rizika banka zohľadňuje najmä druh obchodu a podmienky obchodu, objem obchodu až do jeho splatenia, spôsob a výšku zabezpečenia bankového obchodu až do jeho splatenia a ekonomickú situáciu klienta až do splatenia.

Tvorba opravných položiek – banka vytvára opravné položky v súlade s metodikou IFRS a využíva portfóliový a individuálny prístup pri tvorbe opravných položiek k pohľadávkam, ktoré vykazujú objektívne znaky znehodnotenia. Tento proces banka realizuje minimálne raz štvrtročne. Podrobnejší popis procesu je uvedený v pracovných postupoch banky 13/2006 Zatriedovanie, oceňovanie pohľadávok banky, tvorba a rozpúšťanie opravných položiek k nim, tvorba a rozpúšťanie rezerv k podsúvahovým finančným záväzkom.

H. Typy limitov, ktoré banka používa pre riadenie kreditného rizika a zásady pre určenie ďalších limitov

Pre zmiernovanie kreditného rizika banka používa nasledujúce druhy limitov:

a) limity majetkovej angažovanosti na klienta, resp. na skupinu hospodársky spojených osôb (klientov)

Maximálna angažovanosť na klienta resp. skupinu je definovaná platnou legislatívou. Banka dodržiava tieto maximálne limity majetkovej angažovanosti a má nastavený systém schvaľovania ABO tak, aby maximálny limit nemohol byť prekročený. Podkladom pre výpočet majetkovej angažovanosti je súčet všetkých bankou realizovaných ABO na klienta resp. skupinu hospodársky spojených osôb.

b) limity na krajiny

Podkladom pre stanovenie výsledného limitu na krajinu sú dostupné interné a externé zdroje informácií o danej krajine. Vzhľadom na možnosti banky sa pri limite vychádza najmä z ratingov pridelených renomovanými medzinárodnými ratingovými agentúrami. Účelom stanovenia limitu je odhadnúť stupeň pravdepodobnosti, že daná krajina, resp. osoba v danej krajine nebude schopná alebo ochotná plniť svoje pôvodne dohodnuté záväzky. Limit na krajinu sa stanovuje, ak banka obchoduje alebo uvažuje obchodovať s osobami v tejto krajine. Banka bez schváleného limitu na krajinu nevykoná obchod s protistranou v danej krajine. Spôsob stanovenia ratingu a limitu na krajinu je uvedený v aktuálne platných vnútorných predpisoch banky.

c) limity na banky

Podkladom pre stanovenie výsledného limitu na banku sú dostupné interné a externé zdroje informácií o danej krajine v ktorej má banka resp. pobočka zahraničnej banky svoje sídlo. Vzhľadom na možnosti banky sa pri limite vychádza najmä z ratingov pridelených renomovanými medzinárodnými ratingovými agentúrami. Účelom stanovenia limitu je odhadnúť stupeň pravdepodobnosti, že daná banka, nebude schopná alebo ochotná plniť svoje, vzájomne dohodnuté záväzky. Banka bez schváleného limitu na takúto banku nevykoná žiadnu transakciu, z ktorej by banke vyplynula, resp. mohla vyplynúť majetková angažovanosť. Pre účely tohto predpisu sa za banku, pre ktorú sa stanovuje limit, považuje aj pobočka zahraničnej banky. Spôsob stanovenia ratingu a limitu na banky je uvedený v aktuálne platných vnútorných predpisoch banky.

d) limity na hospodárske odvetvia

Z dôvodu zmiernovania rizika koncentrácie na odvetvie má banka zavedené limity na hospodárske odvetvia podľa skupín SK NACE. Každému vybranému odvetviu sa stanoví rating na základe vybraných ukazovateľov vývoja odvetia a nasledovne sa mu prideli limit. Údaje pre stanovenie ratingu sa získavajú zo štatistických podkladov Štatistického úradu SR a Českého štatistického úradu. Spôsob stanovenia ratingu a limitu na odvetvia je uvedený v aktuálne platnom vnútornom predpise banky.

e) limity na emitenta

Z dôvodu monitorovania volatilnej angažovanosti na jednotlivých emitentov má banka zavedené limity. Banka dodržiava tieto maximálne limity majetkovej angažovanosti a má nastavený systém schvaľovania ABO tak, aby maximálny limit nemohol byť prekročený. Monitorovanie limitov na emitentov je v súlade s aktuálnym platným vnútorným predpisom banky.

Návrh, schvaľovanie a kontrolu limitov upravujú príslušné vnútorné predpisy v platnom znení vyššie uvedené v Bode D tohto dokumentu. Všetky limity sú schvaľované výborom ALCO a ich dodržiavanie pravidelne sleduje Odbor Riadenie rizík retailového bankovníctva.

Všeobecné zásady pre určenie ďalších limitov sú uvedené v úvodnej časti Stratégie riadenia rizík.

I. Rozdelenie zodpovedností pri riadení kreditného rizika

V oblasti riadenia kreditných rizík organizačná štruktúra banky spĺňa požiadavku na organizačné a personálne oddelenie činností a zodpovedností kompetentných útvarov (tzv. oddelenie nezlúčiteľných funkcií, tzn. oddelenie obchodných činností od činností spojených s vysporiadaním obchodov a od činností spojených s riadením rizík) v zmysle §6 ods. 1 písmeno d) Opatrenia NBS č. 13/2010 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu.

Kompetencie pre obchodovanie a schvaľovanie ABO sú upravené v Kompetenčnom poriadku banky a iných vnútorných predpisoch banky. Činnosti a zodpovednosti jednotlivých odborov sú upravené v Organizačnom poriadku banky. V rámci riadenia kreditných rizík a poskytovania ABO majú odbory a orgány banky najmä tieto zodpovednosti:

Do zodpovednosti Predstavenstva banky patrí:

- schvaľovanie stratégie riadenia kreditných rizík,
- schvaľovanie vnútorných predpisov banky pre poskytovanie, schvaľovanie a správu ABO v súlade s predpisovým poriadkom banky,
- zabezpečenie primeraných finančných, ľudských a iných zdrojov pre potreby riadenia kreditného rizika v banke,
- alokovanie kapitálu na makro úrovni,
- schvaľovanie limitov majetkovej angažovanosti a schvaľovanie ABO pre klienta, resp. pre skupiny hospodársky spojených osôb v zmysle kompetenčného poriadku,
- dohľad nad dodržiavaním vlastných zdrojov na pokrytie kreditného rizika vyplývajúceho zo všetkých obchodných činností banky
- rozhodovanie o tom, ktoré informácie kreditného rizika bude banka uverejňovať a ktoré nebude uverejňovať z dôvodu, že ide o informácie, ktoré sú nepodstatné, vnútorné alebo dôverné.

Do zodpovednosti Výboru ALCO patrí:

- alokácia kapitálu na makro úrovni,
- posudzovanie a schvaľovanie nákladových a výnosových úrokových sadzieb,
- sledovanie a schvaľovanie limitov týkajúcich sa riadenia kreditného rizika,
- prehodnocovanie dostatočnosti metód a limitov pri riadení kreditného rizika,

- riadenie a dodržiavanie vlastných zdrojov na pokrytie kreditného rizika vyplývajúceho zo všetkých obchodných činností banky,

Do zodpovednosti Úverového výboru patrí:

- schvaľovanie limitov majetkovej angažovanosti a schvaľovanie ABO pre klienta, resp. pre skupiny hospodársky spojených osôb v zmysle kompetenčného poriadku,
- odporúčanie alebo neodporúčanie návrhov na poskytnutie ABO ktorých schválenie je v kompetencii vyššej schvaľovacej úrovne.

Do zodpovednosti Investičného výboru patrí :

- schvaľovanie aktívnych bankových obchodov, realizovaných Odborom Finančné trhy na účet banky v súlade s Kompetenčným poriadkom banky, a to najmä: schvaľovanie operácií s korporátnymi dlhovými cennými papiermi a podielovými cennými papiermi, schvaľovanie obchodov so zmenkami a obchodov so skladiskovými záložnými listami.

Do zodpovednosti Hypotekárneho výboru patrí:

- posudzovanie žiadostí o úverový produkt Praktická hypotéka v zmysle kompetenčného poriadku,
- rozhodovanie o schválení alebo zamietnutí žiadosti,
- stanovenie podmienok úverového vzťahu,
- odporúčanie schválenia žiadosti vyššej schvaľovacej úrovni.

Do zodpovednosti Odboru Riadenie rizík retailového bankovníctva patrí:

- aktualizácia stratégie riadenia kreditného rizika,
- definovanie parametrov nových druhov obchodov a pravidiel ich schvaľovania,
- analyzovanie rizík, ktoré môžu byť pri zaradení nového druhu obchodu identifikované
- monitorovanie a vyhodnocovanie rizík po zavedení nového druhu obchodu
- spolupráca na vývoji a implementácii procesov pre nové úverové produkty s ostatnými organizačnými útvarmi
- schvaľovanie/odporúčanie retailových ABO v zmysle kompetenčného poriadku banky
- určovanie pravidiel a validácie nastavení „ratingov“ a „scoringov“,
- spolu s inými organizačnými útvarmi banky navrhovanie, implementovanie a udržiavanie systému pre schvaľovanie úverov,
- definovanie, udržiavanie a vyhodnocovanie limitov maximálnej úverovej angažovanosti (banky, krajiny, hospodárske odvetvia, skupiny klientov a klienti),
- zodpovednosť za správnosť zatried'ovania retailových ABO a tvorby opravných položiek,
- reportovanie kvality portfólia, meranie a vyhodnocovanie rizík jednotlivých produktov, obchodných miest banky, atď. a na základe týchto meraní navrhovať príslušné opatrenia,
- informovanie kompetentných útvarov o miere kreditného rizika a prekročení limitov,

- zabezpečenie súladu interných limitov banky so všetkými limitmi a obmedzeniami obozretného podnikania ako aj stanovenie pravidiel a postupov pre prípad prekročenia limitov a pre povolenie prípadných výnimiek z určených limitov,
- sledovanie procesov vymáhania pohľadávok a navrhovanie ich stratégie,
- zabezpečenie vymáhania retailových pohľadávok (early a late)

Do zodpovednosti Špecializovaného útvaru Riadenie rizík korporátneho bankovníctva patrí:

- aktualizácia stratégie riadenia kreditného rizika,
- definovanie parametrov nových druhov obchodov a pravidiel ich schvaľovania,
- analyzovanie rizík, ktoré môžu byť pri zaradení nového druhu obchodu identifikované
- monitorovanie a vyhodnocovanie rizík po zavedení nového druhu obchodu
- spolupráca na vývoji a implementácii procesov pre nové úverové produkty s ostatnými organizačnými útvarmi
- schvaľovanie/odporúčanie firemných ABO v zmysle kompetenčného poriadku banky
- vyhodnocovanie podnikateľských zámerov, finančnej situácie a ratingu klienta v predložených úverových návrhoch,
- ohodnocovanie kvality zabezpečenia, stanovovanie dodatočných podmienok pre schválenie a čerpanie úveru,
- identifikovanie rizík pri úverových návrhoch a navrhovanie riešení pre ich zmierňovanie
- určovanie pravidiel a validácie nastavení „ratingov“ a „scoringov“,
- spolupráca na stratégii tvorby cien firemných úverov, na návrhu a implementácii cenového modelu,
- spolu s inými organizačnými útvarmi banky navrhovanie, implementovanie a udržiavanie systému pre schvaľovanie úverov,
- definovanie, udržiavanie a vyhodnocovanie limitov maximálnej úverovej angažovanosti na klienta,
- zodpovednosť za správnosť zatried'ovania firemných ABO a tvorby opravných položiek,
- reportovanie kvality portfólia, meranie a vyhodnocovanie rizík jednotlivých produktov, obchodných miest banky, atď. a na základe týchto meraní navrhovať príslušné opatrenia,
- informovanie kompetentných útvarov o miere kreditného rizika a prekročení limitov,
- sledovanie bonity klientov v spolupráci s Oddelením správy produktov Odboru Back office a platobného styku, vyhodnocovanie ich finančnej situácie, sledovanie plnenia kovenantov,
- zabezpečenie súladu interných limitov banky so všetkými limitmi a obmedzeniami obozretného podnikania ako aj stanovenie pravidiel a postupov pre prípad prekročenia limitov a pre povolenie prípadných výnimiek z určených limitov,
- vkladanie účtovných výkazov do BIS-u.

Do zodpovednosti Odboru Back office a platobný styk patrí:

- vedenie agendy firemných a retailových ABO
- typovanie prijatých žiadostí o retailových ABO do systému Workflow a Creditinfosolutions a ich overovanie,
- vypracovanie zmluvnej dokumentácie k ABO a zabezpečenie ich úschovy,

- kontrolovanie plnenia odkladacích podmienok pred čerpaním úveru, podkladov k čerpaniu úveru , účelovosť čerpania úverov a zabezpečenie čerpania,
- zabezpečovanie správneho vloženia údajov o spravovaných úveroch v BIS-e, ich aktualizáciu počas trvania ABO a zodpovednosť za všetky údaje o ABO vložené do BIS-u,
- sledovanie splácania istiny, úrokov a všetkých relevantných poplatkov a predkladanie dokladov preukazujúcich plnenie a dodržiavanie ostatných zmluvných podmienok počas trvania ABO,
- vyhodnocovanie plnenia podmienok zmluvy o úvere u všetkých ABO, ktoré má v správe, sledovanie zabezpečenia spravovaného úveru, vrátane aktuálneho ocenenia zabezpečenia úveru,
- zabezpečenie informovanosti obchodných miest a DRR o všetkých faktoroch ohrozujúcich návratnosť ABO
- sledovanie aktuálnej kategorizácie (zatried'ovania) spravovaných pohľadávok v rozsahu dostupných údajov a informovanie ŠÚ RRKB o potrebe zmeny zatriedenia ABO. Na základe rozhodnutia DRR vloženie zmeny kategórie ABO v BIS- e.

Do pôsobnosti Odboru Firemné bankovníctvo patrí:

- akvizícia klientov,
- vypracovanie vnútorných predpisov
- rozvíjanie a udržiavanie spolupráce a obchodných vzťahov s klientmi banky,
- stanovovanie potenciálu spolupráce s klientom, ako aj prvotné stanovenie rizika obchodu s klientom, štruktúru a rozvíjanie obchodov s konečnými riešeniami,
- zabezpečovanie predaja produktov banky (ABO) potenciálnym ako aj existujúcim klientom so zreteľom na profitabilitu,
- vypracovávanie návrhov na poskytovanie ABO a ich predkladanie na schválenie príslušnému orgánu banky,
- kontrolovanie zapracovania všetkých podmienok návrhu na poskytnutie ABO a uznesení schvaľovacieho procesu do zmluvnej dokumentácie
- vykonávanie priebežného monitoringu
- poskytovanie súčinnosti ostatným organizačným útvarom v banke (OBOPS, ŠÚ RRKB, OP, OC KGR) v získavaní informácií od klienta
- zabezpečovanie komunikácie s klientom - riešenie požiadaviek od OBOPSO
- dodržiavanie stanovených limitov.

Do pôsobnosti Odboru Finančné trhy patrí:

- akvizícia klientov,
- rozvíjanie a udržiavanie spolupráce a obchodných vzťahov s klientmi banky,
- zabezpečovanie predaja produktov banky (ABO týkajúcich sa treasury) potenciálnym ako aj existujúcim klientom so zreteľom na profitabilitu,
- vypracovávanie návrhov na poskytovanie ABO a ich predkladanie na schválenie príslušnému orgánu banky,
- dodržiavanie stanovených limitov.

Do pôsobnosti Odboru Retailový obchod patrí:

- akvizícia klientov,
- rozvíjanie a udržiavanie spolupráce a obchodných vzťahov s klientmi banky,

- zabezpečovanie predaja produktov banky (ABO) potenciálnym ako aj existujúcim klientom so zreteľom na profitabilitu,

Do pôsobnosti Odboru Produkty patrí:

- vyvíjanie nových alebo modifikovanie a modernizovanie súčasných produktov banky,
- zabezpečovanie tvorby produktových plánov a rozpočtu, multigeneračných plánov pre každý produkt banky,
- spolupráca na definovaní vstupných kritérií a príprave skóringových pravidiel s Odborom Riadenie rizík retailového bankovníctva
- tvorba vnútorných predpisov – pripravovanie obchodných podmienok, metodiky a pracovných postupov retailových produktov

Do pôsobnosti Odboru Komunikácia patrí:

- plánovanie a koordinovanie marketingového mixu pre každý produkt/segment,
- hľadanie a vyvíjanie nových foriem distribúcie produktov banky a tretích strán.

Do pôsobnosti Odboru Právne služby patrí:

- súdne a mimosúdne vymáhanie problémových pohľadávok,
- pripomienkovanie príp. schvaľovanie zmluvnej dokumentácie pri poskytovaní ABO,
- analýza právnych rizík,
- právne poradenstvo pri tvorbe nových produktov a vnútorných predpisov.

Do pôsobnosti Oddelenia Compliance, KGR patrí:

- poradenstvo pri schvaľovaní nových produktov, procesov a vnútorných predpisov,
- výkon funkcie dodržiavania v zmysle zákona o cenných papieroch,
- výkon funkcie vedúceho zamestnanca pre finančné sprostredkovanie a osoby zodpovednej za ochranu osobných údajov a bankového tajomstva,
- Antifraud policy,
- Výkon funkcie Určenej osoby, a koordinácia, plnenie úloh stanovených zákonom o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

Odbor Vnútrošná kontrola a vnútorný audit nie je priamo súčasťou systému riadenia kreditného rizika, avšak niektoré činnosti, ktoré vykonáva nezávisle, sú využívané v procesoch riadenia kreditného rizika:

Poskytnúť nezávislú spätnú väzbu vedeniu banky (predstavenstvu a dozornej rade banky) o kvalite a adekvátnosti systému riadenia kreditných rizík (zahrňujúc systém identifikácie, merania, sledovania, kontroly a reportovania)

- kontroluje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných predpisov banky a postupov v banke týkajúcich sa procesov riadenia kreditného rizika v súlade so schváleným plánom kontrolnej činnosti pre daný rok,
- skúma a hodnotí najmä funkčnosť a účinnosť systému riadenia kreditného rizika v súlade so schváleným plánom kontrolnej činnosti pre daný rok,
- reportuje informácie o procesoch riadenia kreditného rizika získané z výsledkov svojej činnosti predstavenstvu banky a dozornej rade banky.

Stratégia riadenia trhového rizika

A. Ciele banky v oblasti trhového rizika

Definícia trhového rizika

Trhovým rizikom sa rozumie riziko straty z pozícií banky vyplývajúce zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sa spravidla určujú na trhu. Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach banky sú úrokové riziko, devízové riziko, akciové riziko a komoditné riziko, pomocou ktorých sa trhové riziko meria.

Úrokovým rizikom sa rozumie riziko, ktoré je dôsledkom zmien úrokových mier.

Devízovým rizikom sa rozumie riziko, ktoré je dôsledkom zmien devízových kurzov.

Akciovým rizikom sa rozumie riziko, ktoré je dôsledkom zmien cien majetkových cenných papierov.

Komoditným rizikom sa rozumie riziko, ktoré je dôsledkom zmien cien komodít. Tomuto riziku sa v súčasnosti banka nevystavuje a ani zo stratégie banky nevyplýva, že by banka bola tomuto riziku v najbližších troch rokoch vystavená.

Ciele banky v oblasti riadenia trhového rizika

1. Podieľať sa na maximalizácii zisku pri dodržaní akceptovateľnej miery trhového rizika.
2. Riadiť všetky trhové riziká banky vznikajúce z jej obchodnej činnosti t.j.
 - Identifikovať všetky trhové riziká – banka identifikuje trhové riziko pri všetkých svojich činnostiach a obchodoch a vedome riadi a sleduje existujúce trhové riziká.
 - Merať, monitorovať trhové riziká prostredníctvom schválených metód, limitov a ukazovateľov, ktoré chránia banku pred vystavením sa trhovému riziku vo väčšej miere ako je akceptovateľná úroveň.
 - Kontrolovať dodržiavanie schválených limitov a ukazovateľov a zmiernovať trhové riziko.
 - Zabezpečiť kvalitný, pružný a dostatočný reporting výsledkov riadenia rizík všetkým zodpovedným zamestnancom banky, predstavenstvu, resp. dozornej rade.
3. Vytvoriť a udržiavať systém riadenia trhových rizík v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska a platnej právnej úpravy.
4. Zdokonaľovať a skvalitňovať proces riadenia trhových rizík a vyvíjať a implementovať vlastné modely merania trhových rizík.

Dosahovanie cieľov banky v oblasti trhového rizika sa riadi **nasledovnými princípmi**:

1. Predstavenstvo banky schvaľuje Stratégiu riadenia trhového rizika a je pravidelne informované o expozícii trhového rizika v banke, o významných zdrojoch trhového

rizika, o dodržiavanie limitov a ukazovateľov obmedzujúcich vystavenie sa trhovému riziku v banke.

2. Banka má jasne definované povinnosti, právomoci a systém odmeňovania zamestnancov zaangažovaných v procesoch riadenia trhových rizík tak, aby boli dostatočne nezávislé, oddelené a neovplyvniteľné obchodnými aktivitami banky.
3. Banka má systém riadenia trhových rizík popísaný v Stratégii riadenia rizík, najmä v časti Stratégia riadenia trhového rizika a vo vnútorných predpisoch týkajúcich sa merania a riadenia trhových rizík a obchodnej knihy.
4. Banka má definované metódy a limity pre riadenie trhového rizika, ešte pred otvorením pozícií, resp. pred zavedením nových druhov obchodov.
5. Systém riadenia trhových rizík berie do úvahy všetky typy a významné zdroje trhových rizík. Komplexnosť a zložitosť metód používaných pre meranie trhového rizika je primeraná obchodným aktivitám a veľkosti banky.
6. Banka prehodnocuje sústavu metód, limitov a ukazovateľov pre zabezpečovanie cieľov v oblasti riadenia trhových rizík.
7. Banka má zavedený proces stresového a spätného testovania pre všetky zložky trhového rizika.
8. Banka má primerané informačné systémy pre meranie, sledovanie, kontrolu a reporting expozícií trhového rizika v banke. Reporting je zabezpečený pre predstavenstvo banky a ostatných zodpovedných zamestnancov banky.
9. Banka má primeraný systém vnútornej kontroly v rámci systému riadenia trhových rizík.

Pre zabezpečenie realizácie cieľov si banka určila postupnosť krokov, resp. akčných plánov, ktoré sa delia z hľadiska času na krátkodobé a dlhodobé.

B. Akceptovateľná miera trhového rizika a hlavných zložiek trhového rizika

Bankou akceptovateľná miera trhového rizika je definovaná prostredníctvom limitov používaných v procese riadenia trhového rizika. Prostredníctvom nasledujúcich prístupov je zabezpečené aj dodržiavanie akceptovateľnej miery trhového rizika v banke:

1. Trhové riziko verzus požiadavka na vnútorný kapitál

Banka má vypracovaný plán kapitálových požiadaviek pre jednotlivé zložky trhového rizika, ktorý vychádza z obchodného a finančného plánu banky.

2. Trhové riziko verzus výnosy

Banka pri riadení trhového rizika v súvislosti s dosahovanými výnosmi používa sústavu limitov a ukazovateľov, ktoré zabezpečujú akceptovateľnú mieru rizika. Sústava ukazovateľov a limitov banky sa zameriava najmä na pokrytie významných zdrojov trhového rizika.

Významné zdroje trhového rizika a prístupy banky k zmiernovaniu trhového rizika

Devízové riziko

Hlavným zdrojom devízového rizika je nesúlad aktív a pasív banky v jednotlivých menách. K nesúladu dochádza najmä pri poskytovaní devízových úverov, nákupu a predaji cenných papierov v cudzej mene, spotových a forwardových transakciách.

Nakoľko banka nemá dostatok primárnych zdrojov v cudzích menách, potrebné zdroje banka získava predovšetkým prostredníctvom menových derivátov uzatváraných na medzibankovom trhu a formou získavania sekundárnych zdrojov na peňažnom trhu.

Uvedeným postupom banka v maximálnej miere zmiernuje riziká z nezabezpečených devízových pozícií. Banka najmä prostredníctvom limitov nezabezpečenej devízovej pozície udržiava devízové riziko na akceptovateľnej úrovni. Medzi hlavné cudzie meny patria meny, v ktorých banka poskytuje aktívne bankové obchody Odboru Firemné bankovníctvo a obchody realizované na kapitálových trhoch realizované na vlastný účet banky.

Úrokové riziko

Hlavným zdrojom úrokového rizika v banke je tzv. **riziko z precenenia**, ku ktorému dochádza z dôvodu časového nesúladu v splatnostiach (pozície naviazané na fixnej sadzbe) a pri precenení (pozície naviazané na variabilnej sadzbe) bankových aktív a pasív a podsúvahových pozícií. Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

- **Riziko zmeny výnosovej krivky** vyplýva zo skutočnosti, že zmena základnej úrokovej sadzby na finančnom trhu sa prejaví s rôznou intenzitou pri rôznych časových obdobiach pri úrokovovo citlivých finančných nástrojoch.
- **Riziko rozdielnych úrokových báz** vyplýva najmä z toho, že referenčné sadzby, na ktoré sú naviazané aktívne a pasívne obchody, sú rozdielne a v čase sa nepohybujú simultánne.
- **Riziko zmeny v očakávaných peňažných tokoch finančných nástrojov vyplývajúce z tvorby opravných položiek** (znižovanie úrokovovo citlivej expozície pri zvyšovaní objemu opravných položiek) a zo skrytej opcionality aktív a pasív (možnosť predčasného splatenia úverov, možnosť predčasného výberu vkladov).

Prístup banky k expozícii úrokového rizika v bankovej knihe

Banka pristupuje k riadeniu úrokového rizika obozretne a zmiernuje úrokové riziko v bankovej knihe v maximálnej miere s ohľadom na osobitosti a podmienky banky.

Na strane aktív banka riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny firemných úverov naviazaných na variabilnú sadzbu a riadením štruktúry portfólia dlhopisov.

Medzi priority banky pri riadení úrokového rizika na strane pasív patrí zabezpečenie stability vkladov najmä využitím jadra vkladov a získavania primárnych zdrojov s dlhšou splatnosťou (24 a 36 mesačné terminované vklady) ako i promptné a flexibilné reagovanie na významné zmeny úrovne úrokových sadzieb na medzibankovom trhu prostredníctvom úpravy úrokových sadzieb na vkladových produktoch. Banka priebežne prehodnocuje úroveň poskytovaných úrokových sadzieb

klientom z hľadiska konkurenčného prostredia, ale aj z hľadiska aktuálneho a očakávaného vývoja úrokových sadzieb na lokálnom trhu. Snaží sa zladit' štruktúru pasív s očakávaným vývojom ceny peňazí na peňažnom trhu, aby optimalizovala svoje úrokové výnosy a zmierňovala úrokové riziko.

Na zmiernenie úrokového rizika v súčasnosti banka nevyužíva systém úrokových derivátov.

Pri meraní úrokového rizika využíva najmä štandardné metódy merania úrokového rizika založené na princípe určenia zmien výnosov banky pri paralelnej zmene úrokovej sadzby, resp. na princípe určenia zmeny ekonomickej hodnoty banky..

Prístup banky k expozícii úrokového rizika v obchodnej knihe

Hlavným zdrojom úrokového rizika v obchodnej knihe sú najmä špekulatívne pozície v dlhových cenných papieroch. Pri investovaní do týchto nástrojov sa banka riadi investičnou stratégiou, ktorá sa pravidelne prehodnocuje a ktorá určuje základné pravidlá a zásady investovania do dlhových cenných papierov. Medzi základné zásady patrí preferencia verejne obchodovaných titulov a zameranie sa prevažne na likvidné a fungujúce trhy s dostatočným množstvom informácií o emitentoch cenných papierov.

Akciové riziko

Hlavným zdrojom akciového rizika v banke sú najmä špekulatívne pozície držané v podielových cenných papieroch (obchodná kniha), pozície nadobúdané s cieľom získania dividendového výnosu a strategické pozície banky v rámci majetkových cenných papierov (banková kniha). Pri investovaní do podielových cenných papierov sa banka riadi investičnou stratégiou, ktorá sa pravidelne prehodnocuje a ktorá určuje základné pravidlá a zásady investovania do podielových cenných papierov. Medzi základné zásady patrí preferencia verejne obchodovaných titulov a zameranie sa prevažne na likvidné a fungujúce kapitálové trhy s dostatočným množstvom informácií o emitentoch cenných papierov.

C. Druhy obchodov a činností, ktorými sa banka vystavuje trhovému riziku

Obchody a činnosti banky z pohľadu devízového rizika:

- devízové úvery
- devízové vklady na videnie
- devízové terminované vklady
- zahraničný platobný styk
- zmenárenská činnosť
- obchody na medzibankovom devízovom trhu:
 - spoty
 - forwardy
 - menové swapy
 - opcie
- obchody na kapitálovom trhu:
 - nákup a predaj cenných papierov v cudzej mene

Obchody a činnosti banky z pohľadu úrokového rizika:

- úvery s variabilnou sadzbou
- úvery s fixnou sadzbou
- zmenkové obchody
- odkup pohľadávok
- vklady na videnie (osobné účty, podnikateľské účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty)
- neviazaný termínovaný vklad
- terminované vklady
- vkladové listy
- vkladné knižky s výpovednou lehotou
- ostatné bankové obchody a činnosti, ktoré majú vplyv na zmenu stavu vkladov na videnie
- obchody na medzibankovom peňažnom trhu:
 - depozitá
 - swapy (úrokové sa v súčasnosti neuzatvárajú)
 - forwardy (úrokové sa v súčasnosti neuzatvárajú)
 - štátne pokladničné poukážky
- obchody na kapitálovom trhu:
 - štátne a korporátne dlhové cenné papiere
 - repo obchody s cennými papiermi

Obchody a činnosti banky z pohľadu akciového rizika:

- nákup a predaj kapitálových cenných papierov, najmä akcií a podielových listov
- repo obchody s cennými papiermi

D. Metódy pre meranie, sledovanie a zmierňovanie trhového rizika

Pri výbere metód používaných pri meraní trhového rizika musia byť dodržané zásady popísané v časti C všeobecnej časti Stratégie riadenia rizík.

Metódy pre meranie, sledovanie a zmierňovanie úrokového rizika bankovej knihy

- Gapová analýza,
- Analýza zmeny ekonomickej hodnoty aktív a pasív pri 200bp úrokovom šoku,
- Monitorovanie a vyhodnocovanie limitov,
- Monitorovanie dodržiavania trhových cien pri obchodoch Odboru Finančné trhy.

Ako doplnkové metódy merania úrokového rizika bankovej knihy banka používa metódu durácie a basis point value, ktorú aplikuje na dlhové cenné papiere.

Metódy pre meranie, sledovanie a zmierňovanie úrokového rizika obchodnej knihy

- Priebežné monitorovanie pozícií z obchodov Oddelenia Dealing Odboru Finančné trhy
- Kontrola dodržiavania limitov,

- Výpočet P/L Oddelenia dealing Odboru Finančné trhy.

Metódy pre meranie, sledovanie a zmierňovanie devízového rizika

- Priebežné sledovanie otvorenej devízovej pozície a denné vypracovanie výkazu o nezabezpečenej devízovej pozícii,
- Kontrola dodržiavania limitov,
- Výpočet P/L Oddelenia dealing Odboru Finančné trhy,
- Sledovanie dodržiavania trhových cien pri spotových a forwardových obchodoch,
- Používanie modelu FX VAR,
- Stresové a spätné testovanie modelu FX VAR.

Metódy pre meranie, sledovanie a zmierňovanie akciového rizika

- Priebežné monitorovanie pozícií z obchodov Oddelenia Dealing Odboru Finančné trhy
- Kontrola limitov a ukazovateľov
- Výpočet P/L Oddelenia dealing Odboru Finančné trhy,
- Používanie modelu EQ VAR na dennej báze
- Stresové a spätné testovanie modelu EQ VAR
- Sledovanie dodržiavania investičnej stratégie Odboru Finančné trhy pri jednotlivých pozíciách s podielovými cennými papiermi

E. Zásady a metódy pre oceňovanie pozícií

- jasne definované zodpovednosti jednotlivých organizačných útvarov banky, ktoré sa podieľajú na procese oceňovania pozícií,
- nezávislosť pri oceňovaní pozícií – oceňovanie pozícií musí byť uskutočňované organizačným útvarom nezávislým od útvaru, kde dochádza k uzavretiu obchodu a organizačného útvaru, kde dochádza k jeho vysporiadaniu,
- spoľahlivosť a nezávislosť zdrojov trhových informácií použitých pre ocenenie pozícií,
- pravidelná periodicita nezávislého oceňovania,
- pravidelná a náhodná kontrola správnosti precenenia finančných nástrojov,
- postupy zdokumentované vnútornými predpismi.

Vlastné metódy pre oceňovanie pozícií sú detailnejšie popísané vo vnútorných predpisoch banky týkajúcich sa oceňovania finančných nástrojov.

F. Typy limitov a ukazovateľov, ktoré banka používa pre riadenie trhového rizika a zásady pre výber a určenie ďalších limitov

Devízové riziko

- Limity na otvorenú devízovú pozíciu
- Stop loss limit na otvorenú devízovú pozíciu
- Limity odchýlky od trhovej ceny,
- Limity dodržiavania minimálnych ziskových marží pri vybraných obchodoch s klientmi na Odbore Finančné trhy,

- Kompetenčné limity na obchodovanie pri obchodoch Odboru Finančné trhy

Úrokové riziko bankovej knihy

- plánované Limit pre úrokový GAP
- Limit pre zmenu ekonomickej hodnoty aktív a pasív
- Ukazovateľ citlivosti aktív a pasív na zmenu trhových úrokových sadzieb (analýza durácie)
- Ukazovateľ BPV
- Limit na objem maximálne investovaných finančných prostriedkov v rámci vybraného finančného nástroja Limity odchýlky od trhovej ceny
- Limity dodržiavania minimálnych ziskových marží pri vybraných obchodoch s klientmi na Odbore Finančné trhy
- Kompetenčné limity na obchodovanie pri obchodoch Odboru Finančné trhy

Úrokové riziko obchodnej knihy

- Limity na otvorenú pozíciu
- BPV ukazovateľ

Akciové riziko:

- Limity kreditného rizika, ktoré súvisia s akciovým rizikom (limity na odvetvia, limity na krajiny, limity na banky, limity na emitenta, limity majetkovej angažovanosti)
- Stop loss limity na akcie
- Limity na otvorenú pozíciu
- Limity vzťahujúce sa k akciovým pozíciám vyplývajúcich z § 29 ods. 2 Zákona o bankách
- EQ VAR ukazovateľ

Zásady pre výber a určenie ďalších limitov sú popísané v časti *D Stratégie riadenia rizík*.

G. Rozdelenie zodpovednosti pri riadení trhového rizika

Na riadení trhového rizika sa spolupodieľajú tieto orgány a útvary banky: Predstavenstvo banky, Výbor ALCO, Odbor Financie, Odbor Riadenie rizík a kapitálu, Odbor Právne služby, Oddelenie Compliance Kancelárie generálneho riaditeľa, Odbor Back office a platobný styk a Odbor Finančné trhy.

Do zodpovednosti Výboru ALCO patrí hlavne:

- schvaľovať limity stanovené regulátorom, resp. platnými právnymi predpismi týkajúcich sa oblasti činnosti Výboru ALCO,
- sledovať makroekonomický vývoj a jeho predikcie a jeho možný dopad na vývoj štruktúry aktív a pasív banky,
- prejednávať stratégie a politiky banky v oblasti riadenia aktív a pasív banky,
- schvaľovať interné limity vo vzťahu k bankovým obchodom a rizikám z nich plynúcich (napr. limity na krajiny, limity na protistrany, limity na finančné nástroje, STOP/LOSS limity atď. a ich prerozdelenia medzi jednotlivé obchodné odbory banky),

- schvaľovať interné limity a ukazovatele vo vzťahu k trhovým rizikám,
- dohliadať na dodržiavanie vlastných zdrojov na pokrytie trhového rizika vyplývajúceho zo všetkých obchodných činností banky.

Do zodpovednosti Predstavenstva banky patrí:

- schvaľovať Stratégiu riadenia trhového rizika a vnútorné predpisy upravujúce riadenie trhového rizika,
- zabezpečovať primerané finančné, ľudské a iné zdroje pre potreby riadenia trhového rizika v banke,
- rozhodovať, ktoré informácie ohľadne trhového rizika vo vzťahu k externému prostrediu bude uverejňovať a ktoré nebude uverejňovať z dôvodu, že ide o informácie, ktoré sú nepodstatné, vnútorné alebo dôverné,
- posudzovať a skúmať účinnosť stratégií, opatrení a postupov pri dodržiavaní povinnosti obchodníka s cennými papiermi, prijať potrebné opatrenia na nápravu nedostatkov.

Medzi hlavné zodpovednosti Odboru Riadenie rizík a kapitálu patrí:

- vypracovávať stratégiu riadenia trhového rizika, a pravidelne ju prehodnocovať,
- vypracovávať vnútorné predpisy týkajúce sa merania trhového rizika,
- pripomienkovať návrhy nových opatrení Národnej banky Slovenska a ďalších predpisov týkajúcich sa riadenia trhového rizika,
- implementovať opatrenia Národnej banky Slovenska a platnej legislatívy do vnútorných predpisov banky,
- merať trhové riziká podľa platnej legislatívy a platných vnútorných predpisov,
- poskytovať výsledky meraní trhových rizík v bankovej knihe ŠÚ ALM za účelom ich zmierňovania,
- vypracovať návrh limitov pre mieru trhového rizika a limitov pre jednotlivé zložky trhového rizika a zabezpečiť súlad týchto limitov so všetkými limitmi a obmedzeniami obozretného podnikania ako aj stanoviť pravidlá a postup pre prípad prekročenia limitov a pre povolenie prípadných výnimiek z určených limitov,
- kontrolovať dodržiavanie limitov podľa vnútorných predpisov,
- aktualizovať výnosové krivky, krivky volatility a ďalšie parametre v informačných systémoch banky, ktoré sú nevyhnutné pre oceňovanie a pre meranie rizika,
- vypracovávať metodiku pre oceňovanie finančných nástrojov obchodnej knihy a bankovej knihy (mark-to market, mark-to-model),
- viesť na dennej báze evidenciu o pozíciách vedených v obchodnej knihe vrátane ich oceňovania, výpočtu P/L a reportingu,
- poskytovať výsledky ziskov/strát ako aj iné informácie o trhovom riziku riaditeľovi Odboru Finančné trhy, riaditeľovi Odboru Riadenie rizík a kapitálu, vedúcemu ŠÚ ALM, Výboru ALCO a Predstavenstvu banky,
- monitorovať ceny pri uzatváraní obchodov, ich porovnávanie s trhovými cenami,
- monitorovať dodržiavanie minimálnych marží pre klientov na Odbore Finančné trhy,
- poskytovať potrebnú súčinnosť organizačným útvaram pri zavádzaní nových druhov obchodov, vykonávať kontroly produktov pre Odbor Finančné trhy (aktivity obchodnej knihy) v súlade s vnútornými predpismi a stratégiou riadenia rizík.

Do zodpovednosti Špecializovaného útvaru ALM patrí:

- riadiť aktíva a pasíva banky s cieľom minimalizácie trhových rizík vznikajúcich z pozícií v bankovej knihe,
- informovať Výbor ALCO o vývoji aktív a pasív banky,
- navrhovať účinné nástroje na riadenie úrokového rizika bankovej knihy.

Do zodpovednosti Oddelenia účtovníctva Odboru Financie patrí:

- správne účtovať všetky operácie, ktoré majú vplyv na veľkosť trhového rizika v banke a ich popísanie vo vnútorných predpisoch,
- spolupracovať pri rekongiliácii údajov pri precenení a kalkulácii P/L pri obchodoch Odboru Finančné trhy so zaúčtovanými hodnotami.

Do zodpovednosti Odboru Právne služby patrí:

- pripravovať, pripomienkovať a právne posudzovať vnútorné predpisy týkajúce sa riadenia rizík,
- pripomienkovať a právne posúdiť zavedenie nových druhov obchodov,

Do zodpovednosti Oddelenia Compliance, KGR patrí:

- pripomienkovať vnútorné predpisy týkajúce sa riadenia rizík,
- pripomienkovať a posúdiť zavedenie nových druhov obchodov,
- vykonávať funkciu dodržiavania v zmysle zákona o cenných papieroch,
- vykonávať funkciu Určenej osoby v zmysle zákona o legalizácii príjmov a trestnej činnosti.

Do zodpovednosti Odboru Finančné trhy patrí hlavne:

- pripravovať a aktualizovať vnútorné predpisy týkajúce sa aktivít Odboru Finančné trhy,
- dodržiavať limity a obmedzenia týkajúce sa obchodov Odboru Finančné trhy v súlade s vnútornými predpismi upravujúcimi procesy merania trhových rizík a obchodnej knihy,
- zabezpečiť systém uzatvárania obchodov na Odbore Finančné trhy spĺňajúci požiadavky systému riadenia rizík.

Do zodpovednosti Odboru Back office a platobný styk patrí hlavne:

- korektnosť, úplnosť a včasnosť zadávania všetkých obchodov, ktoré majú vplyv na veľkosť trhového rizika v banke do systémov banky,
- generovať reporty týkajúce sa obchodov Odboru Finančné trhy na zabezpečenie kontroly a rekongiliácie údajov s inými organizačnými útvarmi banky.

H. Zásady pre zaradovanie pozícií do bankovej a obchodnej knihy, ktoré banka považuje štandardne za obchodné pozície a možnosti interných obchodov medzi nimi

1. Zásada obchodovateľnosti

Pozície finančných nástrojov držané buď za účelom obchodovania alebo za účelom zabezpečenia iných prvkov obchodného portfólia.

2. Zásada voľnosti

Na finančné nástroje nesmú byť uzatvorené žiadne zmluvy obmedzujúce ich obchodovateľnosť.

3. Zásada zabezpečenia obchodnej/investičnej stratégie

Zdokumentovaná obchodná/investičná stratégia pre dané pozície v rámci obchodných portfólií schválená v zmysle kompetenčného poriadku banky.

4. Zásada zabezpečenia dokumentácie

Presne definované vnútorné pravidlá a postupy pre aktívne riadenie danej pozície, ktoré musia obsahovať tieto prvky:

- limity pozícií sú stanovené a sledované Odborom Riadenie rizík a kapitálu,
- dileri môžu nezávisle nadobúdať a riadiť pozíciu v rámci stanovených limitov,
- pozície v obchodnej knihe sú aspoň raz denne oceňované podľa trhu a pri oceňovaní podľa vnútorného modelu musia byť parametre prehodnocované minimálne raz za rok,
- pozície v obchodnej knihe sa pravidelne reportujú Výboru ALCO ako neoddeliteľná súčasť procesu riadenia rizík.

Banka zaraďuje tie obchody a pozície do bankovej knihy, ktoré sa nezaznamenávajú v obchodnej knihe.

Postupy pre zaraďovanie pozícií do obchodnej knihy vrátane zoznamu obchodov sú detailnejšie popísané vo vnútornom predpise banky týkajúcom sa vedenia obchodnej knihy. V uvedenom predpise sú upravené aj procesy týkajúce sa interných obchodov.

Stratégia riadenia operačného rizika

A. Definícia a ciele banky v oblasti riadenia operačného rizika

Definícia operačného rizika

V banke je operačné riziko (ďalej len „OR“) definované v zmysle platného zákona o bankách.

Operačným rizikom sa rozumie riziko možnej straty vrátane škody spôsobenej:

- vlastnou činnosťou banky,
- banke inými skutočnosťami vyplývajúcimi z nevhodných alebo chybných vnútorných postupov,
- zo zlyhania ľudského faktora,
- zo zlyhania používaných systémov,
- z vonkajších udalostí.

Súčasťou OR je aj **právne** riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevykonalnosti záväzkov zo zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku.

Pre potreby inventarizácie a identifikácie OR si banka zadefinovala nasledujúce kategórie udalostí:

1. Interný podvod.
2. Externý podvod.
3. Nedostatky v pracovnoprávných postupoch alebo nedostatky v bezpečnosti pri práci,
4. Klienti, produkty a obchodné postupy.
5. Škody na hmotnom majetku.
6. Prerušenie obchodných činností a zlyhanie systémov.
7. Nedostatky vo výkone činností, dodávkach a procesnom manažmente.

Prístup banky k riadeniu operačného rizika

Pre riadenie OR banka zvolila prístup **základného indikátora**.

V krátkodobom horizonte do jedného roka banka bude zdokonaľovať zavedený proces identifikácie OR s cieľom prejsť na pokročilejšiu metódu v meraní OR, a to štandardizovaný prístup, ďalej bude zdokonaľovať scenáre - plány pre nepredvídané udalosti a pre zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti banky a riadenie OR na konsolidovanom základe vo všetkých dcérskych spoločnostiach.

V dlhodobom horizonte banka bude pokračovať v zdokonaľovaní procesov samohodnotenia a zmierňovania OR.. Banka môže zaviesť ďalšie metódy identifikácie, odhadu, sledovania a zmierňovania OR.

Prístup banky k riadeniu právneho rizika (súčasť operačného rizika)

Právnym rizikom, ktoré je súčasťou OR, sa rozumie riziko straty vyplývajúce najmä z nevykonalnosti záväzkov zo zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. Súčasťou tohto rizika je aj riziko uloženia sankcií zo strany regulátora (riziko pokuty z nedostatočných alebo chýbajúcich procesov, ktoré je banka povinná nastaviť v zmysle platnej legislatívy), pričom toto riziko môže korelovať s rizikom reputačným.

Riadenie právneho rizika banky je riadené Odborom Právnym. V súčasnosti sa banka v rámci riadenia právneho rizika zameriava najmä na:

1. právne služby pri tvorbe nových, resp. modifikácie existujúcich zmluvných vzťahov,
2. právne služby pri tvorbe nových produktov a modifikácii existujúcich produktov,
3. zmierňovanie negatívnych dôsledkov súdnych konaní, rozhodcovských konaní, správnych konaní resp. iných konaní, vrátane konaní v štádiu výkonu rozhodnutí,
4. spolupráca pri aktualizácii vnútorných predpisov, ktorých súčasťou sú aj vzorové zmluvy a právne dokumenty, ktoré banka používa v styku s klientmi v rámci svojich bankových služieb,

5. právne služby pre obchodnú sieť banky, najmä prostredníctvom linky právnej pomoci a realizáciu usmernení a postupov obchodných útvarov banky zameraných na odstránenie chybných postupov, ktoré môžu viesť k vzniku škody,
6. aktualizáciu obchodných podmienok súčasných produktov v nadväznosti na zmeny v legislatíve, požiadaviek regulátora a zmeny stratégie banky,
7. systém varovných signálov pre vedúcich zamestnancov banky obsahujúci informácie o novej legislatíve, pripravovanej legislatíve a o identifikovaných udalostiach, ktoré môžu byť príčinou vzniku škody,
8. zosúladenie právnych dokumentov a postupov banky s legislatívnymi požiadavkami a požiadavkami regulátora,

Riadenie compliance rizika banky je riadené Oddelením Compliance Kancelárie generálneho riaditeľa. V súčasnosti sa banka v rámci riadenia compliance rizika zameriava najmä na:

1. riadenie rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, ktoré spočíva v rizikovom prístupe v závislosti od klienta, druhu obchodu, obchodného vzťahu alebo konkrétneho obchodu ako aj v posudzovaní a monitorovaní klienta a obchodov z hľadiska legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu,
2. navrhovanie opatrení zameraných na ochranu banky pred jej zneužitím na legalizáciu a financovanie terorizmu, vrátane posudzovania nových druhov obchodov a použiteľnosti nových technologických postupov pri vykonávaní obchodov,
3. riziko právnych sankcií a sankcií zo strany regulátora, materiálne, finančné straty,
4. straty reputácie Banky, ktoré môže Banka utrpieť ako dôsledok porušenia súladu konania zo strany Banky s požiadavkami stanovenými všeobecne záväznými právnymi normami, usmerneniami, súvisiacimi štandardmi Banky pri výkone bankových činností

Ciele banky v oblasti riadenia operačného rizika

Základným cieľom riadenia OR v banke je zmierňovať, resp. obmedziť vznik strát z titulu OR a tým zmierňovať negatívny dopad OR na výsledok hospodárenia a vlastné zdroje banky.

Riadenie OR v banke je založené na nasledujúcich princípoch:

1. Predstavenstvo banky si je vedomé potreby riadenia OR v banke.
2. Banka identifikuje a odhaduje operačné riziká vo všetkých produktoch, činnostiach, procesoch a systémoch. Tieto činnosti realizuje aj pri zavádzaní nového produktu, činnosti, resp. systému a úpravy existujúcich procesov.
3. Banka má priebežne aktualizovanú databázu skutočných a potenciálnych udalostí OR.
4. Banka má vypracovanú stratégiu, procesy a metódy kontroly a zmierňovania OR.

5. Banka má zavedené pravidelné prehodnocovanie limitov a procesov vnútornej kontroly súvisiace s riadením OR.
6. Banka má vypracovaný BCP pre zachovanie kontinuity kritických procesov v banke.
7. Banka má zriadený podvýbor pre Business Continuity Management a Planning (zabezpečenia plánovania a riadenia kontinuity činností banky).
8. Banka má vypracovaný systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu na krytie OR v súlade s platnou právnou úpravou.
9. Banka má vytvorený primeraný systém vnútornej kontroly.
10. Banka má vypracovanú internú smernicu pre riadenie podvodu v banke s rozložením šetrenia podvodov medzi zodpovedné útvary banky a určením povinností zamestnancov banky.

B. Zásady pre určovanie a zatried'ovanie udalostí operačného rizika v súlade s definíciou operačného rizika

Definícia udalostí operačného rizika

Pod udalosťou OR banka rozumie také udalosti, ktoré vzniknú dôsledkom:

- nevhodných alebo chybných vnútorných postupov,
- zlyhania ľudského faktora,
- zlyhania systémov alebo vonkajších udalostí,
- nevykonalnosti pohľadávok zo zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku.

Zásady pre určovanie a zatried'ovanie udalostí operačného rizika

Banka má pre potreby evidencie, zatried'ovania a vyhodnocovania udalostí OR zavedenú databázu udalostí – modul skutočné udalosti, ktorá je nositeľom údajov o skutočných udalostiach OR a operačných stratách. Pri napĺňaní databázy o skutočných udalostiach OR a operačných stratách sa vychádza z nasledovných zásad:

- **Zásada jednoznačnosti** – udalosť, ktorá vchádza do databázy, musí byť jednoznačne určená ako udalosť OR. Základnou podmienkou dodržania tejto zásady je stanovenie hraníc medzi kreditným, trhovým a OR.
- **Zásada odhadu operačnej straty** - udalosť OR sa zaznamenáva v databáze spolu s odhadom dopadu takejto udalosti.
- **Zásada klasifikácie** - kritériá pri začleňovaní jednotlivých udalostí OR budú zohľadňovať definované obchodné línie a kategórie stratových udalostí.

Databáza o potenciálnych zdrojoch operačného rizika

Banka má vypracovanú okrem databázy udalostí – modul skutočné udalosti aj databázu udalostí – modul potenciálne udalosti, ktorá je nositeľom údajov o potenciálnych udalostiach OR a je napĺňaná možnými zdrojmi OR.

Podrobnosti o tvorbe, popise a napĺňaní databáz sú uvedené vo vnútorných predpisoch upravujúcich riadenie OR v banke.

C. Vymedzenie významných zdrojov operačného rizika, ktorým je banka vystavená

Identifikácia zdrojov OR sa uskutočňuje v oblasti obchodov, kľúčových činností, postupov a systémov, ktoré banka využíva, resp. realizuje. Za významné zdroje OR banka považuje nasledujúce typy udalostí:

- **Interný podvod** – Straty banky spôsobené činnosťami uskutočnenými so zámerom podvodu, sprenevery alebo iného úmyselného obchádzania právnych predpisov a interných predpisov, ak sa na danej činnosti zúčastní aspoň jeden zamestnanec banky a/alebo zamestnanec dcérskej spoločnosti banky, a/alebo zamestnanec finančného agenta banky (najmä Slovenskej pošty, a.s., PB PARTNER, a.s., Salve Finance, a.s.) alebo inej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene banky a umožní podvodne získať prospech pre seba, alebo pre tretiu stranu.
- **Externý podvod** – Straty banky spôsobené činnosťami tretích strán (bez spolupráce zamestnanca banky), uskutočnenými so zámerom podvodu, sprenevery alebo iného úmyselného obchádzania právnych predpisov za účelom pre seba alebo tretiu stranu získať prospech.
- **Klienti, produkty a obchodné postupy**, – Straty banky vyplývajúce z neúmyselných chýb alebo chýb z nedbanlivosti pri plnení prevádzkových činností voči klientom (zahrňuje i straty vyplývajúce z chýb produktu). Vo všeobecnosti sa straty v tejto oblasti vzťahujú k aktivitám v rámci obchodnej siete banky (internej aj externej).
- **Škody na hmotnom majetku** – Straty banky vyplývajúce zo straty alebo poškodenia hmotného majetku spôsobeného prírodnými katastrofami alebo inými udalosťami.
- **Prerušenie obchodných činností a zlyhanie systémov** – Straty banky vyplývajúce z prerušenia obchodných činností alebo zo zlyhania IS.
- **Nedostatky vo výkone činností, dodávkach a procesnom manažmente** – Straty banky z chybného vykonania transakcií alebo riadenia postupov, zo vzťahov s obchodnými partnermi, dodávateľmi, chyby pri confirmácii, oneskorené prevody, poruchy zúčtovacích systémov, chyby pri rekongliácii, nedostatočné procedúry na identifikáciu a riešenie výnimiek, nearchivovanie dokumentácie atď. Tieto udalosti nie sú úmyselné a zahŕňajú dokumentovanie a kompletizovanie bežných obchodných transakcií. Vo všeobecnosti sa jedná o tie udalosti OR, ktoré nastanú v Back Office.

- **Nedostatky v pracovnoprávných postupoch alebo nedostatky v bezpečnosti pri práci** – Straty vyplývajúce z činností, ktoré nie sú v súlade s pracovnoprávnymi predpismi alebo bezpečnostnými predpismi. Ide najmä o straty spôsobené úkonmi, ktoré nie sú v súlade s pracovnoprávnymi, zdravotnými alebo bezpečnostnými právnymi predpismi, úhradami nárokov z titulu osobného poškodenia alebo z udalostí rôznorodosti/diskriminácie.

Podrobnejšie a presnejšie vymedzenie významných zdrojov OR je súčasťou identifikácie a vyhodnotenia skutočných a potenciálnych zdrojov udalostí OR. Vymedzenie významnosti je založené najmä na stanovení hranice medzi významnými/nevýznamnými zdrojmi OR prostredníctvom nasledujúcich parametrov:

1. miery opakovateľnosti (frekvencie) výskytu udalosti OR,
2. miery účinku udalosti OR na výsledok hospodárenia a vlastné zdroje banky.

D. Metódy identifikácie, odhadu, sledovania, zmierňovanie operačného rizika a sústava limitov používaných bankou

Banka používa nasledovné metódy identifikácie, odhadu, sledovania a zmierňovania OR.

Metódy identifikácie:

- **Metóda samohodnotenia procesov banky** – všetci zamestnanci organizačných útvarov banky ohodnotia procesy z hľadiska existencie významných zdrojov OR.
- **Metóda priebežného získavania údajov** o udalostiach OR – pomocou priebežného manuálneho zadávania udalostí o operačnom riziku zamestnancami banky (koordinátormi OR) v súlade s vopred stanovenými pracovnými postupmi.
- **Analýza scenárov** – scenáre sú určené najmä pre procesy/činnosti/oblasti banky, v rámci ktorých hrozí potenciálna udalosť s nízkou frekvenciou výskytu, ale s vysokou operačnou stratou. Scenáre sú súčasťou plánov pre neočakávané udalosti a pre zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti banky (Business Continuity Management a Planning – zabezpečenie plánovania a riadenia kontinuity činností banky)..

Metódy odhadu a sledovania:

- **Metóda základného prístupu** - pre odhad OR banka použije **základný prístup** založený na prístupe základného indikátora (banka uvedenú metódu bude využívať pre kvantifikáciu vnútorného kapitálu banky v krátkodobom horizonte).
- **Databáza udalostí** – modul skutočné udalosti a modul potenciálne udalosti slúži banke na sledovanie, priebežné vyhodnocovanie a porovnávanie zapísaných udalostí.
- **Pravidelné sledovanie procesov a systémov** - banka má zabezpečené merania kvality systémov a procesov prostredníctvom ukazovateľov OR (KRI).
- **Metóda stanovenia limitov operačného rizika** – banka má stanovený celkový maximálny ročný limit OR (súčet všetkých strát za sledovaný kalendárny rok) odvodený z požiadavky na vlastné zdroje krytia OR.

Metódy zmierňovania:

- **Reaktívna metóda** – na základe získaných skutočných udalostí OR banka zanalyzuje uvedené procesy, prehodnotí spôsoby zmierňovania výskytu podobných udalostí v budúcnosti a v súlade s vykonanou analýzou prijme primerané rozhodnutia. Banka bude sledovať efektívnosť prijatých rozhodnutí a overovať ich na základe skutočných udalostí, ktoré nastanú v budúcnosti.
- **Aktívna metóda** – predikcia potenciálnych udalostí OR, odhad dopadov na banku a prijatie takých opatrení, aby k uvedeným udalostiam nedošlo, resp. aby dopad na banku v prípade ich výskytu bol minimálny (napr. poistenie, zmena postupov, zálohovanie dát, prehodnocovanie zavedených kontrolných mechanizmov, tvorba a testovanie business continuity plánu).

Banka pravidelne vyhodnocuje, prípadne prehodnocuje svoje prístupy k identifikovanému riziku a zvažuje zmeny používaných metód odhadu, sledovania a zmierňovania rizika. Súčasne o výsledkoch tohto vyhodnocovania a o zmene použitých metód pravidelne informuje zodpovedných zamestnancov.

Sústava limitov používaných bankou

Za účelom obmedzenia OR banka používa sústavu limitov. Súčasťou sústavy limitov sú limity:

- celkový maximálny ročný limit OR,
- maximálny limit závažnosti (straty) pre jednotlivú udalosť OR, alebo súčet strát opakujúcej sa udalosti,
- minimálna hranica (prah) pre zadávanie udalostí OR,
- straty pre jednotlivú udalosť OR alebo súčet strát opakujúcej sa udalosti

E. Zásady pre udalosti súvisiace s právnym rizikom a tvorba rezerv na súdne spory

Právne riziko banky v rozsahu definovanom nižšie je riadené Odborom Právne služby.

Definícia udalostí súvisiacich s právnym rizikom

Právnym rizikom sú straty vyplývajúce najmä z nevyhnutnosti záväzkov zo zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku.

Zásady pre určovanie a tvorbu rezerv na súdne spory

Banka pre potreby zadávania udalostí do databázy operačných rizík súvisiacich s právnym rizikom má stanovené nasledovné zásady:

- **Zásada určenia udalosti súvisiacej s právnym rizikom** – udalosť, ktorá vchádza do databázy, musí byť jednoznačne určená ako udalosť OR súvisiaca s právnym rizikom,
- **Zásada tvorby rezerv** – rezerva na prehraté súdne spory je tvorená v prípade, ak je zvýšená pravdepodobnosť prehrati daného sporu.

F. Rozdelenie zodpovedností pre riadenie operačného rizika a používaných metód

OR sa týka všetkých zamestnancov, bez rozdielu na organizačný útvar (okrem zamestnancov Odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu (ďalej len „OKA“) ich pôsobnosti, kompetenčný a zodpovednostný stupeň riadenia. Špecifickú zodpovednosť v procese riadenia OR majú nasledovné organizačné útvary a zamestnanci:

- predstavenstvo banky,
- Výbor ORCO,
- Odbor riadenia rizík a kapitálu,
- riaditelia odborov a vedúci špecializovaných útvarov,
- koordinátori OR (zamestnanec banky, ktorý je v rámci svojho útvaru vymenovaný riaditeľom odboru, alebo vedúcim špecializovaného útvaru a ktorý koordinuje samohodnotiaci proces v rámci svojho útvaru),
- odhadcovia OR (každý zamestnanec banky, ktorý uskutočňuje samohodnotiaci proces identifikácie OR a ktorý úzko spolupracuje s koordinátorom).

So stratégiou riadenia OR musia byť oboznámení nasledovní zodpovední zamestnanci banky:

- členovia predstavenstva, ktorí stratégiu schvaľujú,
- riaditelia odborov a vedúci špecializovaných útvarov,
- členovia Výboru ORCO.

Uvedeným zodpovedným zamestnancom zašle mailom zodpovedný zamestnanec za riadenie OR aktuálnu stratégiu riadenia OR do 10 pracovných dní po schválení predstavenstvom. Taktiež zodpovedným zamestnancom bude aktuálna stratégia rizík k dispozícii v elektronickej forme v informačnom systéme banky (riskweb – iné – stratégia riadenia rizík)

Spôsob spolupráce a výmenu informácií medzi organizačnými útvarmi, kde vzniklo OR a organizačným útvarom, ktorý vyhodnocuje OR za celú banku ako i zodpovednosti predstavenstva banky, Výboru ORCO, Odboru Riadenie rizík a kapitálu a ostatných odborov banky ako i dcérskych spoločností banky v procese riadenia OR sú definované v Rozhodnutí č. 36/2014 „Riadenie operačného rizika v podmienkach Poštovej banky, a. s.“ a v Rozhodnutí č. 26/2014 „Štatút Výboru pre operačné riziko – ORCO“.

Medzi hlavné zodpovednosti **predstavenstva** banky patrí schvaľovanie stratégie a vnútorných predpisov upravujúcich riadenie OR, schvaľovanie úloh a opatrení súvisiacich s riadením OR a vytváranie personálnych, organizačných a finančných predpokladov pre riadenie OR.

Hlavnou zodpovednosťou Výboru ORCO je dohliadanie a aktívne rozhodovanie v procese riadenia OR.

Odbor Riadenie rizík a kapitálu má hlavne v zodpovednosti riadenie procesu OR, poskytovanie pravidelných informácií o procese a výsledkoch riadenia OR, príprave vnútorných predpisov týkajúcich sa OR a metodický rozvoj procesu OR.

Odbor Právne služby má hlavne v zodpovednosti riadenie procesu právneho rizika.

Odbor Architektúra a Informatika má hlavne v zodpovednosti riadenie a dohliadanie na IT outsourcing v oblasti údržby, prevádzky a rozvoja informačných technológií a informačných systémov.

Kancelária generálneho riaditeľa má hlavne v zodpovednosti riadenie rizík vyplývajúcich z prevádzky IS a IT, fyzickej bezpečnosti a oblasti Compliance.

Ostatné odbory banky, špecializované útvary a dcérske spoločnosti banky sa hlavne v procese riadenia OR zúčastňujú prostredníctvom identifikácie, odhadu, sledovania a zmierňovanie OR.

Odbor Vnútrotná kontrola a vnútorný audit nie je priamo súčasťou systému riadenia OR, avšak niektoré činnosti, ktoré OKA vykonáva nezávisle, sú využívané v procesoch riadenia.

G. Strategické riziko

Definícia: Strategickým rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nereálnych alebo chybných strategických rozhodnutí predstavenstva banky formulovaných v obchodných stratégiách a plánoch, resp. stratégií riadenia rizík, alebo prijatých vo forme záväzných rozhodnutí predstavenstva banky.

Proces riadenia strategického rizika: V banke prebieha proces prehodnocovania dosiahnutých výsledkov a cieľov zadaných v jednotlivých stratégiách a plánoch banky.

H. Reputačné riziko

Definícia: Reputačným rizikom sa rozumie riziko zverejňovania negatívnych informácií o činnosti banky, ktoré vedú najmä k strate výnosov.

Vymedzenie zdrojov reputačného rizika:

- **externé** – šírenie nepravdivých, resp. negatívnych informácií o činnosti banky z externého prostredia napr. formou hromadných komunikačných prostriedkov,
- **interné** – šírenie nepravdivých, resp. negatívnych informácií o činnosti banky z interného prostredia.

Proces riadenia reputačného rizika:

Banka zabezpečuje najmä:

- Sledovanie všetkých informácií týkajúcich sa banky, jej dcérskych spoločností, akcionárskych štruktúr, bankového sektora v médiách.
- Predchádzanie udalostí reputačného rizika a to najmä:
 - Dostatočným, pravdivým a pravidelným informovaním verejnosti o činnosti banky.
 - Vypracovaním scenára krízovej komunikácie.
 - Vypracovaním pravidiel komunikácie s externým prostredím (médiá, regulátor, klienti) a oboznámením zamestnancov banky s týmito pravidlami.
 - Presadzovaním firemnej kultúry – lojalita k banke, dodržiavanie bankového tajomstva (najmä Odbor ľudské zdroje sa významne podieľa na zavádzaní firemnej kultúry, túto povinnosť však majú všetci zamestnanci banky a dcérskych spoločností).
 - Vypracovaním analýzy rizík pri zavádzaní nového produktu, resp. využívaní outsourcingu v banke.
 - Vypracovaním bezpečnostnej politiky informačných systémov v banke (zodpovednosť najmä Oddelenie IT bezpečnosti, KGR).

- Implementáciou procesov zmierňovania OR v banke.

V prípade výskytu udalosti reputačného rizika:

- Predstavenstvo banky a Krízový tím sú okamžite informovaní o identifikovanej udalosti reputačného rizika.
- Predstavenstvo banky a Krízový tím prijme všetky potrebné kroky k zmierňovaniu reputačného rizika.
- Vedúci Oddelenia public relations, Odbor Komunikácia a hovorca banky zabezpečí komunikáciu smerom k médiám a zamestnancom banky.
- Príslušný organizačný útvar zaradí udalosť do databázy udalostí OR s označením nadväznosti na reputačné riziko.

Stratégia riadenia rizika outsourcingu v banke

A. Definícia outsourcingu

1. Outsourcingom sa rozumie dlhodobé zabezpečenie činností slúžiacich na podporu výkonu bankových činností vykonávaných pre banku inou osobou na zmluvnom základe s cieľom dosiahnutia vyššej efektívnosti výkonu bankových činností.
2. Outsourcing sa vyznačuje pravidelnosťou, opakovateľnosťou alebo nepretržitosťou poskytovaných výkonov (plnení). Za outsourcing sa nepovažuje jednorazový výkon určitých činností.

Outsourcing nesmie mať za následok zbavenie sa zodpovednosti banky voči klientom, nemal by mať žiadny negatívny vplyv na vzťah banky a klienta a na záväzky voči nim.

B. Ciele banky v oblasti outsourcingu a všeobecné zásady banky pri využívaní outsourcingu

1. Podporiť alebo čiastočne zabezpečiť výkon bankových činností prostredníctvom dlhodobého vykonávania niektorých prevádzkovo - technických a odborných činností pre banku osobami, ktoré takéto činnosti vykonávajú v rámci svojho predmetu podnikania.
2. Možnosť znížiť prevádzkové náklady banky a zabezpečiť vyššiu kvalitu výkonu takýchto činností určených na podporu výkonu bankových činností alebo čiastočne zabezpečujúcich výkon bankových činností.
3. V rámci strategického partnerstva so Slovenskou poštou, a.s. rozvíjať vzájomnú spoluprácu prostredníctvom zdieľania niektorých činností pre obe spoločnosti, resp. prenesením výkonu niektorých podporných činností z banky na poštu.
4. Zabezpečiť plný súlad činností vykonávaných prostredníctvom poskytovateľa s platnou legislatívou, vnútornými predpismi a požiadavkami regulátora.

5. Nevykonávať formou outsourcingu činnosti:

- funkciu vnútorného auditu a vnútornej kontroly,
- funkciu dodržiavania (compliance officer),
- funkciu určenej osoby pre AML,
- funkciu vedúceho zamestnanca,
- procesy súvisiace s bezpečnosťou informačných systémov banky.

Všeobecné zásady banky pri využívaní outsourcingu

1. Riadenie rizík spojených s outsourcingom je v banke súčasťou celkového riadenia rizík, ktoré je v zodpovednosti predstavenstva banky.
2. Banka má vypracovanú stratégiu riadenia rizík spojených s outsourcingom, obsahujúcu hlavné zásady uplatňované bankou pri hodnotení a riadení rizík spojených s outsourcingom. Stratégiu riadenia rizika outsourcingu schvaľuje predstavenstvo banky. Banka má vypracované vnútrobankové predpisy v súlade so schválenou stratégiou riadenia rizík spojených s outsourcingom, bezpečnostné krízové plány k jednotlivým outsourcovaným činnostiam, resp. plány banky na ukončenie outsourcingu k vybraným outsourcovaným činnostiam, cost benefit analýzy k jednotlivým outsourcovaným činnostiam.
3. Členovia predstavenstva banky, členovia povereného organizačného útvaru alebo zamestnanec banky (ktorý schvaľuje vnútrobankové predpisy týkajúce sa outsourcingu), ani osoby im blízke (podľa Občianskeho zákonníka) nemajú žiadny priamy vzťah k zmluvnej strane poskytujúcej služby outsourcingu.
4. Pravidelné celkové preskúmanie rizík a prínosov outsourcovanej činnosti je vykonávané systematicky a na úrovni celej banky, ako aj na úrovni rozličných organizačných útvarov a zahŕňa riziká z existujúceho outsourcingu, riziká zo zmien a riziká z nových foriem outsourcingu.
5. Pred uzavretím zmluvného vzťahu banka preveruje spôsobilosť, dôveryhodnosť, finančnú stabilitu, odbornú a technickú spôsobilosť a kvalitu služieb poskytovateľa a následne počas trvania outsourcingu pravidelnou kontrolou overujú kompetentné útvary plnenie zmluvných záväzkov a kvalitu poskytovaných služieb zo strany poskytovateľa.
6. Využívanie outsourcingu v banke neznižuje schopnosť banky plniť záväzky voči regulátorom a je plne v súlade s platnou legislatívou a požiadavkami bankového dohľadu NBS
7. Vykonávanie outsourcingu sa riadi písomnou zmluvou, ktorá jasne popisuje dôležité aspekty zabezpečenia outsourcingu, vrátane práv, povinností a zodpovedností zmluvných strán a kontrolu osoby vykonávanej outsourcovanú činnosť. Povinné náležitosti zmluvy o outsourcingu sú uvedené vo vnútornom predpise banky o outsourcingu.
8. Neoddeliteľnou súčasťou každej outsourcovanej činnosti je zabezpečenie primeranej ochrany obchodného a bankového tajomstva a osobných údajov podľa zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení a zákona č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov v platnom znení. Informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, banka môže poskytnúť tretím osobám (poskytovateľovi služieb) len s predchádzajúcim písomným

súhlasom dotknutého klienta alebo na jeho písomný pokyn na účely a za ďalších podmienok uvedených v tomto súhlase alebo pokyne, ak zákon o bankách neustanovuje inak. Banka zodpovedá za ochranu predmetných údajov. Poskytovateľ služieb zabezpečuje ochranu údajov o klientoch a ich spracúvanie v zmysle zákona o ochrane osobných údajov v platnom znení a bankou určeným spôsobom. Povinnosť zachovávať mlčanlivosť o údajoch tvoriacich predmet obchodného, bankového tajomstva a osobných údajov bude trvať v prípade poskytovateľa a služieb aj po skončení zmluvného vzťahu s bankou.

9. Banka predkladá v zmysle platnej externej a internej legislatívy bankovému dohľadu písomnú informáciu o zámere outsourcovať niektorú z činností, slúžiacich na podporu výkonu bankových činností inou osobou. Banka písomne informuje úsek dohľadu NBS písomne najmä o outsourcovaní pre banku významných činností (ktorých zlyhanie môže mať jednoznačný dopad na banku), o zlyhaní outsourcovaných činností a závažných problémoch s poskytovateľom služieb.
10. Banka pristupuje k procesom outsourcingu v zmysle platnej legislatívy predovšetkým v zmysle metodického usmernenia Úseku bankového dohľadu NBS č. 6/2004 k využívaniu outsourcingu bankami.
11. Banka pri outsourcingu pripravuje dokumenty, ktoré obsahujú informácie o postupoch a opatreniach pre prípad výskytu mimoriadnych situácií v outsourcingu, vrátane riešení novej situácie, keď poskytovateľ služieb nebude schopný plniť svoje záväzky vyplývajúce zo zmluvy pri plnení služieb outsourcingu riadne a včas.

C. Druhy obchodov a činností zabezpečované outsourcingom v banke.

Pri rozhodovaní banky o činnostiach, ktoré bude zabezpečovať formou outsourcingu, prihliada banka predovšetkým na možnosť dosiahnutia vyššej efektívnosti výkonu týchto činností.

Outsourcované činnosti v súčasnosti banka zabezpečuje v nasledovných oblastiach:

- prevoz hotovosti a dotovania bankomatov,
- služieb vydávania a prijímania platobných kariet,
- výkonu IT služieb a správy IT majetku,
- automatizácia zásielok,
- služieb obchodníka s CP,
- správe aktívnej registratúry,
- znalecká činnosť,
- vymáhanie pohľadávok.

D. Ucelený systém a zásady banky pri riadení rizík outsourcingu

Banka má zavedený ucelený systém riadenia rizika outsourcingu a vykonáva analýzu a kontrolu rizík outsourcingu so zreteľom na:

- rozsah a závažnosť outsourcovanej aktivity,
- riadenie rizík outsourcingu v rámci banky a zosúladenie s OR uvedenými databáze OR,

- vlastné riadenia rizík u poskytovateľa služby v rámci svojich poskytovaných aktivít,
- súlad (compliance) vykonávaných činností s platnou legislatívou a legislatívnymi a regulátornými požiadavkami kladenými na banku.

Medzi faktory, ktoré pomôžu posúdiť závažnosť rizík outsourcingu v súlade s opatrením NBS č. 13/2010 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a v súlade s metodickým usmernením Úseku bankového dohľadu NBS č. 6/2004 k využívaniu outsourcingu bankami patria:

- finančné, reputačné a operačné dopady na banku v prípade zlyhania poskytovateľa outsourcingu,
- potenciálne straty zákazníkov a zmluvných partnerov banky v prípade zlyhania poskytovateľa outsourcingu,
- následky outsourcingu na schopnosti a možnosti banky podriadiť sa požiadavkám regulátora a ich zmenám,
- náklady (na služby outsourcingu, na odstraňovanie možných strát pri zlyhaní),
- vzájomná závislosť medzi outsourcovanou činnosťou a ostatnými činnosťami banky,
- pričlenenie (pridruženie) alebo iný vzájomný vzťah medzi bankou a poskytovateľom outsourcingu,
- stupeň náročnosti a času, ktorý je potrebný na výber alternatívneho poskytovateľa činností, prípadne zabezpečenia outsourcovej činnosti vlastnými zamestnancami banky,
- komplexnosť zmluvy o outsourcingu,
- ochrana údajov, bezpečnosť a ostatné riziká môžu byť nepriaznivo ovplyvnené geografickou polohou poskytovateľa outsourcingu. V prípade, že poskytovateľ outsourcingu nepochádza zo SR, bude vyhodnotené špecifické riziko krajiny a to napr. politické a právne pomery daného štátu.

E. Rozdelenie kompetencií v súvislosti s procesom outsourcingu

Do zodpovednosti Predstavenstva banky patrí schvaľovať stratégiu riadenia rizika outsourcingu v banke a vnútorného prepisu týkajúce sa outsourcingu, zabezpečovať primerané zdroje na zodpovedných zamestnancov, vzdelávanie, IT systémy manažmentu rizika a schvaľovať projekty outsourcingu týkajúce sa jednotlivých outsourcovaných činností.

Do zodpovednosti Odboru Riadenie rizík a kapitálu patrí podieľať sa na vypracovaní a aktualizácii stratégie využívania outsourcingu v banke a riadenia rizika outsourcingu a vnútorných predpisov, zabezpečovať a metodicky zastrešovať ucelený systém pre meranie a sledovanie rizík spojených s outsourcingom, reportovať riziká súvisiace s outsourcingom ako súčasť procesu riadenia OR, podieľať sa na vypracovaní analýzy riadenia rizík outsourcingu v súčinnosti s príslušným odborom, pod ktorý patrí outsourcovaná činnosť v banke a podieľať sa na odsúhlasovaní nových outsourcovaných činností.

Do zodpovednosti Odboru Financie patrí vypracovávať nezávislú Cost Benefit Analýzu outsourcovaných činností.

Do zodpovednosti Odboru Právne služby patrí podieľať sa na vypracovaní stratégie využívania outsourcingu a vnútorných predpisov týkajúcich sa outsourcingu, významne sa

podieľať pri aplikácii stratégie a vnútorných predpisov do zmlúv s dodávateľmi, ktorí poskytujú outsourcované služby, plniť ohlasovaciu povinnosť ohľadne výkonu outsourcovaných činností vo vzťahu k NBS a odsúhlasovať vnútorné predpisy týkajúce sa riadenia rizík pri outsourcingu.

Odbor Vnútna kontrola a vnútorný audit nie je priamo súčasťou systému riadenia procesov outsourcingu, avšak niektoré činnosti, ktoré OKA vykonáva nezávisle, sú využívané v procesoch riadenia outsourcingu. OKA kontroluje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných predpisov banky a postupov v banke týkajúcich sa procesov riadenia outsourcingu v súlade so schváleným plánom kontrolnej činnosti pre daný rok, skúma a hodnotí najmä funkčnosť a účinnosť systému riadenia rizika outsourcingu v súlade so schváleným plánom kontrolnej činnosti pre daný rok a reportuje informácie o zistených nedostatkoch v procesoch riadenia rizika outsourcingu predstavenstvu banky a dozornej rade banky.

Do zodpovednosti odboru, pod ktorú patrí outsourcovaná činnosť, patrí postupovať v súlade so schválenou stratégiou banky pre využívanie outsourcingu a v súlade s internými a externými predpismi a úzko spolupracovať s Odborom riadenia rizík a kapitálu, Odborom Právne služby, Odborom Financie a s Odborom Vnútna kontrola a vnútorný audit v procese zavedenia a využívania outsourcovanej činnosti v banke a pri vypracovaní analýzy rizík spojených s outsourcingom. V prípade, že je spornou otázkou, či príslušná činnosť, ktorá sa má zabezpečovať dodávateľským spôsobom, spadá pod pojem „outsourcing“, požiadajú o vyjadrenie Odbor Právne služby. Ďalej majú v zodpovednosti vypracovať a zastrešovať projekt outsourcingu v každom konkrétnom prípade, minimálne raz ročne zodpovedný vedúci zamestnanec informuje predstavenstvo banky o výsledkoch hodnotenia outsourcovanej činnosti a vedúci outsourcingu zabezpečuje kontrolu účinnosti BCP, dokumentuje výsledky kontroly a zabezpečuje aktualizáciu BCP vrátane stanovenia postupov testovania jeho funkčnosti a dokumentovania výsledkov.

Článok 435 CRR ods. 1 písm. b)

Organizácia riadenia jednotlivých rizík je definovaná v Poznámkach k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 30. júna 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 30. júna 2014
- b) Riziko likvidity – v bode 5, písm. c) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 30. júna 2014
- c) Trhové riziko - v bode 5, písm. d) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 30. júna 2014
- d) Operačné riziko - v bode 5, písm. e) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 30. júna 2014
- e) Riadenie kapitálu - v bode 5, písm. f) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtýrok, ktorý sa skončil 30. júna 2014

Postupy súvisiace so zabezpečovaním 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

Vlastné zdroje	30.6.2014	Bod poznámok v Ind.
	tis. eur	účtovnej závierke
<i>Tier I kapitál</i>	<i>407 109</i>	
<i>Vlastný kapitál Tier I</i>	<i>407 109</i>	
Základné imanie	306 305	25
Emisné ážio	793	26
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	30 622	27
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 628	
Hospodársky výsledok minulých rokov	121 930	26
Nehmotný majetok	-11 455	14, 17; (písm. a)
Dodatočné úpravy ocenenia	-780	n/a; (písm. b)
Dodatočné filtre a odpočty	-44 934	n/a; (písm. c)
<i>Dodatočný kapitál Tier I</i>	<i>0</i>	
<i>Tier II kapitál</i>	<i>8 000</i>	
Podriadený dlh	8 000	24
<i>Vlastné zdroje spolu</i>	<i>415 109</i>	

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

a) nehmotný majetok

Položku nehmotný majetok ako odpočítateľnú položku od Tier I kapitálu tvorí nehmotný majetok vykázaný v bode 14 poznámok Individuálnej účtovnej zvierky a časť ostatných aktív vykázaných v bode 17 poznámok Individuálnej účtovnej zvierky.

b) 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.

c) 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%. Medzi dodatočné filtre a odpočty je zaradená (ako položka znižujúca vlastné zdroje – kompenzácia akumulovaného iného komplexného výsledku hospodárenia) i hodnota kladných oceň. rozdielov, ktorá nie je v súlade s Článkom 468 ods. 2 CRR uznaná pre potreby konštrukcie vlastných zdrojov v období od 1.1.2014 do 31.12.2014.

Kapitálové pomery:

Vlastný kapitál Tier I	13,04%
Tier I	13,04%
Celkový kapitál	13,30%

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 volatilitě upraveného hospodárskeho výsledku banky, zohľadňujúc ekonomické prostredie, v ktorom banka pôsobí,
- reputačné riziko banky 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	Č.r.	Hodnota
a	b	l
Požiadavky na vlastné zdroje (r. 5+r.44+r.45+r.46+r.53+r.54)	1	249 676
Obchodníci s cennými papiermi podľa § 74 ods. 12 zákona o cenných papieroch	2	
Obchodníci s cennými papiermi podľa nevyužitého národného oprávnenia vyplývajúceho z čl. 20 ods. 3 smernice 2006/49/ES	3	
Obchodníci s cennými papiermi podľa § 173f ods. 2 zákona o cenných papieroch	4	
Požiadavky na vlastné zdroje krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok (r.6+r.31)	5	220 291
Výpočet štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko (r.7+r.23+r.30)	6	220 291
Výpočet z expozícií podľa štandardizovaného prístupu okrem sekuritizačných expozícií (r.8 až r.22)	7	220 291
Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám	8	3 712
Výpočet z expozícií voči vyšším územným celkom a obciam	9	0
Výpočet z expozícií voči iným orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľov	10	10
Výpočet z expozícií voči multilaterálnym rozvojovým bankám	11	0
Výpočet z expozícií voči medzinárodným organizáciám	12	0
Výpočet z dlhodobých expozícií voči inštitúciám	13	0
Výpočet z dlhodobých expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	14	87 701
Výpočet z expozícií voči retailu	15	32 390
Výpočet z expozícií zabezpečených nehnuteľnosťami	16	0
Výpočet z expozícií po termíne splatnosti	17	4 480
Výpočet z expozícií s vysokým stupňom rizika	18	34 455
Výpočet zo zabezpečených dlhopisov	19	0
Výpočet z krátkodobých expozícií voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	20	40 870
Výpočet z podielov na podnikoch kolektívneho investovania	21	11 647
Výpočet z ostatných položiek	22	5 027
Výpočet z expozícií podľa prístupu interných ratingov okrem sekuritizačných expozícií (r.24 až r.29)	23	0
Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám	24	
Výpočet z expozícií voči inštitúciám	25	
Výpočet z expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	26	
Výpočet z expozícií voči retailu	27	
Výpočet z kapitálových pohľadávok	28	
Výpočet z ostatných aktív	29	
Výpočet zo sekuritizačných expozícií podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko	30	
Výpočet prístupom interných ratingov (r.32+r.36+r.41 až r.43)	31	0
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)	32	0
Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám	33	
Výpočet z expozícií voči inštitúciám	34	
Výpočet z expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	35	
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)	36	0
Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám	37	
Výpočet z expozícií voči inštitúciám	38	
Výpočet z expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	39	
Výpočet z expozícií voči retailu	40	
Výpočet z kapitálových pohľadávok	41	
Výpočet zo sekuritizačných expozícií podľa prístupu interných ratingov	42	
Výpočet z ostatných aktív	43	

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

Ukazovateľ	Č.r.	Hodnota
a	b	l
Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika vysporiadania obchodu	44	
Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika obchodného partnera	45	
Požiadavky na vlastné zdroje krytia rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika (r.47+r.52)	46	1 222
Výpočet zjednodušeným prístupom (r.48 až r.51)	47	1 222
Hodnota rizika dlhových finančných nástrojov	48	524
Hodnota rizika kapitálových nástrojov	49	698
Hodnota devízového rizika	50	
Hodnota komoditného rizika	51	
Výpočet vlastným modelom výpočtu trhového rizika	52	
Požiadavka na vlastné zdroje krytia rizika majetkovej angažovanosti obchodnej knihy	53	
Požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika (r.55 až r.57)	54	28 163
Výpočet prístupom základného indikátora	55	28 163
Výpočet štandardizovaným prístupom pre operačné riziko alebo alternatívnym štandardizovaným prístupom pre operačné riziko	56	
Výpočet pokročilým prístupom merania	57	
Požiadavky na vlastné zdroje obchodníka s cennými papiermi podľa priemerných všeobecných prevádzkových nákladov	58	
Prechodné a ostatné požiadavky na vlastné zdroje (r.60+r.61)	59	0
Doplnky 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	60	
Doplnok k požiadavkám na vlastné zdroje obchodníka s cennými papiermi podľa § 173f ods. 2 až 4 zákona o cenných papieroch	61	

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 30. júna 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 30. júna 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.
- d)

Trieda expozície tis. EUR	Hrubá hodnota expozície	Úprava ocenenia	Čistá hodnota
Štáty alebo centrálné banky	1 302 627	0	1 302 627
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	31 953	0	31 953
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	1 139 807	6 620	1 133 187
Retailové pohľadávky	655 124	9 973	645 151
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	0	0	0
Pohľadávky po termíne splatnosti	114 238	58 242	55 996
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	296 097	8 971	287 126
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	0	0	0
Sekuritizácia	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	594 457	0	594 457
Pohľadávky v rámci KI	145 590	0	145 590
Iné položky	126 896	26 823	100 073

- d) zemepisné rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa významných tried expozícií – uvedené v bode 5, písm. b) Poznámok k priebežnej účtovnej závierke za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. júna 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 30. júna 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 30. júna 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 30. júna 2014,

Expozícia v tis. EUR	Žiadne omeškanie	Po splatnosti	Celkom	Výška znehodnotenia alebo rezervy
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči právnickým osobám	1 348 713	115 022	1 463 735	37 399
bez identifikovaného znehodnotenia	1 140 731	273	1 141 004	0
so zníženou hodnotou	207 982	114 749	322 731	37 399
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči fyzickým osobám podnikateľom a voči fyzickým osobám	3 232	0	3 232	0
bez identifikovaného znehodnotenia	3 232	0	3 232	0
so zníženou hodnotou	0	0	0	0
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči fyzickým osobám podnikateľom	402	0	402	0
bez identifikovaného znehodnotenia	402	0	402	0
so zníženou hodnotou	0	0	0	0
Pohľadávky oceňované na individuálnom základe voči bankám	285 701	0	285 701	0
bez identifikovaného znehodnotenia	285 701	0	285 701	0
so zníženou hodnotou	0	0	0	0
Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe voči právnickým osobám	332	135	467	73
Pohľadávky oceňované na portfóliovom základe voči fyzickým osobám podnikateľom a voči fyzickým osobám	481 779	166 474	648 253	69 377

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 k 30. júnu 2014 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke (tis. EUR):

Krajina	Pohľadávka_znehodnotená	Pohľadávka_pospl	Opravná_položka
Cyprus	16 679,86	0,00	6 589,14
Česká republika	25 930,02	6,34	1,16
Maďarsko	3,70	3,70	1,38
Poľsko	4 391,43	0,00	4 391,63
Rakúsko	2,62	2,62	0,00
Rumunsko	20 766,16	0,00	6 446,00
Slovensko	418 923,36	280 703,59	87 773,58

i) zosúladienie zmien v úpravách ocenenia expozícií so zníženou hodnotou a tvorby a rušenia rezerv k expozíciám so zníženou hodnotou s uvedením – v druhom štvrtroku 2014 došlo k tvorbe opravných položiek v hodnote 31,6 mil. EUR a k rozpusteniu opravných položiek v hodnote 30,3 mil. EUR. Počiatkový stav opravných položiek k 31.03.2014 bol 105,6 mil. EUR a konečný stav k 30.06.2014 bol 106,9 mil. EUR. Podrobnejšie informácie sú uvedené v bode 9 a 20 Priebežnej účtovnej zvierky za štvrtrok, ktorý sa skončil 30. júna 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 30. júnu 2014 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Stupen_kreditnej_kvality	Suhrnna_Exp_tis_EUR	Zabezpecenie
1	2 989,69	0
2	730 690,18	0
3	326,84	0
4	171 433,75	0
6	46 262,07	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 30.06.2014 evidovala Poštová banka, a.s. expozície v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe v celkovej reálnej hodnote 77 179 214,34 EUR. 44,64% 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 34 268 435,69 EUR. Interným modelom boli ocenené expozície v akciách v objeme 187 660,38 EUR. Zostávajúca časť vo výške 42 723 118,27 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 30.06.2014 súhrnnú výšku nere realizovaného zisku v celkovej hodnote 2 291 094,92 EUR. Oceňovacie rozdiely z týchto expozícií sú účtované oproti vlastnému imaniu banky v položke „Oceňovacie rozdiely z ocenenia finančných nástrojov na predaj“. K 30.06.2014 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 základných bodov na zmenu ekonomickej hodnoty banky ($\Delta E V E$) v členení podľa jednotlivých mien:

Mena	Ekonomická hodnota banky	ΔEVE 200bp nárast	ΔEVE 200bp pokles
EUR	83 703 107	-56 173 505	41 423 562
CZK	- 14 918	- 145 997	24 959
USD	- 244 554	- 456 654	265 455
Ostatné meny	1 909	1 286	- 131

Článok 449 CRR – Expozície voči sekuritizačným expozíciám

Banka nevykonáva sekuritizačnú činnosť a ani neinvestuje do sekuritizovaných aktív.

Článok 450 CRR – Politika odmeňovania

Zverejnenie informácií o odmeňovaní v zmysle Opatrenia NBS 15/2010 § 1 ods. 26 Informácie o odmeňovaní osôb podľa § 23a ods. 1 zákona a Nariadenia Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 575/2013

a) informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania, ako aj počet zasadnutí riadiaceho orgánu, ktorý vykonáva dohľad nad odmeňovaním, počas finančného roka, vrátane prípadných informácií o zložení a mandáte výboru pre odmeňovanie, externého poradcu, ktorého služby sa použili pri určení politiky odmeňovania, a úlohy príslušných zúčastnených strán:

Za systém odmeňovania v Poštovej banke zodpovedá Osoba zodpovedná za odmeňovanie, ktorú navrhuje, schvaľuje a odvoláva Dozorná rada.

Osoba zodpovedná za odmeňovanie:

- nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity v Poštovej banke.
- zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík banky, ktoré majú byť prijímané predstavenstvom Poštovej banky a Dozornou radou.
- zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán banky pri príprave svojich rozhodnutí.

b) informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou

- Výška pohyblivej zložky odmeny závisí od plnenia kritérií individuálnej výkonnosti, ktoré sa hodnotí na ročnej báze.
- Takto určená výška pohyblivej zložky sa následne rozdelí na neviazanú časť, ktorá sa zamestnancovi priznáva a vypláca bez zbytočného odkladu a na viazanú časť, ktorá sa priznáva a vypláca po uplynutí doby viazanosti (3 roky) v takej výške, ktorá zodpovedá plneniu kritérií dlhodobej výkonnosti banky.

c) najdôležitejšie koncepčné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv

- Plnenie kritérií dlhodobej výkonnosti banky ako celku v dlhodobom meradle je základom pre priznanie pohyblivej zložky.

- Kritériá dlhodobej výkonnosti banky predstavujú súbor cieľov a kritérií dlhodobej výkonnosti určených bankou v súlade s dlhodobou obchodnou stratégiou a so záujmami banky, zohľadňovaných v rámci systému riadenia rizík a zodpovedajúcich súčasným a budúcim rizikám vyplývajúcim z činnosti banky. Hlavnými ukazovateľmi dlhodobej výkonnosti banky sú RWA (rizikovo vážené aktíva), Basel 3 (súlady s požiadavkami na kapitál a na likviditu), obchodné ukazovatele (symbióza rizika a profitabilita businessu) a efektívnosť nákladov (rast prevádzkových nákladov a jeho krytie rastom výnosov z businessu).
- Kritériá individuálnej výkonnosti predstavujú individuálne dohodnuté a odsúhlasené ukazovatele, ktoré budú použité pri hodnotení výkonu dotknutej osoby za príslušné hodnotiace obdobie.

d) pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania stanovené v článku 94 ods. 1 písm. g) smernice 2013/36/EÚ

Uvedená informácia bude zverejnená ročne.

e) informácie o výkonnostných kritériách, na ktorých sa zakladá nárok na akcie, opcie alebo pohyblivé zložky odmeňovania:

Odmeňovanie osôb podľa § 23a ods. 1 zákona je založené na vyhodnotení ďalej uvedených ukazovateľov:

- RWA (rizikovo vážené aktíva),
- Basel 3,
- Obchodné ukazovatele,
- Efektívnosť nákladov,
- Individuálne ciele.

V prípade, že stanovené kritériá dlhodobej výkonnosti banky boli splnené, bude viazaná časť pohyblivej zložky odmeny členovi predstavenstva priznaná v plnej výške. Ak kritériá dlhodobej výkonnosti banky stanovené pre priznanie viazanej časti pohyblivej zložky neboli splnené alebo boli splnené len čiastočne, nebude viazaná časť pohyblivej zložky vyplatená za hodnotené obdobie, resp. bude viazaná časť pohyblivej zložky úmerne znížená v závislosti od neplnenia kritérií dlhodobej výkonnosti banky.

f) hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepenažných výhod

- pohyblivá zložka sa delí na
 - o neviazanú časť a
 - o viazanú časť
- Pomer neviazanej a viazanej časti pohyblivej zložky je 60% : 40%.
- Neviazaná časť pohyblivej zložky sa priznáva a vypláca bez zbytočného odkladu po rozhodnutí príslušného orgánu banky o určení pohyblivej zložky odmeny
- Viazaná časť pohyblivej zložky sa priznáva po uplynutí doby viazanosti (3 roky) a po splnení kritérií dlhodobej výkonnosti banky

- V prípade, že stanovené kritériá dlhodobej výkonnosti banky boli splnené, bude viazaná časť pohyblivej zložky odmeny priznaná v plnej výške.
- V prípade, že kritériá dlhodobej výkonnosti banky stanovené pre priznanie viazanej časti pohyblivej zložky neboli splnené alebo boli splnené len čiastočne, nebude viazaná časť pohyblivej zložky vyplatená za hodnotené obdobie, resp. bude viazaná časť pohyblivej zložky úmerne znížená v závislosti od neplnenia kritérií dlhodobej výkonnosti

g) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti:

Súhrn vyplatenej zaručenej pevnej zložky osôb podľa § 23a ods. 1 zákona za 2.Q. 2014 je 488.840,06 €

h) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na profil inštitúcie z hľadiska rizika, týkajúce sa:

i) výšky odmien za finančný rok rozdelených na pevnú a pohyblivú odmenu a počtu príjemcov:

Uvedená informácia bude zverejnená ročne v zmysle opatrenia NBS 15/2010.

ii) výšky a formy pohyblivej odmeny rozdelenej na peňažnú hotovosť, akcie, nástroje, ktoré súvisia s akciami, a ďalšie formy:

Za 2.štvrt'rok 2014 neboli vyplatené žiadne pohyblivé zložky odmeny.

iii) výšky zostávajúceho odloženého odmeňovania rozdeleného na nárokovateľné a nenárokovateľné časti:

Za 2.štvrt'rok 2014 neboli vyplatené žiadne pohyblivé zložky odmeny.

iv) sumy odloženého odmeňovania priznaného počas účtovného obdobia, vyplateného a zníženého v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov

Uvedená informácia bude zverejnená ročne v zmysle opatrenia NBS č. 15/2010.

v) nových platieb v súvislosti s prijatím do zamestnania a odstupným vyplatených počas účtovného obdobia a počtu príjemcov takýchto platieb

Uvedená informácia bude zverejnená ročne v zmysle opatrenia NBS č. 15/2010.

vi) výšky odstupného priznaného počas účtovného obdobia, počtu príjemcov a najvyššej takejto platby priznanej jednotlivcovi:

Uvedená informácia bude zverejnená ročne v zmysle opatrenia NBS č. 15/2010.

i) počet osôb, ktorým boli vyplatené odmeny v sume 1 milión EUR alebo vyššej za finančný rok, v prípade odmien v sume od 1 do 5 miliónov EUR v členení na pásma

po 500000 EUR a v prípade odmien v sume 5 miliónov EUR a viac v členení na pásma po 1 miliónu EUR

Uvedená informácia bude zverejnená ročne v zmysle § 23e ods.1 zák. č. 483/2001 Z.z. o bankách.

j) na žiadosť členského štátu alebo príslušného orgánu celkovú odmenu každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu

Článok 451 CRR – Finančná páka

Informácie týkajúce sa ukazovateľa finančnej páky sa nezverejňujú 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 štvrt'rok, ktorý sa skončil 30. júna 2014,
- d) údaje o hlavných kategóriách ručiteľov a zmluvných strán, ak ide o kreditné deriváty a ich úverovú bonitu – banka nemá k 30.06.2014 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.

	Súhrnár výška expozície	Expozície v tis. EUR
Čistá hodnota expozície		4 296 283
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 dlžníkov	0
	Celkové prírastky - zvýšenie čistej hodnoty expozície voči osobe poskytujúcej zabezpečenie	0
Čistá hodnota expozície upravená na základe zmiernovania kreditného rizika		4 296 283
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		4 296 283