

Príloha č. 1

Požiadavky na zverejňovanie informácií v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 - kvantitatívne informácie

(31. december 2020)

Vzor 1: EU L11 – Rozdiely medzi účtovnými a regulačnými rozsahmi pôsobnosti konsolidácie a priradovaním kategórií účtovných závierok k regulačným kategóriám rizík

Účel: Súčpe a) a b) umožňujú používateľom identifikovať rozdiely medzi rozsahom pôsobnosti účtovnej konsolidácie a rozsahom pôsobnosti regulačnej konsolidácie, ktorá sa uplatňuje na účel poskytovania informácií požadovaných v ôsmej časti CRR. V stĺpcoch c) až g) sa rozdeľuje, ako majú byť sumy uvedené v stĺpci b) – čo zodpovedá sumám uvádzaných v účtovných závierkach inštitúcií (riadkoch), ak sa uplatní regulačný rozsah pôsobnosti konsolidácie – priradené k rôznym rámcom rizík uvedených v tretej časti CRR. Súčet súm zverejnených v stĺpcoch c) až g) sa nemusí rovnáť sumám zverejneným v stĺpci b), pretože niektoré položky môžu podliehať kapitálovým požiadavkám pre viac ako jeden rámec rizika uvedený v tretej časti uvedeného nariadenia.

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmerení. V prípade inštitúcií, od ktorých sa nepožaduje uverejniť konsolidované účtovné závierky, by sa mali zverejňovať iba stĺpce b) až g).

Obsah: Účtovné hodnoty. V tomto vzore sú účtovné hodnoty hodnotami vykazovanými v účtovnej závierke.

Časť: Ročne

Formát: Flexibilný, hoci štruktúra riadkov by mala byť zosúladená s formou súvahy inštitúcie v jej najnovšej ročnej účtovnej závierke.

Spríevodný slovný opis: Inštitúcie by mali najmä doplniť vzor EU L11 kvalitatívnymi informáciami uvedenými v tabuľke L1A. Od inštitúcií sa očakáva, že poskytnú kvalitatívne vysvetlenie aktiv a záväzkov, ktoré podliehajú kapitálovým požiadavkám pre viac ako jeden rámec rizika uvedený v tretej časti CRR.

v tis. EUR	a Účtovné hodnoty vykazované v uverejnenej finančnej závierke	c	d	e			g
				f	f	f	
Účtovné hodnoty položiek							
		Podliehajúce rámcu kreditného rizika	Podliehajúce rámcu CCR	Podliehajúce rámcu sekuritizácie	Podliehajúce rámcu trhového rizika	Nepodliehajúce kapitálovým požiadavkám alebo odpočítaniu z kapitálu	
Aktíva							
Peniaze a nebažné ekvivalenty	1 571 642	1 571 642					
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:							
Finančný majetok držaný na obchodovanie	85 423		85 423			85 423	
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	711	711					
Deriváty – úrčovanie zabezpečenia	85 192		85 192			85 192	
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 618 067	1 618 067					
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	205 420	205 420					
Úvery poskytnuté klientom	15 239 856	15 239 856					
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	20 016	20 016					
Investície do spoločných podnikov							
a pridružených podnikov	11 058	11 058					
Hmotný majetok	124 862	124 862					
Nehmotný majetok	129 527						129 527
Goodwill	29 305						29 305
Splátne daňové pohľadávky	26 518		26 518				
Odložené daňové pohľadávky	54 802		54 802				
Ostatný majetok	25 819	25 819					
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	1	1					
Celkové aktíva	19 228 219	18 898 772	170 615	0	170 615	158 832	
Záväzky							
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	87 377				87 377		
Deriváty – úrčovanie zabezpečenia	65 407						
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:							
Záväzky voči bankám	629 800						629 800
Výkaly a úvery od klientov	12 986 820						12 986 820
Záväzky z lístkov	18 562						
Podriadený dlh	200 151						200 151
Emitované dlhové cenné papiere	3 422 729						3 422 729
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	6 990						
Splátne daňové záväzky	3 411						
Rezervy	18 036						18 036
Ostatné záväzky	81 997						81 997
Záväzky spolu	17 521 280	0	0	0	87 377	17 339 533	

Vzor 2: EU LI2 – Hlavné zdroje rozdielov medzi regulačnými hodnotami expozícií a účtovnými hodnotami v účtovnej závierke

Účel: Poskytnúť informácie o hlavných zdrojoch rozdielov (iných než rozdielov spôsobených odlišnými rozsahmi pôsobnosti konsolidácie, ktoré sú uvedené vo vzore EU LI1) medzi účtovnými hodnotami účtovnej závierky a hodnotami expozícií použitými na regulačné účely.

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.

Obsah: Účtovné hodnoty. Účtovné hodnoty zodpovedajú v tomto vzore hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie (riadky 1 až 3) vytvorenej podľa požiadaviek na regulačnú konsolidáciu v prvej časti hlavy II oddieloch 2 a 3 CRR a hodnotám expozícií uvažovanými na regulačné účely (riadok 10).

Častota: Ročne

Formát: Flexibilný Riadky 1 až 4 sú fixné a mali by byť zverejnené všetkými inštitúciami. Ostatné záhlavia uvedené ďalej slúžia iba na ilustračné účely a každá inštitúcia by ich mala prispôsobiť s cieľom

Sprievodný slovný opis: Pozri vzor EU LIA

		a	b	c	d	e
		Spolu	Položky podliehajú			
	rámcu kreditného rizika		rámcu CCR	rámcu sekuritizácie	rámcu trhového rizika	
1	Účtovná hodnota aktív podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie (podľa vzoru EU LI1)	19 228 219	18 898 772	170 615	-	170 615
2	Účtovná hodnota záväzkov podľa regulačného rozsahu pôsobnosti	17 521 280	-	-	-	87 377
3	Celková čistá hodnota podľa regulačného rozsahu pôsobnosti					
4	Podsúvahové sumy	4 532 632	4 532 632			
5	<i>Rozdiely v oceneniach</i>					
6	<i>Rozdiely v dôsledku rôznych pravidiel vzájomného</i>					
7	<i>Rozdiely v dôsledku posudzovania ustanovení</i>					
8	<i>Rozdiely v dôsledku obozretných filtrov</i>					
9	⋮					
10	Hodnoty expozície uvažované na regulačné účely		23 431 404	170 615	-	257 992

Vzor 3: EU LI3 – Prehľad rozdielov v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie (subjekt za subjektom)

Účel: Poskytnúť informácie o metóde konsolidácie pre každý subjekt v rámci účtovného a regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie.

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.

Obsah: Zverejnenia informácií sa poskytnú pre všetky subjekty zahrnuté do účtovného a regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie, ako je vymedzené v súlade s uplatniteľným rámcom účtovníctva a prvou časťou hlavou II oddielmi 2 a 3 CRR, pre ktoré

Častota: Ročne

Formát: Flexibilný. Riadky sú flexibilné. Stĺpce a) až g) sú minimálnou úrovňou podrobnosti zverejnenia informácií. Môžu byť zahrnuté ďalšie stĺpce v závislosti od metód konsolidácie realizovaných v súlade s prvou časťou hlavou II oddielmi 2 a 3 v CRR, ako je špecifikované v akomkoľvek delegovanom alebo vykonávacom nariadení.

Sprievodný slovný opis: Pozri tabuľku EU LIA. Objasniť, či sú subjekty, ktoré nie sú ani konsolidované ani odpočítané, rizikovo vážené alebo nie sú konsolidované v súlade s článkom 19 CRR.

Názov subjektu	a Metóda účtovnej konsolidácie	b Metóda regulačnej konsolidácie		c	d	e	f Opis subjektu
		Úplná konsolidácia	Proporcionálna konsolidácia	Nekonsolidovaný ani neodpočítaný	Odpočítaný		
VÚB Leasing, a. s.	Úplná konsolidácia	x					Finančný a operatívny lízing
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	Metóda vlastného imania						Správa úverových databáz
VÚB Generali DSS, a. s.	Metóda vlastného imania						Správa dôchodkových fondov
S.W.I.F.T.	Finančný majetok, nástroj vlastného imania						Zúčtovanie platieb
Visa Inc.	Finančný majetok, nástroj vlastného imania						Platobné technológie
ISP shares	Finančný majetok, nástroj vlastného imania						Bankové služby

Vzor 4: EU OV1 – Prehľad rizikovo vážených aktív

Účel: Poskytnúť prehľad celkových RWA tvoriacich menovateľa kapitálových požiadaviek zohľadňujúcich riziko vypočítaných v súlade s článkom 92 CRR. Ďalšie rozdelenia RWA sú uvedené v nasledujúcich častiach týchto usmernení.

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.

Obsah: RWA a minimálne kapitálové požiadavky podľa tretej časti hlavy I kapitoly 1 CRR.

Častota: Štvrťročne

Formát: Fixný

Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že určia a vysvetlia faktory, ktoré spôsobujú rozdiely vo vykazovaných obdobiach T a T-1, ak sú tieto rozdiely významné. Ak minimálne kapitálové požiadavky pri uplatňovaní článku 92 CRR nezodpovedajú 8 % RWA v stĺpci a), inštitúcie by mali vysvetliť urobené úpravy.

			Rizikovo vážené aktíva (RWA) v EUR		Minimálne kapitálové požiadavky v EUR
			T	T-1	T
	1	Kreditné riziko (okrem CCR)	8 625 196 825	8 460 154 785	676 812 383
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup	3 084 438 634	3 096 659 159	247 732 733
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)	1 464 867 309	1 497 383 813	119 790 705
Článok 438 písm. c) a d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)	4 020 120 529	3 791 097 979	303 287 838
Článok 438 písm. d)	5	Z toho IRB pre vlastný kapitál v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo prístupu interného modelu (IMA)	55 770 353	75 013 835	6 001 107
Článok 107	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)	5 436 223	7 501 950	600 156
Článok 438	7	Z toho oceňovanie podľa trhovej hodnoty	0	0	0
Článok 438	8	Z toho pôvodná expozícia	0	0	0
	9	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	10	Z toho metóda interného modelu (IMM)	0	0	0
Článok 438 písm. c) a d)	11	Z toho hodnota rizikovej expozície na prispievanie do fondu centrálnej protistrany (CCP) pre prípad zlyhania	0	0	0
Článok 438 písm. c) a d)	12	Z toho úprava ocenenia pohľadávky (CVA)	5 436 223	7 501 950	600 156
Článok 438	13	Riziko vyrovňania	0	0	0
Článok 449	14	Sekuritizačné expozície v bankovej knihe (po kapitalizácii)	0	0	0
	15	Z toho prístup IRB	0	0	0
	16	Z toho metóda založená na vzorci stanovenom orgánom dohľadu (SFA) pre prístup IRB	0	0	0
	17	Z toho prístup interného hodnotenia (IAA)	0	0	0
	18	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
Článok 438 písm. e)	19	Trhové riziko	125 205 423	131 879 948	10 550 396
	20	Z toho štandardizovaný prístup	15 020 174	17 685 798	1 414 864
	21	Z toho IMA	110 185 263	114 194 150	9 135 532
Článok 438	22	Veľká majetková angažovanosť	0	0	0
Článok 438	23	Operačné riziko	324 477 116	354 860 950	28 388 876
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
	25	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	26	Z toho pokročilý prístup merania	324 477 116	354 860 950	28 388 876
Článok 437 ods. 2, články	27	Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhe)	54 801 639	58 963 526	4 717 082
Článok 500	28	Úprava minimálnej úrovne	0	0	0
	29	Spolu	9 080 315 586	8 954 397 633	716 351 811

Vzor 5: EU CR10 – Prístup IRB (špecializované financovanie a vlastný kapitál)

Účel: Poskytovať kvantitatívne zverejnenia informácií o špecializovanom financovaní inštitúcií a kapitálových expozíciách s použitím jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy.

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s použitím jedného z prístupov zahrnutých do vzoru v súlade s článkom 153 ods. 5 alebo článkom 155 ods. 2 CRR.

Obsah: Účtovné hodnoty, hodnoty expozícií, rizikovo vážené aktíva a kapitálové požiadavky.

Častota: Polročne

Formát: Flexibilný

Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že doplnia vzor slovným komentárom.

Špecializované financovanie							
Regulačné kategórie	Zostatková splatnosť	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Riziková váha	Hodnota expozície	Riziko vo vážen é aktíva (RWA)	Očakávané straty
Kategória 1	Menej ako 2,5 roka			70%			
	2,5 roka alebo viac	357 362 648	100 517 290	70%	457 879 938	302 925 431	1 731 002
Kategória 2	Menej ako 2,5 roka	0	0	90%	0		
	2,5 roka alebo viac	236 583 055	102 870 367	90%	339 453 421	282 362 247	2 509 887
Kategória 3	Menej ako 2,5 roka	0	0	115%	0		
	2,5 roka alebo viac	249 166 617	56 998 406	115%	306 165 023	335 702 735	8 173 632
Kategória 4	Menej ako 2,5 roka	0		250%	0		
	2,5 roka alebo viac	43 773 489	31 456	250%	43 804 945	109 492 703	3 503 767
Kategória 5	Menej ako 2,5 roka	0		-	0		
	2,5 roka alebo viac	4 808 448	229 011	-	5 037 459	0	2 490 103
Spolu	Menej ako 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	891 694 257	260 646 530		1 152 340 787	1 030 483 116	18 408 390
Kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy							
Kategórie		Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Riziková váha	Hodnota expozície	Riziko vo vážen é aktíva (RWA)	Kapitálové požiadavky
Expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií		13 115 000		190%	13 115 000	24 918 500	1 993 480
Kapitálové expozície obchodované na burze		1 036 644		290%	1 036 644	3 006 268	240 501
Ostatné kapitálové expozície		160 418		370%	160 418	593 545	47 484
Spolu		14 312 062			14 312 062	28 518 313	2 281 465

Vzor 7: EÚ CRB-B – Celková a priemerná čistá hodnota expozícií			
Účel: Poskytnúť celkovú a priemernú hodnotu čistých expozícií počas daného obdobia podľa triedy expozícií.			
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.			
Obsah: Čistá hodnota súvahových a podsúvahových expozícií (zodpovedajúcich účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).			
Častotť: Ročne			
Formát: Flexibilný v riadkoch. Stĺpce nemožno meniť. Riadky by mali (minimálne) odzrkadľovať významné triedy expozícií berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií uvedené v článkoch 112 a 147 CRR.			
Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.			
v EUR		a	b
		Čistá hodnota expozícií na konci obdobia	Priemerné čisté expozície počas obdobia
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky		
2	Inštitúcie		
3	Podnikateľské subjekty	7 734 252 286	7 306 848 401
4	<i>z toho: špecializované financovanie</i>	1 114 117 811	1 045 485 127
5	<i>z toho: MSP</i>	2 295 701 913	2 182 354 062
6	Retail	8 641 943 605	8 368 502 295
7	<i>Zabezpečené nehnuteľným majetkom</i>	8 333 327 229	8 073 654 756
8	<i>MSP</i>	30 428 037	32 864 344
9	<i>Iné než MSP</i>	8 302 899 192	8 040 790 412
10	<i>Kvalifikovaný revolving</i>		
11	<i>Iný retail</i>	308 616 376	294 847 539
12	<i>MSP</i>	308 616 376	294 847 539
13	<i>Iné než MSP</i>		
14	Akcie	25 212 878	22 623 420
15	Prístup IRB spolu	16 401 408 769	15 697 974 117
16	Ústredné vlády alebo centrálné banky	2 787 677 173	2 414 415 802
17	Regionálne vlády alebo miestne orgány	142 546 230	148 272 286
18	Subjekty verejného sektora	5 129 629	5 423 608
19	Multilaterálne rozvojové banky		
20	Medzinárodné organizácie		
21	Inštitúcie	198 226 750	184 683 992
22	Podnikateľské subjekty	1 183 246 264	1 147 358 932
23	<i>z toho: MSP</i>	279 987 657	268 150 734
24	Retail	1 896 369 788	1 966 574 400
25	<i>z toho: MSP</i>	232 548 854	222 249 426
26	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok		
27	<i>z toho: MSP</i>		
28	Expozície v stave zlyhania	120 072 153	126 960 101
29	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom		
30	Kryté dlhopisy	338 604 458	352 411 655
31	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s		
32	Podniky kolektívneho investovania		
33	Kapitálové expozície		
33	Iné expozície	382 452 672	357 424 366
33	Štandardizovaný prístup spolu	7 054 325 119	6 703 525 141
33	Spolu	23 455 733 887	22 401 499 258

Vzor 8: EÚ CRB-C – Geografické rozčlenenie expozícií**Účel:** Poskytnúť rozčlenenie expozícií podľa geografických oblastí a tried expozícií.**Rozsah uplatňovania:** Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.**Obsah:** Čistá hodnota súvahových a podsúvahových expozícií (zodpovedajúcich účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).**Častot:** Ročne**Formát:** Flexibilný. V stĺpcoch by mali byť uvedené významné geografické oblasti, v ktorých inštitúcie majú významné triedy expozícií. Riadky by mali (minimálne) odzrkadľovať významné triedy expozícií berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií, ako je uvedené v článkoch 112 a 147 CRR. Môžu byť**Spríevodný slovný opis:** Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia. Ak je podstatnosť geografických oblastí alebo krajín určená s použitím prahu podstatnosti, tento prah by mal byť zverejnený spolu so zoznamom nepodstatných krajín zahrnutých v stĺpcoch „iné geografické oblasti“ a „iné krajiny“.

		b	c	d	j	k
		Čistá hodnota				
v EUR		SK	CZ	IT	Iné krajiny	Spolu
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky					
2	Inštitúcie					
3	Podnikateľské subjekty	5 368 780 925	994 570 434	30113483,9	1 340 787 443	7 734 252 286
4	Retail	8 528 464 682	13 438 683	653 710	99 386 530	8 641 943 605
5	Akcie	10 981 364		1 036 644	13 194 870	25 212 878
6	Prístup IRB spolu	13 908 226 971	1 008 009 117	31 803 838	1 453 368 843	16 401 408 769
7	Ústredné vlády alebo centrálné banky	1 520 516 621	618 141 354	491 915 545	157 103 654	2 787 677 173
8	Regionálne vlády alebo miestne orgány	142 546 230				142 546 230
9	Subjekty verejného sektora	5 103 173	2 338		24 118	5 129 629
10	Multilaterálne rozvojové banky					0
11	Medzinárodné organizácie					0
12	Inštitúcie	1 731 181	329 944	79 781 429	116 384 197	198 226 750
13	Podnikateľské subjekty	680 921 751	207 120 365	1964764	293 239 385	1 183 246 264
14	Retail	1 880 451 266	3 615 537	251 757	12 051 229	1 896 369 788
15	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok					
16	Expozície v stave zlyhania	119 466 010	334 340	107 250	164 552	120 072 153
17	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom					
18	Kryté dlhopisy	59 344 405			279260053	338 604 458
19	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením					
20	Podniky kolektívneho investovania					
21	Kapitálové expozície					
22	Iné expozície	382 452 672				382 452 672
23	Štandardizovaný prístup spolu	4 792 533 309	829 543 878	574 020 744	858 227 188	7 054 325 119
24	Spolu	18 700 760 280	1 837 552 994	605 824 582	2 311 596 031	23 455 733 887

Vzor 9: EU CRB-D – Koncentrácia expozícií podľa druhov odvetví alebo protistrán

Účel: Poskytnúť rozdelenie expozícií podľa druhov odvetví alebo protistrán a tried expozícií.

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.

Obaň: Čísla hodnôt súvahových a podrobných expozícií (odpovedajúcich účtovným hodnotám vykazovaným v účtovej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa časti hlavy B kapitoly 2 CRR). Prídelenie sektora protistrany je založené výlučne na charaktere priamej protistrany. Klasifikácia expozícií, ktoré sú spôsobené spoločne jedným alebo viacerými dlžníkmi, by mala byť vykonaná na základe charakteristik dlžníka, ktoré boli relevantnejšie alebo smerodajnejšie pre inštitúciu, aby poskytla expozíciu.

Časťot: Ročne

Formát: Flexibilný. V stĺpcoch by mali byť poskytnuté podstatné priemerné odvetvia alebo druhy protistrán, voči ktorým majú inštitúcie expozície. Podstatnosť by mala byť posúdená na základe usmernení EBA/GI/2014/14 a nepodstatné priemerné odvetvia alebo druhy protistrán by mali byť agregované v stĺpci „ostatné“. Riadky by mali

Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

v EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	
	Reinhospodárstvo, lesníctvo a rybníky	Ľahká a ťažká výroba	Prémiová a výroba	Dobytka, akvárium, výživa, pory a studené vodnárne	Dobytka ovčy	Staviteľstvo	Vetroliečenie a mliekárstvo	Doprava a skladovanie	Informácie a komunikačné služby	Informácie a komunikácia	Financie a poisťovníctvo	Činnosti v oblasti nehnuteľností	Odborné, vedecké a technické činnosti	Administratívne a podnikateľské služby	Konštrukčné, inžinierske, projektové a iné služby	Výdajníctvo	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	Umenie, zábava a rekreácia	Ostatné činnosti	ine	Spolu	
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky																					
2	Inštitúcie																					
3	Podnikateľské subjekty	251 166 096	79 513 356	1 468 297 012	1 247 513 483	98 896 654	757 724 297	1 272 836 372	575 776 582	36 951 445	74 197 692	673 677 134	337 772 950	211 974 204	595 127	440 001	45 120 718	27 670 788	371 359 816	202778558,3	7 734 252 286	
4	Retail	33 158 172	360 327	39 916 914	937 401	2 609 037	41 444 975	92 398 494	18 852 617	14 682 408	8 429 203	17 396 609	28 638 277	8 211 985	278 734	1 134 088	23 540 999	1 741 662	4 906 939	8 303 304 761	8 641 943 605	
5	Akcie									160 418	25 052 460										25 212 878	
6	Prístup IRB spolu	284 324 260	79 873 683	1 508 213 927	1 248 450 884	101 505 690	799 169 273	1 365 224 867	594 620 199	51 633 853	82 787 313	691 073 743	366 411 228	220 186 189	873 861	1 574 089	68 661 717	29 412 450	376 266 755	8 506 083 319	16 401 408 769	
7	Ústredné vlády alebo centrálné banky										1 401 287 548				1 386 389 626						2 787 677 173	
8	Regionálne vlády alebo miestne orgány														142 546 230						142 546 230	
9	Subjekty verejného sektora	112						3,41	12		9,8		1 553 722	89791,54	29 753	1 904	1 472 379	28 014	1 259 326	694 603	5 129 629	
10	Multilaterálne rozvojové banky																					
11	Medzinárodné organizácie																					
12	Inštitúcie										198 226 750										0	
13	Podnikateľské subjekty			2 502 591				59 254 450	247 267		748 176 198		27 49							13 430 073	359 635 657	
14	Retail												38 984 653							20 711	1 857 364 424	
15	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majok																					
16	Expozície v stave zlyhania	18,17						97				1 857	21,29	119,88	80,06	43,52	329,06	448,26	1016,36	2 868	120 065 255	
17	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom																					
18	Kryté dlhopisy										338604458,2										338604458,2	
19	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým																					
20	Podniky kolektívneho investovania																					
21	Kapitálové expozície										15146922,82				0					0	367 305 749	
22	Iné expozície																					
23	Standardizovaná prístup spolu	130		2 502 591			59 254 550	247 280		10	2 701 443 734	38 984 702	1 553 842	89 872	1 528 965 652	2 233	1 472 827	29 030	14 712 977	2 705 065 689	7 054 325 119	
24	Spolu	284 324 398	79 873 683	1 510 716 517	1 248 450 884	101 505 690	799 169 273	1 424 479 417	594 876 479	51 633 853	82 787 323	2 726 496 194	730 058 445	367 965 069	220 276 060	1 529 839 513	1 576 322	70 134 545	29 441 480	390 979 733	11 211 149 008	23 455 733 887

Vzor 10: EU CRB-E – Splatnosť expozícií**Účel:** Poskytnúť rozdelenie expozícií podľa zostatkovej splatnosti a tried expozícií.**Rozsah uplatňovania:** Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.**Obsah:** Čisté hodnoty súvahových a podsúvahových expozícií (zodpovedajúcich účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie v prvej časti hlave II kapitole 2 CRR).**Častot:** Ročne**Formát:** Flexibilný. Riadky by mali minimálne odzrkadľovať významné triedy expozícií (berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií, ako je uvedené v článkoch 112 a 147 CRR).**Spríevodný slovný opis:** Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

v EUR		a	b	c		d	e	f
		Na požiadanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 rokov	> 5 rokov	Neuvedená splatnosť	Spolu	
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky							
2	Inštitúcie							
3	Podnikateľské subjekty	1 568 026 532	1 672 743 304	2 878 969 451	1 614 513 000			7 734 252 286
4	Retail	94 261 378	22 753 626	236 271 305	8 288 657 296			8 641 943 605
5	Akcie		25 212 878					25 212 878
6	Prístup IRB spolu	1 662 287 910	1 720 709 807	3 115 240 756	9 903 170 296	0		16 401 408 769
7	Ústredné vlády alebo centrálné banky	1 699 934	1 358 199 997	105 066 248	1 322 710 995			2 787 677 173
8	Regionálne vlády alebo miestne orgány	6 003 835	24 513 980	25 064 774	86 963 641			142 546 230
9	Subjekty verejného sektora	1 425 496	542 320	3 137 838	23 975			5 129 629
10	Multilaterálne rozvojové banky							0
11	Medzinárodné organizácie							0
12	Inštitúcie		131 908 054	66 146 031	172 666			198 226 750
13	Podnikateľské subjekty	119 558 172	198 969 508	502 474 041	362 244 543			1 183 246 264
14	Retail	403 048 052	47 522 270	527 955 480	917 843 987			1 896 369 788
15	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok							0
16	Expozície v stave zlyhania	60 051 311	5 148 079	23 609 757	31 263 007			120 072 153
17	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom							0
18	Kryté dlhopisy		38 093 373	130 472 697	170 038 388			338 604 458
19	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením							0
20	Podniky kolektívneho							0
21	Kapitálové expozície							0
22	Iné expozície		0	0	382 452 672			382 452 672
23	Štandardizovaný prístup spolu	591 786 800	1 804 897 580	1 383 926 865	3 273 713 873			7 054 325 119
24	Spolu	2 254 074 709	3 525 607 388	4 499 167 621	13 176 884 169	0		23 455 733 887

Vzor 11: EU CRI-A – Kreditná kvalita expozícií podľa tried expozícií a nástrojov**Účel:** Poskytnúť komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozícií inštitúcie.**Rozsah uplatňovania:** Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.**Obsah:** Čisté hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).**Časť:** Polročne**Formát:** Fixný. Riadky by mali minimálne odzrkadľovať podstatné triedy expozícií (berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií podľa článkov 112 a 147 CRR).**Spríevodný slovný opis:** Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

v EUR		a	b	c	d	e	f	g
		Hrubé účtovné hodnoty		Špecifické úpravy kreditného rizika	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravu kreditného rizika daného obdobia	Čisté hodnoty (a+b-c-d)
		Expozície v stave zlyhania	Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania					
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky							
2	Inštitúcie							
3	Podnikateľské subjekty	73 311 974	7 751 394 511	90 454 199			357 547 667	7 734 252 286
4	<i>z toho: špecializované financovanie</i>	5 037 459	1 147 303 328	38 222 976			82 438 649	1 114 117 811
5	<i>z toho: MSP</i>	60 341 801	2 279 735 404	44 375 292			109 978 344	2 295 701 913
6	Retail	104 898 291	8 593 622 957	56 577 644			79 817 880	8 641 943 605
7	Zabezpečené nehnuteľným majetkom	92 244 525	8 284 484 952	43 402 249			65 733 136	8 333 327 229
8	MSP	1 240 999	30 554 551	1 367 513			1 757 154	30 428 037
9	Iné než MSP	91 003 527	8 253 930 401	42 034 737			63 975 983	8 302 899 192
10	Kvalifikovaný revolving							
11	Iný retail	12 653 766	309 138 005	13 175 395			14 084 744	308 616 376
12	MSP	12 653 766	309 138 005	13 175 395			14 084 744	308 616 376
13	Iné než MSP							
14	Akcie	0	25 212 878	0			4 461 628	25 212 878
15	Prístup IRB spolu	178 210 265	16 370 230 346	147 031 843			441 827 176	16 401 408 769
16	Ústredné vlády alebo centrálné banky	0	2 787 950 738	273 565			13 727 271	2 787 677 173
17	Regionálne vlády alebo miestne orgány	0	144 941 574	2 395 344			2 042 504	142 546 230
18	Subjekty verejného sektora	0	5 221 660	92 031			252 449	5 129 629
19	Multilaterálne rozvojové banky							
20	Medzinárodné organizácie							
21	Inštitúcie	0	198 353 282	126 532			4 924 467	198 226 750
22	Podnikateľské subjekty	0	1 186 674 800	3 428 536			81 440 590	1 183 246 264
23	<i>z toho: MSP</i>	0	281 975 869	1 988 212			22 359 521	279 987 657
24	Retail	0	1 930 936 468	34 566 680			104 851 673	1 896 369 788
25	<i>z toho: MSP</i>	0	236 106 803	3 557 950			13 877 536	232 548 854
26	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok							
27	<i>z toho: MSP</i>							
28	Expozície v stave zlyhania	251 558 810	0	131 486 657			10 033 629	120 072 153
29	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom							
30	Kryté dlhopisy	0	338 715 239	110 781			4 426 900	338 604 458
31	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým							
32	Podniky kolektívneho investovania							
33	Kapitálové expozície							
34	Iné expozície	0	491 643 025	109 190 353			16 220 531	382 452 672
35	Štandardizovaný prístup spolu	251 558 810	7 084 436 786	281 670 478			237 920 015	7 054 325 119
36	Spolu	429 769 076	23 454 667 132	428 702 321			679 747 191	23 455 733 887
37	<i>z toho: Úvery</i>	411 076 557	17 131 677 394	415 881 512			544 880 292	17 126 872 439
38	<i>z toho: Dlhové cenné papiere</i>	0	1 812 229 325	574 754			17 844 187	1 811 654 571
39	<i>z toho: podsúvahové expozície</i>	18 692 519	4 510 760 413	12 246 055			117 022 712	4 517 206 877

Vzor 12: EU CRI-B – Kreditná kvalita expozícií podľa hospodárskych odvetví alebo druhov protistrán**Účel:** Poskytnúť komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozícií inštitúcie podľa hospodárskych odvetví alebo druhov protistrán.**Rozsah pôsobnosti:** Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.**Obsah:** Čisté hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám vykazovaným v účtovej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR) celkových expozícií podľa štandardizovaného prístupu a prístupu IRB spolu.**Časť:** Polročne**Formát:** Fixný. Rozčlenenie riadka je flexibilné a malo by byť konzistentné s rozčlenením použitým vo vzore EU CRB-D, ale rozčlenenie stĺpca je fixné.**Sprievodný slovný opis:** Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

(v jednotkách EUR)		a	b	c	d	e	f	g
		Hrubé účtovné hodnoty		Špecifické úpravy kreditného rizika	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravy kreditného rizika	Čisté hodnoty (a + b - c - d)
		Expozície v stave zlyhania	Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania					
1	Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	315 748	253 277 564	-	1 346 973		360 364	252 246 339
2	Ťažba a dobývanie	84	126 772 844	-	127 605		19 814	140 144 495
3	Priemyselná výroba	28 685 019	1 517 031 205	12 442 627	3 008 257		3 514 851	1 448 045 270
4	Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	86 230	1 304 599 702	-	2 952 577		(4 516)	1 132 231 725
5	Dodávka vody	2 760 764	99 019 777	2 760 664	91 531		(40 255)	106 848 662
6	Stavebníctvo	10 081 860	818 308 779	5 008 684	6 752 947		2 395 893	702 133 519
7	Veľkoobchod a maloobchod	26 537 249	1 377 150 841	16 926 311	9 255 036		3 978 595	1 056 145 006
8	Doprava a skladovanie	9 131 330	683 865 724	198 417	5 251 007		1 033 645	678 765 607
9	Ubytovacie a stravovacie služby	985 243	36 794 640	-	828 438		506 902	31 503 474
10	Informácie a komunikácia	935 912	168 386 185	459 316	671 608		637 681	163 050 962
11	Činnosti v oblasti nehnuteľností	3 478 843	746 556 689	3 476 879	19 419 349		5 467 215	649 361 202
12	Odborné, vedecké a technické činnosti	1 806 372	360 992 418	912 810	3 887 229		1 441 257	354 563 904
13	Administratívne a podporné služby	1 330 296	213 532 928	1 019 963	1 187 274		164 349	219 759 873
14	Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	625 234	-	388		139	243 021
15	Vzdelávanie	377	664 493	-	2 357		997	469 523
16	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	499	46 708 575	-	95 161		67 878	43 808 333
17	Umenie, zábava a rekreácia	703 384	36 832 729	-	1 025 142		49 181	31 489 189
18	Ostatné činnosti	71 287	388 752 461	-	1 203 053		(4 825 298)	358 829 906
19	Spolu	86 910 497	8 179 872 789	43 205 672	57 105 935	-	14 768 691	7 369 640 012

Vzor 13: EU CRI-C – Kreditná kvalita expozícií podľa geografie
Účel: Poskytnúť komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozícií inštitúcie podľa geografie.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Čisté hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale v rámci rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR) celkových expozícií podľa štandardizovaného prístupu a prístupu IRB spolu rozčlenených podľa geografických oblastí a jurisdikcií, v ktorých majú inštitúcie expozície.
Častota: Polročne
Formát: Fixný. Rozčlenenie podľa geografických oblastí a jurisdikcií je flexibilné a malo by byť konzistentné s rozčlenením použitým vo vzore EU CRB-C, ale rozčlenenie stĺpca je fixné.
Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia. Ak je podstatnosť geografických oblastí alebo krajín určená s použitím prahu podstatnosti, tento prah by mal byť uvedený spolu so zoznamom nepodstatných krajín zahrnutých v riadkoch „iné geografické oblasti“ a „iné krajiny“.

(v EUR)	a		b		c	d	e	f	g
	Hrubé účtovné hodnoty				Špecifické úpravy kreditného rizika	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravy kreditného rizika	Čisté hodnoty
	Expozície v stave zlyhania		Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania						(a+ b -c-d)
1	SK 79,6%	424 710 673	18 148 222 456	58 168 153	277 846 207		(5 247 014)	18 236 918 769	
2	CZ 7,92%	2 358 751	1 845 654 089	222 398	4 275 617		497 732	1 843 514 825	
3	IT 2,65%	107 576	619 629 967		103 852		59 131	619 633 691	
4	Other 9,83%	917 820	2 289 414 263		5 253 573		(924 223)	2 285 078 510	
5	Spolu	428 094 820	22 902 920 775	58 390 551	287 479 249		(5 614 374)	22 985 145 795	

Vzor 14: EU CR1-D – Starnutie expozícií po termíne splatnosti

Účel: Poskytnúť analýzu starnutia účtovania súvahových expozícií po termíne splatnosti bez ohľadu na ich stav zhoršenia kvality.

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.

Obsah: Hrubé účtovné hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám pred znížením hodnoty a rezervám, ale po odpise vykazovanom v účtovnej závierke v rámci rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).

Častota: Polročne

Formát: Fixný. Minimálne pásma po termíne splatnosti môžu byť doplnené ďalšími pásmami po termíne splatnosti pre lepšie odzrkadlenie starnutia expozícií po termíne splatnosti v portfóliu inštitúcie.

Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

(v EUR)		a	b	c	d	e	f
		Hrubé účtovné hodnoty					
		≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 60 dní	> 60 dní ≤ 90 dní	> 90 dní ≤ 180 dní	> 180 dní ≤ 1 rok	> 1 rok
1	Úvery	15 855 492 312	10 451 536	11 442 402	32 037 825	51 593 772	227 654 848
2	Dlhové cenné papiere	1 811 192 681	-	-	-	-	-
3	Celkové expozície	17 666 684 993	10 451 536	11 442 402	32 037 825	51 593 772	227 654 848

Vzor 15: EU CRI-E – Nesplácané expozície a expozície s pozmenenou splatnosťou

Účel: Poskytnúť prehľad o nesplácaných expozíciách a expozíciách s pozmenenou splatnosťou podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.

Obsah: Hrubé účtovné hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám pred znížením hodnoty, rezervám a akumulovaným úpravám zápornej reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika vykázaným v účtovnej závierke, ale v rámci rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR). Ak sa suma akumulovaných znížení hodnôt a rezerv a úprav zápornej reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika podstatne líši od sumy špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika zverejnených vo vzoroch EU CR1-A až D, inštitúcie by mali osobitne zverejňovať sumu akumulovaných záporných zmien v reálnej hodnote z dôvodu kreditného rizika.

Časť: Polročne

Formát: Flexibilný

Spravidový slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia a vysvetlia rozdiely medzi sumami nesplácaných expozícií, expozícií zhoršenej kvality a expozícií po termíne splatnosti.

(v EUR)		a	b	c	d	e			f	g	h	i	j	k	l	m
		Hrubá účtovná hodnota splácaných a nesplácaných expozícií									Akumulovaná znížená hodnota, rezervy a úpravy zápornej reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika				Kolaterály a prijaté finančné záruky	
		Z toho splácané, ale po termíne splatnosti > 30 dní a <= 90 dní	Z toho splácané s pozmenenou splatnosťou	Z toho nesplácané			Z toho s zníženej kvality	Z toho s pozmenenou splatnosťou	Na splácané expozície		Na nesplácané expozície		Na nesplácané expozície	Z toho expozície s pozmenenou splatnosťou		
				Z toho v stave zlyhania					Z toho s pozmenenou splatnosťou	Z toho s pozmenenou splatnosťou						
010	Dlhové cenné papiere	1 811 192 681	-	-	-	-	-	-	-	312 604	-	-	-	-	-	-
020	Úvery a preddavky	16 188 672 695	16 284 113	85 794 764	410 256 015	410 256 015	410 256 015	85 794 764	62 990 470	93 682 577	2 674 151	237 928 584	43 009 398	106 205 026	76 221 691	
030	Podsúvahové expozície	4 532 631 932	-	-	17 838 805	17 838 805	-	-	-	9 164 324	-	4 768 226	-	14 816	-	

Vzor 16: EU CR2-A – Zmeny stavu všeobecných a špecifických úprav kreditného rizika
Účel: Identifikovať zmeny stavu všeobecných a špecifických úprav kreditného rizika inštitúcie držaných oproti úverom a dlhovým cenným papierom, ktoré sú v stave zlyhania alebo zhoršenej kvality.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Akumulované sumy špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika pre úvery a dlhové cenné papiere zhoršenej kvality alebo v stave zlyhania (všeobecné úpravy kreditného rizika sa môžu vzťahovať na úvery a dlhové cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania alebo sú bez zhoršenej kvality).
Častota: Polročne
Formát: Fixný. Stĺpce sa nemôžu meniť. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky.
Spríevodný slovný opis: Inštitúcie by mali opísať druh špecifických alebo všeobecných úprav kreditného rizika zahrnutých do vzoru a očakáva sa od nich, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách.

(v EUR)		a	b
		Akumulovaná špecifická úprava kreditného rizika	Akumulovaná všeobecná úprava kreditného rizika
1	Začiatkový zostatok	49 680 610	201 832 367
2	Zvýšenia v dôsledku súm vyčlenených na odhadované straty z úverov počas obdobia	-	-
3	Zníženia v dôsledku súm stornovaných na odhadované straty z úverov počas obdobia		
4	Zníženia v dôsledku súm prijatých proti akumulovaným úpravám kreditného rizika	(1 603 139)	(467 600)
5	Prevody medzi úpravami kreditného rizika	8 940 135	49 383 371
6	Vplyv kurzových rozdielov		
7	Kombinácie podnikov vrátane akvizícií a predaja dcérskych spoločností		
8	Iné úpravy	(10 782 208)	(59 054 952)
9	Konečný zostatok	46 235 398	191 693 186
10	Náhrady úprav kreditného rizika zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát		
11	Špecifické úpravy kreditného rizika zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát		

Vzor 17: EU CR2-B – Zmeny stavu úverov a dlhových cenných papierov v stave zlyhania a zhoršenej kvality**Účel:** Identifikovať zmeny stavu úverov a dlhových cenných papierov inštitúcie, ktoré sú v stave zlyhania.**Rozsah uplatňovania:** Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.**Obsah:** Hrubé účtovné hodnoty**Častotť:** Polročne**Formát:** Fixný**Sprievodný slovný opis:** Od bánk sa očakáva, že vysvetlia faktory významných zmien v sumách.

(v EUR)		a
		Hrubá účtovná hodnota expozícií v stave zlyhania
1	Začiatkový zostatok	433 699 340
2	Úvery a dlhové cenné papiere, pri ktorých došlo k zlyhaniu alebo zhoršeniu ich kvality od posledného vykazovaného obdobia	76 413 515
3	Vrátené do stavu bez zlyhania	(23 601 526)
4	Odpísané sumy	(20 026 799)
5	Iné zmeny	(56 228 550)
6	Konečný zostatok	410 255 980

Vzor 18: EU CR3 – Postupy zmiernovania kreditného rizika – prehľad

Účel: Zverejniť rozsah používania postupov zmiernovania kreditného rizika.

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.

Obsah: Účtovné hodnoty. Inštitúcie by mali zahrnúť všetky kolaterály, finančné záruky a kreditné deriváty použité ako prostriedky na zmiernovanie kreditného rizika pre všetky zabezpečené expozície bez ohľadu na to, či sa na výpočet rizikovo vážených aktív používa štandardizovaný prístup alebo prístup IRB. Mali by sa zverejniť akékoľvek expozície zabezpečené kolaterálmi, finančnými zárukami alebo kreditnými derivátmi (prípustnými alebo neprípustnými ako postupy CRM) podľa tretej časti hlavy II kapitoly 4 CRR použité na zníženie kapitálových požiadaviek.

Častot: Polročne

Formát: Fixný. Ak inštitúcie nie sú schopné roztriediť expozície zabezpečené kolaterálom, finančnými zárukami alebo kreditnými derivátmi na úvery a dlhové cenné papiere, môžu buď i) zlúčiť dve zodpovedajúce bunky, alebo ii) rozdeliť sumu proporcionálnou váhou hrubých účtovných hodnôt. Mali by vysvetliť, ktorú metódu použili.

Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

v EUR		a	b	c	d	e
		Nezabezpečené expozície – účtovná hodnota	Zabezpečené expozície – účtovná hodnota	Expozície zabezpečené kolaterálom	Expozície zabezpečené finančnými zárukami	Expozície zabezpečené kreditnými derivátmi
1	Celkové úvery	9 182 803 738	7 944 068 701	7 902 317 759	41 750 942	0
2	Celkové dlhové cenné papiere	1 811 654 571	0	0		0
3	Celkové expozície	15 408 917 060	8 046 816 827	8 004 959 650	41 857 177	0
4	Z toho v stave zlyhania	109 112 830	98 508 866	98 508 866	0	0

Vzor 19: EU CR4 – Štandardizovaný prístup – expozícia kreditného rizika a účinky zmierňovania kreditného rizika

Účel: Objasniť účinok všetkých postupov CRM uplatňovaných v súlade s tretou časťou hlavou II kapitolou 4 CRR vrátane jednoduchej metódy finančného kolaterálu a súhrnej metódy finančného kolaterálu pri uplatňovaní článkov 222 a 223 toho istého nariadenia na štandardizovaný prístup k výpočtom kapitálových požiadaviek. Hustota RWA poskytuje syntetickú metriku rizikovitosti každého portfólia.

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko v súlade s tretou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR. Vzor EU CR4 nezahŕňa derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) toho istého nariadenia, ktorých regulačná hodnota expozície je vypočítaná podľa metód stanovených v uvedenej kapitole. Inštitúcia, ktorá vypočíta hodnoty rizikovo vázenej expozície pre kreditné riziko aj v súlade s časťou 3 hlavou II kapitolou 3 CRR, môže považovať hodnoty expozícií a RWA vypočítané v súlade s kapitolou 2 za nie podstatné na základe článku 432 ods. 1 toho istého nariadenia (ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14). Za takýchto okolností – a s cieľom poskytnúť používateľom iba zmysluplné informácie – sa inštitúcia môže rozhodnúť nezverejniť vzor EU CR4. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo nepovažuje informácie vo vzore EU CR4 za zmysluplné pre používateľov. Vysvetlenie by malo zahŕňať opis expozícií zahrnutých do príslušných tried expozícií a celkovú sumu RWA z takýchto tried expozícií.

Obsah: Regulačné hodnoty expozícií

Častotť: Polročne

Formát: Fixný. (Stĺpce nemožno meniť. Riadky odzrkadľujú triedy expozícií v článku 112 CRR.)

Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akejkoľvek významnej zmeny počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

v EUR		a	b	c	d	e	f
		Expozície pred CCF a CRM		Expozície po CCF a CRM		RWA a hustota RWA	
	Triedy expozícií	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	RWA	Hustota RWA
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky	2 781 175 120	6 775 618	2 780 901 619	3 387 777	169 686 767	6%
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány	115 975 610	28 965 964	113 626 311	13 144 213	25 531 300	20%
3	Subjekty verejného sektora	1 982 299	3 239 362	1 934 600	1 221 009	3 155 609	100%
4	Multilaterálne rozvojové banky						
5	Medzinárodné organizácie						
6	Inštitúcie	149 121 136	49 232 146	149 048 203	36 139 017	61 555 841	33%
7	Podnikateľské subjekty	933 980 047	252 694 753	930 986 704	43 886 068	1 018 007 379	104%
8	Retail	1 633 665 720	297 270 749	1 599 432 590	148 341 045	1 310 645 913	75%
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						
10	Expozície v stave zlyhania	247 632 091	3 926 720	116 417 313	1 827 181	125 420 362	106%
11	Expozície súvisiace s osobitne vysokým rizikom						
12	Kryté dlhopisy	338 715 239	0	338 604 458	0	55 336 254	16%
13	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením						
14	Podniky kolektívneho investovania						
15	Akcie						
16	Iné položky	491 643 025	0	382 452 672	0	202 756 636	53%
17	Spolu	6 693 890 286	642 105 311	6 413 404 471	247 946 309	2 972 096 061	45%

Vzor 20: EU CR5 – Standardizovaný prístup
Účel: Uviesť rozčlenenie expozícií podľa štandardizovaného prístupu podľa triedy aktív a váhy rizika (zodpovedajúce rizikivosti priradenej k expozícii podľa štandardizovaného prístupu). Rizikové váhy vo vzore EU

Obsah: Regulačné hodnoty expozície rozčlenené podľa rizikových váh. Inštitúcie by mali zverejniť expozície po konverznom faktore a po postupoch zmierňovania rizík. Riziková váha použitá na

Častota: Polročne

Formát: Fixný

Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi

v EUR	Triedy expozícií	Riziková váha															Spolu	Z toho bez ratingového hodnotenia		
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Iné			Odpočítané	
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky	2 696 805 088									32 682 669		54 801 639						2 784 289 396	1 498 085 089
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány					126 179 874		590 650											126 770 524	126 770 524
3	Subjekty verejného sektora										3 155 609								3 155 609	3 155 609
4	Multilaterálne rozvojové banky																			
5	Medzinárodné organizácie																			
6	Inštitúcie					104 084 486		80 727 580			375 154								185 187 220	8 644 145
7	Podnikateľské subjekty									887 616 265	87 256 506								974 872 772	923 812 581
8	Retail									1 747 773 635									1 747 773 635	1 747 773 635
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok																			
10	Expozície v stave zlyhania									103 892 723	14 351 771								118 244 494	118 244 494
11	Expozície súvisiace s osobitne vysokým rizikom																			
12	Kryté dlhopisy				123 846 381	214 758 078													338 604 458	
13	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením																			
14	Podniky kolektívneho investovania																			
15	Akcie																			
16	Iné položky	176 094 188				4 502 311				0	201 856 174								382 452 672	382 452 672
17	Spolu	2 872 899 275			123 846 381	449 524 749		81 318 230		1 747 773 635	1 229 578 594	101 608 277	54 801 639						6 661 350 780	4 808 938 749

Vzor 21: EU CR6 – Prístup interných ratingov – expozície voči kreditnému riziku podľa triedy expozícií a rozsahu PD

Účel: Poskytnúť hlavné parametre používané na výpočet kapitálových požiadaviek pre modely IRB. Táto požiadavka na zverejnenie je zameraná na znázornenie triedy expozícií podľa stupňov PD, aby sa umožnilo posúdenie kreditnej kvality portfólia. Účelom zverejnenia týchto parametrov je zvýšiť transparentnosť výpočtov RWA inštitúcií a spoľahlivosť regulačných odhadov.

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktorí používajú buď prístup FIRB, alebo prístup AIRB pre niektoré alebo všetky svoje expozície v súlade s treťou časťou hlavy II kapitoly 3 CRR. Ak inštitúcia využíva prístup FIRB aj prístup AIRB, mala by zverejniť jeden vzor pre každý použitý prístup.

Obsah: Stĺpce a) a b) sú založené na hodnotách expozícií pred CCF a CRM a stĺpce c) až i) sú regulačné hodnoty určené buď inštitúciami alebo špecifikované v uvedenej kapitole. Všetky hodnoty vo vzore EU CR6 sú založené na rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie, ako je vymedzené v prvej časti hlavy II kapitole 2 CRR.

Časť: Polročné

Formát: Fixný. Stĺpce, ich obsah a stupnica PD v riadkoch sa nemôžu meniť, hoci hlavná stupnica PD vo vzore je minimálnou podrobnosťou, ktorú by mala inštitúcia poskytnúť (inštitúcia sa môže rozhodnúť rozšíriť rozčlenenie na hlavnej stupnici PD).

Spravidový slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že doplnia vzor slovným opisom na vysvetlenie účinku kreditných derivátov na RWA.

V EUR		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Stupnica PD	Pôvodné hrubé expozície v súvahe	Expozície v podsúvahe pred CCF	Priemerný CCF	EAD po CRM a po CCF	Priemerná PD	Počet dlžníkov	Priemerná LGD	Priemerná splatnosť	RWA	Hustota RWA	EL	Úpravy ocenenia a rezervy
Trieda expozície X													
CORPORATE - OTHERS	0,00 až <0,15	293 808 713	561 099 522	88,11	632 323 173	0,09	20	37,43	911	158 116 416	25%	216 523	90 968
CORPORATE - OTHERS	0,15 až <0,25	245 022 519	484 581 671	72,13	476 656 518	0,20	24	35,93	781	160 866 616	34%	337 415	183 176
CORPORATE - OTHERS	0,25 až <0,50	704 049 337	559 624 313	78,71	1 125 547 121	0,32	39	35,64	1108	586 333 800	52%	1 297 224	588 429
CORPORATE - OTHERS	0,50 až <0,75	239 070 278	130 913 329	75,08	320 455 473	0,51	21	37,34	1090	212 741 944	66%	613 595	251 239
CORPORATE - OTHERS	0,75 až <2,50	537 134 580	241 101 088	78,35	711 065 186	1,15	56	35,57	1001	579 264 965	81%	2 983 740	1 107 052
CORPORATE - OTHERS	2,50 až <10,00	237 646 698	81 938 300	77,33	277 515 055	4,45	34	39,03	473	336 393 157	121%	4 796 741	1 298 284
CORPORATE - OTHERS	10,00 až <100,00	0	8 365 431	99,95	8 357 716	12,14	2	37,46	1825	17 348 354	208%	379 971	218 496
CORPORATE - OTHERS	100,00	4 220 643	3 712 071	75,00	7 004 696	100,00	5	54,77	522	13 068 178	187%	3 995 969	4 118 288
CORPORATE - OTHERS	Medzisučet	2 260 952 768	2 071 335 726	79,80	3 558 924 938	0,99	201	36,44	957	2 064 133 430	58%	14 621 179	7 855 931
CORPORATE - SME	0,00 až <0,15	24 234 903	31 187 107	75,18	47 617 733	0,10	82	41,02	584	7 005 285	15%	18 886	10 491
CORPORATE - SME	0,15 až <0,25	81 784 366	153 355 784	71,31	185 922 000	0,20	295	40,99	620	47 353 128	25%	152 215	30 371
CORPORATE - SME	0,25 až <0,50	100 527 986	162 630 477	68,17	195 692 239	0,35	250	40,01	796	75 964 650	39%	274 060	65 582
CORPORATE - SME	0,50 až <0,75	180 424 173	156 865 559	69,87	282 151 208	0,54	280	38,93	882	133 050 456	47%	593 191	94 812
CORPORATE - SME	0,75 až <2,50	411 063 268	248 416 443	72,90	579 532 820	1,37	683	38,70	729	354 133 236	61%	3 069 768	478 584
CORPORATE - SME	2,50 až <10,00	352 319 813	139 775 041	71,56	449 212 484	4,36	616	38,19	784	393 228 157	88%	7 460 605	1 303 966
CORPORATE - SME	10,00 až <100,00	211 979 141	25 171 344	70,74	228 541 287	14,37	248	36,48	591	316 792 199	139%	12 036 629	4 053 383
CORPORATE - SME	100,00	51 148 923	9 192 878	60,91	56 422 865	100,00	190	60,94	440	47 202 187	84%	38 317 081	38 338 102
CORPORATE - SME	Medzisučet	1 413 482 572	926 594 633	71,10	2 025 092 634	5,90	2 644	39,38	732	1 374 729 297	68%	6 192 435	44 375 292
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Strong	357 362 648	100517290,3	75,00	432 750 616		49	45,00	913	302925431,1	70%	1 731 002	3 031 438
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Good	236 583 055	102 870 367	75,00	313 735 830		46	45,00	913	282 362 247	90%	2 509 887	6 189 822
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Satisfactory	249 166 617	56 998 406	75,03	291 915 421		151	45,00	913	335 702 735	115%	8 173 632	15 472 821
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Weak	43 773 489	31 456	75,00	43 797 081		10	45,00	913	109 492 703	250%	3 503 767	8 519 816
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Default	4 808 448	229 011	75,00	4 980 206		7	45,00	913	0	0%	2 490 103	5 009 079
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Medzisučet	891 694 257	260 646 530	75,01	1 087 179 154		263	45,00	913	1 030 483 116	95%	18 408 390	38 222 976
RETAIL OTHER - SME	0,15 až <0,25	16 828 950	21 959 396	75,00	33 298 498	0,18	1 489	51,72		5 549 676	17%	31 599	9 974
RETAIL OTHER - SME	0,25 až <0,50	9 928 726	8 696 374	75,00	16 451 007	0,35	547	52,68		4 257 239	26%	30 332	14 560
RETAIL OTHER - SME	0,50 až <0,75	13 564 550	11 247 043	75,00	21 999 833	0,54	688	54,56		7 614 570	35%	64 817	21 650
RETAIL OTHER - SME	0,75 až <2,50	76 931 152	29 087 416	75,00	98 746 715	1,45	3 114	52,56		50 240 525	51%	748 281	462 875
RETAIL OTHER - SME	2,50 až <10,00	91 728 911	10 400 185	75,00	99 529 050	4,20	2 958	49,00		59 900 193	60%	2 045 071	1 753 288
RETAIL OTHER - SME	10,00 až <100,00	17 090 635	1 674 667	75,00	18 346 635	15,76	5 186	50,97		16 786 521	91%	1 492 430	1 903 002
RETAIL OTHER - SME	100,00	12 378 807	274 959	75,00	12 585 026	100,00	3 584	89,82		31 710 572	252%	8 977 739	9 010 043
RETAIL OTHER - SME	Medzisučet	238 451 732	83 340 039	75,00	300 956 764	7,09	17 566	52,90		176 059 297	58%	13 390 270	13 175 395
RETAIL SEC IMOV - NON SME	0,00 až <0,15	6 096 517 938	389 506 982	100,00	6 486 024 919	0,07	95 556	19,98		252 839 153	4%	976 223	379 593
RETAIL SEC IMOV - NON SME	0,25 až <0,50	816 062 533	60 592 183	100,00	876 654 715	0,29	10 944	25,03		123 772 189	14%	643 920	239 550
RETAIL SEC IMOV - NON SME	0,50 až <0,75	303 134 733	36 962 242	100,00	340 096 975	0,55	4 291	25,92		77 414 130	23%	480 714	175 580
RETAIL SEC IMOV - NON SME	0,75 až <2,50	285 070 737	42 714 550	100,00	327 785 287	1,17	4 164	25,24		120 656 221	37%	965 194	1 108 771
RETAIL SEC IMOV - NON SME	2,50 až <10,00	152 355 445	12 727 946	100,00	165 083 391	4,28	2 377	22,29		109 091 034	66%	1 461 865	2 958 285
RETAIL SEC IMOV - NON SME	10,00 až <100,00	56 816 104	1 469 010	98,91	58 264 114	32,46	874	16,45		59 049 847	101%	3 111 600	3 838 315
RETAIL SEC IMOV - NON SME	100,00	89 646 647	1356880	100,00	91 003 527	100,00	2256	46,97		56 877 206	63%	38 198 399	33 334 642
RETAIL SEC IMOV - NON SME	Medzisučet	7 799 604 135	545 329 793	100,00	8 344 912 928	1,56	119 577	21,27		799 699 781	10%	45 837 915	42 034 737
RETAIL SEC IMOV - SME	0,15 až <0,25	3 100 525	0		3 100 525	0,19	61	38,50		385 943	12%	2 279	1 264
RETAIL SEC IMOV - SME	0,25 až <0,50	1 443 168	0		1 443 168	0,35	26	38,50		281 624	20%	1 945	1 520
RETAIL SEC IMOV - SME	0,50 až <0,75	2 534 345	0		2 534 345	0,54	33	38,50		675 263	27%	5 269	2 754
RETAIL SEC IMOV - SME	0,75 až <2,50	10 469 613	0		10 469 613	1,45	201	38,66		5 367 962	51%	58 626	55 074
RETAIL SEC IMOV - SME	2,50 až <10,00	11 690 335	100 901	75,00	11 766 011	4,04	187	38,84		11 260 091	96%	184 230	302 744
RETAIL SEC IMOV - SME	10,00 až <100,00	1 215 664	0		1 215 664	15,77	17	38,73		2 018 317	166%	74 549	153 589
RETAIL SEC IMOV - SME	100,00	1 240 999	0		1 240 999	100,00	22	80,78		1 975 221	159%	850 568	850 568
RETAIL SEC IMOV - SME	Medzisučet	31 694 649	100 901	75,00	31 770 324	6,56	547	40,34		21 964 421	69%	1 177 466	1 367 513
Spolu (všetky portfólia)		12 635 880 113	3 887 347 621	81,44	15 348 836 743	2,01	140 533	29,52	383	5 467 069 342	36%	155 357 656	147 031 843

Vzor 22: EU CR7 – Prístup interných ratingov – účinok na rizikovo vážené aktíva kreditných derivátov použitých ako postupy zmieňovania kreditného rizika

Účel: Ukázať účinok kreditných derivátov na výpočet kapitálových požiadaviek v rámci prístupu IRB. Rizikovo vážené aktíva pred uplatnením kreditného derivátu a pred zohľadnením účinku zmieňovania kreditných derivátov, ktorý bol vybratý na posúdenie vplyvu kreditných derivátov na RWA. Vzor EU CR7 zahŕňa vplyv kreditných derivátov na RWA v dôsledku účinku substitúcie a výskytu parametrov PD a LGD v súlade s tretou časťou hlavou II kapitolou 4 CRR.

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB a/alebo prístup FIRB pre niektoré alebo všetky svoje expozície.

Obsah: Rizikovo vážené aktíva podliehajúce zaobchádzaniu ako s kreditným rizikom.

Častota: Polročne

Formát: Fixný. Zverejnenia informácií o RWA vypočítaných pri predpokladaní absencie uznania kreditného derivátu ako postupu CRM (RWA pred uplatnením kreditných derivátov) a RWA vypočítané po zohľadnení vplyvu postupu CRM kreditných derivátov (aktuálne RWA) by sa mali uvádzať osobitne pre triedy expozícií podľa prístupu FIRB a prístupu AIRB.

Sprívodný slovný opis: Inštitúcie môžu nahradiť vzor slovným komentárom na vysvetlenie účinku kreditných derivátov na RWA inštitúcie.

v EUR		a	b
		RWA pred uplatnením kreditných derivátov	Aktuálne RWA
1	Expozície podľa FIRB		
2	Ústredné vlády a centrálné banky		
3	Inštitúcie		
4	Podnikateľské subjekty – MSP	188 642 681	188 642 681
5	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	1 030 483 116	1 030 483 116
6	Podnikateľské subjekty – iné	241 059 554	241 059 554
7	Expozície podľa AIRB		
8	Ústredné vlády a centrálné banky		
9	Inštitúcie		
10	Podnikateľské subjekty – MSP	1 186 086 616	1 186 086 616
11	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie		
12	Podnikateľské subjekty – iné	1 823 073 876	1 823 073 876
13	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	21 964 421	21 964 421
14	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	799 699 781	799 699 781
15	Retail – kvalifikovaný revolving		
16	Retail – ostatné MSP	176 059 297	176 059 297
17	Retail – iné subjekty než malé a stredné podniky		
18	Kapitálové IRB	55 770 353	55 770 353
19	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku		
20	Spolu	5 522 839 695	5 522 839 695

Vzor 23: EU CR8 – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií voči kreditnému riziku podľa prístupu interných ratingov
Účel: Uviesť výkaz tokov vysvetľujúci zmeny v kreditných rizikovo vážených aktívach expozícií, pre ktoré je rizikovo vážená hodnota stanovená v súlade s tretou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR a zodpovedajúcu kapitálovú požiadavku ako je stanovené v článku 92 ods. 3 písm. a).
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB a/alebo prístup FIRB.
Obsah: RWA nezahŕňajú RWA pre derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) toho istého nariadenia, ktorých regulačná hodnota expozície je vypočítaná podľa metód stanovených v uvedenej kapitole. Zmeny v sumách RWA počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.
Častota: Štvrťročne
Formát: Fixný. Stĺpce a riadky 1 a 9 sa nemôžu meniť. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť dodatočné prvky, ktoré významne prispievajú k zmenám RWA.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akejkoľvek významnej zmeny počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

v EUR		a	b
		Sumy rizikovo vážených aktív	Kapitálové požiadavky
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho vykazovaného obdobia	5 343 003 493	427 440 279
2	Hodnota aktív	222 060 328	17 764 826
3	Kvalita aktív	(81 449 805)	(6 515 984)
4	Aktualizácie modelu	-	-
5	Metodika a politika	49 369 703	3 949 576
6	Akvizície a predaje	-	-
7	Pohyby výmenných kurzov	(10 144 025)	(811 522)
8	Ostatné	0	0
9	RWA na konci vykazovaného obdobia	5 522 839 695	441 827 176

Vzor 25: EU CCRI – Analýza expozície voči kreditnému riziku protistrany podľa prístupu**Účel:** Poskytnúť komplexný prehľad metód používaných na výpočet regulačných požiadaviek na CCR a hlavných parametrov používaných v rámci každej metódy.**Rozsah uplatňovania:** Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s nástrojmi, pre ktoré sa hodnota expozície vypočítala v súlade s tretou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR.**Obsah:** Regulačné expozície, RWA a parametre použité na výpočty RWA pre všetky expozície podľa rámca CCR (s vylúčením požiadaviek na CVA alebo expozícií zúčtovaných cez CCP).**Časť:** Polročne**Formát:** Fixný

		a	b	c	d	e	f	g
v EUR		Pomyseľná hodnota	Reprodukčné náklady/súčasná tržová hodnota	Potenciálna budúca expozícia voči kreditným rizikám	EEPE	Multiplikátor	EAD po CRM	Rizikovo vážené aktíva
1	Oceňovanie podľa trhovej hodnoty		163 997 851	89 113 429			253 111 279	130 261 068
2	Pôvodná expozícia							
3	Štandardizovaný prístup							
4	IMM (pre deriváty a SFT)							
5	Z toho transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov							
6	Z toho deriváty a transakcie s dňou dobou vyrovnania							
7	Z toho zo vzájomného krížového započítavania produktov							
8	Jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
9	Súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
10	Hodnota v riziku (ďalej len „VaR“) pre SFT							
11	Spolu							

Vzor 26: EU CCR2 – Kapitálové požiadavky na úpravu ocenenia pohľadávky
Účel: Poskytnúť regulačné výpočty CVA (s rozčlenením podľa štandardizovaného a rozšíreného prístupu).
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s expozíciami podliehajúcimi kapitálovým požiadavkám na CVA v súlade s tretou časťou hlavou VI článkom 382 CRR.
Obsah: Rizikovo vážené aktíva a expozícia v prípade zlyhania
Častota: Polročne
Formát: Fixný
Sprívodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

v EUR		a	b
		Hodnota expozície	Rizikovo vážené aktíva
1	Celkové portfóliá podľa pokročilej metódy		
2	i) Komponent hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		
3	ii) Komponent stresovej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		
4	Všetky portfóliá podľa štandardizovanej metódy	20 667 199	5 436 223
EU4	Založené na metóde pôvodnej expozície		
5	Celková suma podľa kapitálovej požiadavky na CVA	20 667 199	5 436 223

Vzor 27: EU CCR8 – Expozície voči centrálnym protistranám
Účel: Poskytnúť súhrnný obraz o expozíciách inštitúcie voči CCP v rozsahu pôsobnosti tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielu 9 CRR. Vzor zahŕňa najmä všetky druhy expozícií (v dôsledku operácií, rozpätí a príspevkov do fondov pre prípad zlyhania) a súvisiace kapitálové požiadavky.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Expozícia v prípade zlyhania a rizikovo vážené aktíva zodpovedajúce expozíciám voči centrálnym protistranám.
Častot: Polročne
Formát: Fixný. Od inštitúcií sa požaduje, aby poskytli rozčlenenie expozícií podľa kvalifikovaných a nekvalifikovaných centrálnych protistrán uplatniteľných pre požiadavky tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielu 9 CRR.
Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

		a	b
		EAD po CRM	Rizikovo vážené aktíva
1	Expozície voči kvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		111 792 080
2	Expozície pre obchody kvalifikovaných centrálnych protistrán (s vylúčením počiatocnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z toho	209 444 710	104 692 923
3	i) OTC deriváty	209 444 710	104 692 923
4	ii) deriváty obchodované na burze		
5	iii) transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov		
6	iv) súbory vzájomného započítavania, ak bolo schválené vzájomné krížové započítavanie produktov		
7	Oddelená počiatocná marža		
8	Neoddelená počiatocná marža	35 495 784	7 099 157
9	Predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		
10	Alternatívny výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre expozície		
11	Expozície voči nekvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		
12	Expozície pre obchody nekvalifikovaných centrálnych protistrán (s vylúčením počiatocnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z toho		
13	i) OTC deriváty		
14	ii) deriváty obchodované na burze		
15	iii) transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov		
16	iv) súbory vzájomného započítavania, ak bolo schválené vzájomné krížové započítavanie produktov		
17	Oddelená počiatocná marža		
18	Neoddelená počiatocná marža		
19	Predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		
20	Nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		

Vzor 28: EU CCR3 – Štandardizovaný prístup – expozície kreditného rizika protistrany podľa regulačného portfólia a rizika

Účel: Poskytnúť rozčlenenie expozícií kreditného rizika protistrany v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR a rizikovo vážených expozícií podľa kapitoly 3 tej istej hlavy: podľa portfólia (druhu protistrán) a podľa váhy rizika (rizikovosť priradená podľa štandardizovaného prístupu).

Rozsah uplatňovania: Vzor je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú štandardizovaný prístup pre kreditné riziko na výpočet rizikovo vážených aktív pre expozície kreditného rizika protistrany v súlade s článkom 107 CRR bez ohľadu na prístup použitý na určenie expozície pri zlyhaní v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 toho istého nariadenia. S cieľom poskytnúť používateľom zmysluplné informácie sa inštitúcia môže rozhodnúť nezverejniť informácie požadované vo vzore, ak expozície a hodnoty rizikovo vážených expozícií určené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR nie sú podstatné podľa článku 432 ods. 1 toho istého nariadenia, ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo si myslí, že informácie nie sú pre používateľov zmysluplné a nie sú podstatné vrátane opisu príslušných tried expozícií a agregovania celkového rizika expozícií, ktoré tieto triedy expozícií reprezentujú.

Obsah: Hodnoty expozícií voči kreditným rizikám

Častot: Polročne

Formát: Fixný

v Eur	Triedy expozícií	Riziková váha											Spolu	Z toho bez ratingového hodnotenia
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Iné		
1	Ústredné vlády alebo centrálné													
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány													
3	Subjekty verejného sektora													
4	Multilaterálne rozvojové banky													
5	Medzinárodné organizácie													
6	Inštitúcie					9 972 395	219 629 167			155 693			229 757 254	1 956 680
7	Podnikateľské subjekty									354 655			354 655	354 655
8	Retail								30 884				30 884	30 884
9	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým													
10	Iné položky													
11	Spolu					9 972 395	219 629 167		30 884	510 347			230 142 793	2 342 219

Vzor 29: EU CCR4 – Prístup interných ratingov – expozície kreditného rizika protistrany podľa portfólia a stupnice PD**Účel:** Poskytnúť všetky relevantné parametre používané na výpočet kapitálových požiadaviek CCR pre modely IRB.**Rozsah uplatňovania:** Vzor je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB alebo prístupu FIRB na výpočet rizikovo vážených aktív pre expozície kreditného rizika protistrany v súlade s článkom 107 CRR bez ohľadu na prístup CCR použitý na určenie expozície pri zlyhaní v súlade s tretou časťou hlavou II kapitolou 6 uvedeného nariadenia. Ak inštitúcia využíva prístup FIRB pre niektoré expozície a prístup AIRB pre iné expozície, musí zverejniť dva samostatné súbory rozčlenení portfólia v dvoch samostatných vzoroch.

S cieľom poskytnúť zmysluplné informácie by inštitúcia mala zahrnúť (do tohto vzoru) kľúčové modely použité na úrovni skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie) a vysvetliť, ako bo stanovený rozsah pôsobnosti modelov opísaných v tomto vzore. Komentár by mal zahŕňať percentuálnu hodnotu rizikovo vážených aktív pokrytých modelmi, ktoré sú tu uvedené, pre každé regulačné portfólio inštitúcie.

Obsah: Rizikovo vážené aktíva a parametre použité vo výpočtoch rizikovo vážených aktív pre expozície podľa rámca kreditného rizika protistrany (s vylúčením požiadaviek na úpravy ocenenia pohľadávok)**Častotť:** Polročne**Formát:** Fixný. Stĺpce a stupnice PD v riadkoch sú fixné.**Spríevodný slovný opis:** Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

v EUR		a	b	c	d	e	f	g
	Stupnica PD	EAD po CRM	Priemerná PD	Počet dlžníkov	Priemerná LGD	Priemerná splatnosť	RWA	Hustota RWA
Trieda expozície X								
CORPORATE - OTHERS	0,25 až <0,50	14 263 993	0	4	37	1 789	10 255 925	72%
CORPORATE - OTHERS	0,50 až <0,75	197 376	1	1	45	913	157 093	80%
CORPORATE - OTHERS	0,75 až <2,50	3 917 485	1	5	38	744	3 051 027	78%
CORPORATE - OTHERS	2,50 až <10,00	1 542 169	3	3	45	913	2 167 285	141%
CORPORATE - OTHERS	Medzisúčet	19 921 023	1	13	38	1 507	15 631 330	78%
CORPORATE - SME	0,15 až <0,25	790 925	0	6	45	913	332 690	42%
CORPORATE - SME	0,25 až <0,50	61 477	0	1	45	913	32 838	53%
CORPORATE - SME	0,50 až <0,75	302 734	1	3	45	913	183 784	61%
CORPORATE - SME	0,75 až <2,50	1 028 135	1	8	45	913	844 177	82%
CORPORATE - SME	2,50 až <10,00	382 731	4	9	45	913	498 641	130%
CORPORATE - SME	100,00	38 751	100	1	45	913	0	0%
CORPORATE - SME	Medzisúčet	2 604 753	3	28	45	913	1 892 129	73%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Strong	183 107		4	45	913	128 175	70%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Good	119 559		2	45	913	107 603	90%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Satisfactory	138 486		2	45	913	159 259	115%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Default	1 558		1	45	913	0	0%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Medzisúčet	442 710		9	45	913	395 037	89%
Spolu (všetky portfólia)		22 968 486	1	50	39	1 428	17 918 496	78%

Vzor 32: EU CCR5-B – Zloženie kolaterálu pre expozície voči kreditnému riziku protistrany

Účel: Poskytnúť rozčlenenie všetkých druhov kolaterálu (hotovosť, štátny dlh, podnikové dlhopisy atď.) poskytnutých alebo prijatých bankami na podporu alebo zníženie expozície voči kreditnému riziku protistrany, ktoré sa vzťahujú na derivátové transakcie alebo transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov vrátane transakcií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany.

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.

Obsah: Účtovné hodnoty kolaterálu použité v derivátových transakciách alebo transakciách spočívajúcich vo financovaní cenných papierov bez ohľadu na to, či sú tieto transakcie zúčtované prostredníctvom centrálnej protistrany a či kolaterál bol alebo nebol poskytnutý centrálnej protistrane.

Častota: Polročne

Formát: Úplne flexibilný

Sprievodný slovný opis: Od bánk sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

	a	b	c	d	e	f
	Kolaterál použitý v derivátových transakciách				Kolaterál použitý v SFT	
	Reálna hodnota prijatého kolaterálu		Reálna hodnota poskytnutého kolaterálu		Reálna hodnota prijatého kolaterálu	Reálna hodnota poskytnutého kolaterálu
	Oddelený	Neoddelený	Oddelený	Neoddelený		
Kolaterál v hotovosti	16 614 338	7 154 613	46 111 667	18 971 180	0	0
Spolu	16 614 338	7 154 613	46 111 667	18 971 180	0	0

Vzor 34: EU MR1 – Trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu
Účel: Zobrazit' komponenty požiadaviek na vlastné zdroje podľa štandardizovaného prístupu pre trhové riziko.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré počítajú svoje kapitálové požiadavky v súlade s tretou časťou hlavou IV kapitolami 2 až 4 CRR. V prípade inštitúcií, ktoré používajú interné modely v súlade s kapitolou 5 v tej istej hlave a pre ktoré sa rizikovo vážené aktíva podľa štandardného prístupu môžu považovať za nepodstatné v súlade s článkom 432 ods. 1 CRR, ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14, sa inštitúcia — s cieľom poskytnúť používateľom iba zmysluplné informácie — môže rozhodnúť nezverejniť vzor EU MR1. V súlade s uvedeným článkom a odsekom 19 týchto usmernení by to inštitúcie mali jasne uviesť a mali by vysvetliť, prečo nepovažujú informácie za zmysluplné pre používateľov. Vysvetlenie by malo zahŕňať opis expozícií zahrnutých do príslušných portfólií rizika a agregovaného súčtu rizikovo vážených
Obsah: Kapitálové požiadavky a rizikovo vážené aktíva [ako sú stanovené v článku 92 ods. 4 písm. b) CRR].
Častot: Polročne
Formát: Fixný
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

		a	b
		Rizikovo vážené aktíva	Kapitálové požiadavky
	Priame produkty		
1	Úrokové riziko (všeobecné a špecifické)		
2	Akciové riziko (všeobecné a špecifické)	0	0
3	Devízové riziko		
4	Komoditné riziko	15 020 174	1 201 614
	Opcie		
5	Zjednodušený postup		
6	Prístup delta-plus		
7	Prístup na základe scenárov		
8	Sekuritizácia (špecifické riziko)		
9	Spolu	15 020 174	1 201 614

Pri tomto type rizika používame interný model.

Žiadna pozícia

Pri tomto type rizika používame interný model.

Pri tomto type rizika používame interný model.

Not applicable

Not applicable

Not applicable

Not applicable

Vzor 35: EU MR2-A – Trhové riziko podľa prístupu interného modelu**Účel:** Zobrazíť komponenty požiadaviek na vlastné zdroje podľa prístupu interného modelu pre trhové riziko.**Rozsah uplatňovania:** Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup interného modelu pre trhové riziko.**Obsah:** Kapitálové požiadavky a rizikovo vážené aktíva [ako sú stanovené v článku 92 ods. 4 písm. b) CRR].**Častot:** Polročne**Formát:** Fixný**Sprievodný slovný opis:** Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

		v EUR		
		a	b	
		Rizikovo vážené aktíva	Kapitálové požiadavky	
1	Hodnota v riziku [vyššia hodnota z a) a b)]	32 366 288	2 589 303	
a)	Hodnota v riziku z predchádzajúceho dňa [článok 365 ods. 1 CRR (VaRt-1)]		910 138	
b)	Priemerná denná hodnota v riziku (článok 365 ods. 1) CRR za každých predchádzajúcich 60 obchodných dní (VaRavg) x multiplikačný koeficient (mc) v súlade s článkom 366 CRR.		2 589 303	
2	Stresová hodnota v riziku [vyššia hodnota z a) a b)]	77 818 975	6 225 518	
a)	Najnovšia stresová hodnota v riziku [článok 365 ods. 2 CRR (SVaRt-1)]		1 219 013	
b)	Priemerná stresová hodnota v riziku (článok 365 ods. 2) CRR počas predchádzajúcich 60 obchodných dní (SVaRavg) x multiplikačný koeficient (mc) (článok 366 CRR).		6 225 518	
3	Kapitálová požiadavka na dodatočné riziká zlyhania a migrácie [vyššia hodnota z a) a b)]			N.A.
a)	Najnovšia hodnota kapitálovej požiadavky na dodatočné riziká zlyhania a migrácie (inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie vypočítané v súlade s článkami 370 a 371 CRR).			N.A.
b)	Priemerná hodnota kapitálových požiadaviek na dodatočné riziká zlyhania a migrácie počas predchádzajúcich 12 týždňov			N.A.
4	Meranie celkového rizika [vyššia hodnota z a) b) a c)]			N.A.
a)	Najnovšia hodnota rizika pre korelačné obchodné portfólio (článok 377 CRR)			N.A.
b)	Priemerná hodnota rizika pre korelačné obchodné portfólio počas predchádzajúcich 12 týždňov			N.A.
c)	8 % z požiadavky na vlastné zdroje v štandardizovanom prístupe na najnovšiu hodnotu rizika pre korelačné obchodné portfólio (článok 338 ods. 4 CRR)			N.A.
5	Ostatné			N.A.
6	Spolu	110 185 263	8 814 821	

Vzor 36: EU MR2-B – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií voči trhovému riziku podľa prístupu interného modelu

Účel: Prezentovať výkaz finančných tokov, ktorý vysvetľuje zmeny v trhovom rizikovo vážených aktívach [ako sú stanovené v článku 92 ods. 4 písm. b)] určené podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 5 CRR (prístup interného modelu).

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré majú povolené používať prístup interného modelu na výpočet svojich kapitálových požiadaviek na trhovom riziku.

Obsah: Rizikovo vážené aktíva pre trhovom riziko. Zmeny v súmách rizikovo vážených aktív počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.

Častota: Štvrťročne

Formát: Fixný formát pre všetky stĺpce a riadky 1 a 8. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť doplňujúce prvky, ktoré prispievajú k zmenám rizikovo vážených aktív.

Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

v EUR		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Meranie celkového rizika	Ostatné	Riziko vo vážené aktíva spolu	Kapitálové požiadavky spolu
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku	3 210 929	5 924 603				114 194 150	9 135 532
<i>1a</i>	<i>Regulačná úprava</i>	2 384 841	4 522 960				86 347 513	6 907 801
<i>1b</i>	<i>Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho</i>	826 088	1 401 643				27 846 638	2 227 731
2	Pohyb v úrovniach rizika	(621 626)	300 915				(4 008 888)	(320 711)
3	Aktualizácie/zmeny modelu	0	0				0	0
4	Metodika a politika	0	0				0	0
5	Akvízie a predaje	0	0				0	0
6	Pohyby výmenných kurzov	0	0				0	0
7	Ostatné	0	0				0	0
<i>8a</i>	<i>Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia</i>	910 138	1 219 013				26 614 388	2 129 151
<i>8b</i>	<i>Regulačná úprava</i>	1 679 165	5 006 505				83 570 875	6 685 670
8	Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia	2 589 303	6 225 518				110 185 263	8 814 821

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií.

Vzor 37: EU MR3 – Hodnoty prístupu interného modelu pre obchodné portfóliá		
Účel: Zobrazit hodnoty (maximálne, minimálne, priemerné a na konci vykazovaného obdobia) vyplývajúce z rôznych druhov modelov		
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré majú povolené používať		
Obsah: Výstupy interných modelov schválených na používanie v súlade s tretou časťou hlavou IV kapitolou 5 CRR na regulačné účely		
Častotť: Polročne		
Formát: Fixný		
Sprievodný slovný opis: IOD inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných		
Hodnota v riziku (10-dňová pri 99 %)		
1	Maximálna hodnota	1 403 865
2	Priemerná hodnota	808 452
3	Minimálna hodnota	496 386
4	Koniec obdobia	910 138
Stresová hodnota v riziku (10-dňová pri 99 %)		
5	Maximálna hodnota	2 898 085
6	Priemerná hodnota	1 688 451
7	Minimálna hodnota	561 443
8	Koniec obdobia	1 219 014
Kapitálová požiadavka na dodatočné riziká zlyhania a migrácie (99,9 %)		
9	Maximálna hodnota	0
10	Priemerná hodnota	0
11	Minimálna hodnota	0
12	Koniec obdobia	0
Kapitálová požiadavka na krytie celkového rizika (99,9 %)		
13	Maximálna hodnota	
14	Priemerná hodnota	
15	Minimálna hodnota	
16	Koniec obdobia	

v EUR

Obdobie 1.7.2020 - 31.12.2020

N.A.

N.A.

N.A.

N.A.

N.A.

N.A.

N.A.

N.A.

Vzor 38: EU MR4 – Porovnanie odhadov hodnoty v riziku so ziskmi/stratami

Účel: Prezentovať porovnanie výsledkov odhadov zo schváleného regulačného modelu VaR pri uplatňovaní tretej časti hlavy IV kapitoly 5 CRR s tak hypotetickými,

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup interného modelu pre svoje expozície

Obsah: Výsledky modelu hodnoty v riziku

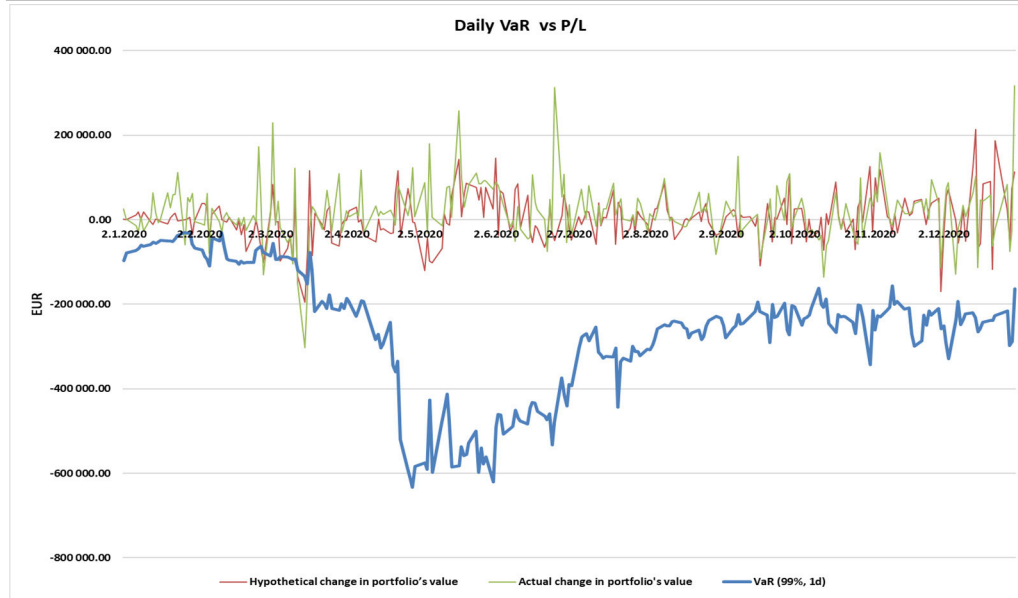
Častota: Polročné

Formát: Flexibilný

Spríevodný slovný opis: Inštitúcie musia prezentovať analýzu „odľahých hodnôt“ (výnimky spätného testovania podľa článku 366 nariadenia (EÚ) č. 575/2013) vo výsledkoch spätného testovania a uviesť dátumy a zodpovedajúci prebytok (VaR-zisky/straty). Analýzou by sa mali špecifikovať aspoň kľúčové faktory výnimiek.

Inštitúcie by mali zverejniť podobné porovnanie pre aktuálny zisk alebo stratu a hypotetický zisk alebo stratu (podľa článku 366 nariadenia (EÚ) č. 575/2013).

Inštitúcie musia poskytovať informácie o aktuálnych ziskoch/stratách a najmä objasniť, či zahŕňajú rezervy a ak nie, ako sú rezervy začlenené do postupu spätného testovania.



Denná VaR: V tomto vzore by mali byť odzrkadlené merania rizika (používané na regulačné účely a ktorých charakteristiky sú v súlade s treťou časťou Hypotetický zisk/strata: Toto je založené na hypotetických zmenách v hodnotách portfólia, ktoré by nastali, keby pozície na konci dňa zostali nezmenené.

Dátum	VaR (99%, 1d) (EUR)	Hypotetická zmena hodnoty portfólia (EUR)	Reálna zmena hodnoty portfólia (EUR)	Najväčší vplyv
27.1.2020	30 938	240	(60 003)	Hlavný dôvod je negatívne ocenenie -55 800 EUR EURO-BUND
27.2.2020	62 649	(63 082)	59 959	FUTURE Mar20 (pokles ceny z 174.25 EUR na 173.59 EUR,
28.2.2020	77 693	(101 393)	(130 757)	vplyvom koronavírusu na trhy a ekonomiku).
6.3.2020	86 607	(98 303)	(18 282)	COVID19 - Bezprecedentné zvýšenie volatility na všetkých trhoch (FX, FX Vol, IR, Bond, Futures), multiplikátor na výpočet kapitálových požiadaviek bol zvýšený z 3 na 3,75.
11.3.2020	94 597	(102 790)	(105 083)	
13.3.2020	119 620	(133 159)	(150 711)	
16.3.2020	134 080	(195 069)	(302 916)	
17.3.2020	152 340	(71 964)	(159 451)	

Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR - vzor na zverejňovanie v EUR		
	Referenčný dátum	31.12.2020
	Názov subjektu	VUB Group
	Úroveň uplatňovania	konsolidovaná
Tabuľka LRSum: Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky		
		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	19 228 219 145
2	Úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu pôsobnosti konsolidácie na regulačné účely	0
3	[Úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no nezahnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
4	Úpravy o derivátové finančné nástroje	88 658 949
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	(100 730)
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	2 524 192 185
EU-6a	[Úprava o vnútro skupinové expozície nezahnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
EU-6b	[Úprava o expozície nezahnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
7	Ostatné úpravy	(737 417 681)
8	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	21 103 551 868
Tabuľka LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky		
		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)		
1	Súvahové položky (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív, no vrátane kolaterálu)	18 351 031 083
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(110 085 065)
3	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)	18 240 946 018
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	163 997 838
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	89 113 441
EU-5a	Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0
6	Navyšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0
7	(Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0
8	(Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
9	Úpravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Úpravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)	253 111 279
Expozície SFT		
12	Aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0
13	(Vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0
14	Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT	604 233 889
EU-14a	Odchýlka pre SFT: Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0
15	Expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0
EU-15a	(Vyňatá časť klientských expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
16	Celkové expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (súčet riadkov 12 až 15a)	604 233 889
Iné podsúvahové expozície		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselné hodnote	4 529 452 867
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(2 524 192 185)
19	Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18) [2 005 260 682
[Vyňaté expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]		
EU-19a	[Vnútro skupinové expozície (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]	0
EU-19b	[Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]	0
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície		
20	Kapitál Tier 1	1 513 064 297
21	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)	21 103 551 868
Ukazovateľ finančnej páky		
22	Ukazovateľ finančnej páky	7,17%
Výber prechodných opatrení a suma nevykazovaných spravovaných položiek		
EU-23	Výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	0
EU-24	Suma nevykazovaných spravovaných položiek v súlade s článkom 429 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0
Tabuľka LRSpI: Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)		
		Expozícia ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	18 351 031 084
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	0
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	18 351 031 084
EU-4	Kryté dlhopisy	338 604 458
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaochádza ako so štátmi	2 176 667 730
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa zaochádza ako so štátmi	115 560 911
EU-7	Inštitúcie	90 739 845
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	7 765 506 639
EU-9	Retailové expozície	1 822 113 824
EU-10	Podnikateľské subjekty	5 224 676 580
EU-11	Expozície v stave zlyhania	203 432 356
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	613 728 741
Tabuľka LRQua: Textové polička s ľubovoľným formátom na zverejňovanie kvalitatívnych položiek		
		Stĺpec
		Ľubovoľný formát
Riadok		
1	Opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky	VÚB a.s. monitoruje ukazovateľ finančnej páky v súlade s interným limitom na mesačnej báze. Na riadenie rizika nadmerného využívania ukazovateľa finančnej páky používa postupy riadenia regulačného kapitálu a bilancie.
2	Opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka	Zníženie ukazovateľa finančnej páky bolo vo štvrtom štvrtroku 2020 spôsobené zvýšením celkovej expozície.

Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy		(A) HODNOTA K DÁTUMU ZVEREJNENIA v EUR	(B) ODKAZ NA ČLÁNOK nariadenia (EÚ) č. 575/2013
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	444 538 000	26 ods. 1, 27, 28, 29, zoznam EBA 26 ods. 3
	čoho: nástroje typu 1	0	zoznam EBA 26 ods. 3
	čoho: nástroje typu 2	0	zoznam EBA 26 ods. 4
	čoho: nástroje typu 3	0	zoznam EBA 26 ods. 5
2	Nerozdelené zisky	1 152 288 000	26 ods. 1 písm. c)
	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nerealizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	27 419 000	26 ods. 1
3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká	0	26 ods. 1 písm. f)
	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1	0	486 ods. 2
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	0	483 ods. 2
5	Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	0	84, 479, 480
5a	Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	0	26 ods. 2
	Common Equity Tier 1 (CET1) capital before regulatory adjustments	1 624 245 000	
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(46 815)	34, 105
8	Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(129 040 829)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4
9	Prázdna množina v EÚ	0	
10	Odlžené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 472 ods. 5
11	Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov	0	33 písm. a)
12	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát	(8 416 422)	36 ods. 1 písm. d), 40, 159, 472 ods. 6
13	Akkoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	0	32 ods. 1
14	Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	0	33 písm. b)
15	Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požikami (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. e), 41, 472 ods. 7
16	Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. f), 42, 472 ods. 8
17	Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. g), 44, 472 ods. 9
18	Priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79, 472 ods. 10
19	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 a 3, 79, 470, 472 ods. 11
20a	Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 at 91
20b		0	36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 at 91
20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod ii) 243 ods. 1 písm. b) 244 ods. 1 písm. b) 258
20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod iii), 379 od. 3
21	Odlžené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5
22	Hodnota prevyšujúca 15 % prahovú hodnotu (záporná hodnota)	0	48 ods. 1
23	z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	0	36 ods. 1 písm. i), 48 ods. 1 písm. b), 470, 472 ods. 11
24	Prázdna množina v EÚ	0	
25	z čoho: odlžené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5
25a	Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. a), 472 ods. 3
25b	Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. i)
27	kvalifikované odpochy AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. j)
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(111 180 703)	
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 513 064 297	
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
30	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	0	51, 52
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
32	z čoho: klasifikované ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
33	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	0	486 ods. 3
34	Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5)	0	85, 86, 480
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	0	486 ods. 3
36	Additional Tier 1 (AT1) capital before regulatory adjustments	0	
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
37	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)	0	52 ods. 1 písm. b), 56 písm. a), 57, 475 ods. 2
38	Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	56 písm. b), 58, 475 ods. 3
39	Priame a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm. c), 59, 60, 79, 475 ods. 4
40	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm. d), 59, 79, 475 ods. 4
41	Empty set in the EU	0	

42	Kvalifikované odpocíty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)	0	56 písm. e)
43	Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	0	
44	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	0	
45	Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	1 513 064 297	
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy			
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	200 000 000	62, 63
47	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2	0	486 ods. 4
48	Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	87, 88, 480
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	0	486 ods. 4
50	Úpravy kreditného rizika	0	62 písm. c) a d)
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	200 000 000	
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy			
52	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	0	63 písm. b) bod i), 66 písm. a), 67, 477 ods. 2
53	Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	66 písm. b), 68, 477 ods. 3
54	Priame a nepriame podiely na vl. zdrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	66 písm. c), 69, 70, 79, 477 ods. 4
55	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	66 písm. d), 69, 79, 477 ods. 4
56	Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)	(7 196 914)	
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	(7 196 914)	
58	Kapitál Tier 2 (T2)	192 803 087	
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	1 705 867 383	
60	Celkové rizikovo vážené aktíva	9 080 315 586	
Kapitálové podiely a vankúše			
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	16,7%	92 ods. 2 písm. a), 465
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	16,7%	92 ods. 2 písm. b), 465
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	18,8%	92 ods. 2 písm. c)
64	Požiadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1) písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície	5,04%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2,50%	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	0,80%	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	0,74%	
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	1,00%	CRD 131
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		CRD 128
69	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
70	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
71	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)			
72	Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovú hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	14 312 062	36 ods. 1 písm. h), 45, 46, 472 ods. 10, 56 písm. c), 59, 60, 475 ods. 4, 66 písm. c), 69, 70, 477 ods. 4
73	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovú hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	10 900 816	36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11
74	Prázdna množina v EÚ		
75	Odlícené daňové podľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovú hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48, 470, 472 ods. 5
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2			
76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje standardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	62
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	0	62
78	Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	62
79	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	33 244 549	62
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)			
80	Súčasnú hornú ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
81	Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
82	Súčasnú hornú ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
83	Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
84	Súčasnú hornú ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5
85	Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5

Opis hlavných charakteristík nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou

Zverejnenie informácií podľa Článku 437 (1) (b) CRR 575/2013 k 31. decembru 2015 a v súlade s Článkom 3 v súlade s Článkom 437 (1) (b) CRR 575/2013 k 31. decembru 2015

Opis hlavných charakteristík nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou		
1	Emitent	Všeobecná úverová banka, a.s. (VUB)
2	Jedinečný identifikátor (napr. CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromný nástroj)	Podriadený dlh formou bilaterálnej dohody
3	Rozhodovacie právo (práva) nástroja	luxemburské
<i>Regulátorne zaobchádzanie</i>		
4	Prechodné pravidlá nariadenia CRR	Tier 2
5	Pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	Tier 2
6	Oprávnené na individuálnom/(sub-) konsolidovanom základe / individuálne	individuálny a (sub) konsolidovaný
7	Typ nástroja (typy upresnenia jednotlivé jurisdikcie)	Tier 2 v súlade s CRR 575/2013
8	Objem vykázaný v regulátornom kapitále (v EUR, k poslednému dátumu vykazovania)	Objem vykázaný v regulátornom kapitále je 200 000 000 €. Nástroj je vykázaný v jednej úrovni regulátorného kapitálu a jeho objem sa nelíši od emitovaného objemu.
9	Nominálna hodnota nástroja (v EUR)	200 000 000,00
9a	Emisná cena	100%
9b	Cena pri splatení	100%
10	Účtovná klasifikácia	Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou
11	Označenie dátumu emisie	20. december 2016
12	Trvalý alebo termínovaný	Termínovaný
13	Pôvodný dátum splatnosti	22. decembra 2026
14	Kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánov	Nie
15	Voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnoty	-
16	Následné dátumy kúpnej opcie, ak sa uplatňuje	-
<i>Kupóny /Dividendy</i>		
17	Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Pohyblivá sadzba
18	Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	3M EURIBOR + 3.285 %
19	Existencia systému pozastavenia výplaty dividend	Nie
20a	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo	Povinné
20b	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo	Povinné
21	Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu k splateniu	Nie
22	Nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne
23	Konvertibilný alebo nekonvertibilný	Nekonvertibilný
24	Ak konvertibilný, spúšťač faktor (faktory) konverzie	-
25	Ak konvertibilný, plne alebo čiastočne	-
26	Ak konvertibilný, konverzná sadzba	-
27	Ak konvertibilný, povinná alebo nepovinná	-
28	Ak konvertibilný, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
29	Ak konvertibilný, uveďte meno emitenta nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
30	Charakteristiky zníženia hodnoty	Nie
31	Ak zníženie hodnoty, spúšťač faktor	-
32	Ak zníženie hodnoty, plné alebo čiastočné	-
33	Ak zníženie hodnoty, trvalé alebo prechodné	-
34	Ak prechodné zníženie hodnoty, opis mechanizmu zvýšenia hodnoty	-
35	Pozície v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie (uveďte typ nástroja)	Senior debt
36	Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	Nie
37	Ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-

Úplné zosúhlasenie položiek vlastných zdrojov v súlade s CRR so súvahou podľa IFRS k 31.12.2020 EUR	Súvaha	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje	430 819 000	0	430 819 000
Emisné ážio	13 719 000	0	13 719 000
Nerozdelené zisky	1 054 474 000	0	1 054 474 000
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	27 419 000	0	27 419 000
Ostatné rezervy	97 814 000	0	97 814 000
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	0	0	0
Goodwill	29 305 000	0	29 305 000
Dlhodobý nehmotný majetok	129 527 000	(29 791 171)	99 735 829
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	200 000 000	0	200 000 000

Príloha č. 2 k opatreniu č. 16/2014
VZOR

Údaje o ukazovateli krytia likvidity

(údaje v tis. eur)

1/1

č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
		1	2	3	4	5	6	7	8
a	b								
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokolikvidné likvidné aktíva					2 213 948	2 358 117	2 491 773	2 646 789
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	6 091 788	6 280 641	6 472 969	6 679 323	384 228	395 771	407 082	418 864
5	z toho: stabilné vklady	4 954 286	3 776 361	2 574 650	1 337 631	247 714	190 670	132 536	72 545
6	z toho: menej stabilné vklady	1 137 502	1 061 388	979 774	893 716	136 513	123 650	109 866	95 453
7	Nezabezpečené financovanie	3 173 111	3 355 629	3 464 047	3 647 195	1 263 579	1 328 213	1 368 771	1 438 950
8	prevádzkové vklady	1 159 641	1 162 038	1 171 203	1 228 017	287 486	288 014	290 240	304 410
9	neprevádzkové vklady	1 994 812	2 179 484	2 276 098	2 402 445	957 435	1 026 092	1 061 786	1 117 806
10	nezabezpečený dlh	18 657	14 107	16 745	16 734	18 657	14 107	16 745	16 734
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatočné požiadavky	2 598 725	2 651 789	2 790 077	2 924 309	231 190	233 548	252 545	270 410
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	2 111	1 186	1 294	1 437	2 111	1 186	1 294	1 437
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	2 596 614	2 650 603	2 788 783	2 922 872	229 079	232 363	251 252	268 973
16	Iné zmluvné záväzky financovania	56 149	71 433	71 499	83 372	56 149	71 433	71 499	83 372
17	Iné podmienené záväzky financovania	1 240 560	1 276 894	1 276 010	1 379 116	78 518	89 321	90 271	100 841
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 013 663	2 118 287	2 190 169	2 312 438
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	462 992	180 625	10 487	9	353	139	7	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	348 752	367 117	365 582	376 617	217 804	223 379	213 153	213 349
22	Iné kladné peňažné toky	175 153	163 629	149 273	141 906	96 862	95 036	91 114	88 214
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách					0	0	0	0
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					0	0	0	0
25	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	986 898	711 371	525 342	518 532	315 018	318 554	304 274	301 562
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	986 898	711 371	525 342	518 532	315 018	318 554	304 274	301 562
29	Vankúš likvidity					2 213 948	2 358 117	2 491 773	2 646 789
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 698 645	1 799 733	1 885 895	2 010 876
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					131	131	132	132

Geografické rozdelenie expozícií voči kreditným rizikám, relevantné na účely výpočtu proticyklického kapitálového vankúša v EUR

Riadok		Všeobecné expozície voči kreditným rizikám		Expozície v obchodnej knihe		Sekuritizačné expozície		Požiadavky na vlastné zdroje				Váhy požiadaviek na vlastné zdroje	Miera proticyklického kapitálového vankúša
		Hodnota expozície pre štandardný prístup	Hodnota expozície pre prístup IRB	Súčet dlhých akrátých pozícií v obchodnej knihe	Hodnota expozície v obchodnej knihe pre interné modely	Hodnota expozície pre štandardný prístup	Hodnota expozície pre prístup IRB	Z toho: Všeobecné expozície voči kreditným rizikám	Z toho: Expozície v obchodnej knihe	Z toho: Sekuritizačné expozície	Spolu		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Rozdelenie podľa krajín												
	Rakúsko	10 913 277,66	95 158 835,11	0,00	0,00	0,00	0,00	5 062 359,55	0,00	0,00		0,01	0,0000
	Belgicko	12 179 303,30	652 154,26	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 899,68	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Bulharsko	109 579,26	11 068 687,41	0,00	0,00	0,00	0,00	305 789,34	0,00	0,00		0,00	0,0050
	Chorvátsko	15 070,09	11 460 126,67	0,00	0,00	0,00	0,00	729 210,11	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Cyprus	52,15	4 889 577,05	0,00	0,00	0,00	0,00	103 642,40	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Česká republika	211 030 683,33	879 182 516,34	0,00	0,00	0,00	0,00	58 039 686,20	0,00	0,00		0,09	0,0050
	Dánsko	954 367,68	135 547,28	0,00	0,00	0,00	0,00	58 580,96	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Estónsko	22 789 718,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	182 318,54	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Fínsko	19 043 062,97	14 139 947,14	0,00	0,00	0,00	0,00	1 936 057,05	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Francúzsko	34 068 624,56	623 638,50	0,00	0,00	0,00	0,00	557 475,89	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Nemecko	1 686 581,07	252 469 347,97	0,00	0,00	0,00	0,00	10 494 830,92	0,00	0,00		0,02	0,0000
	Grécko	2 506,07	40 300,43	0,00	0,00	0,00	0,00	191,47	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Maďarsko	3 156 746,69	132 820 474,76	0,00	0,00	0,00	0,00	5 888 032,57	0,00	0,00		0,01	0,0000
	Island	56,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,11	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Írsko	21 795,41	944 793,05	0,00	0,00	0,00	0,00	8 322,72	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Taliansko	2 303 063,40	30 781 215,59	0,00	0,00	0,00	0,00	1 411 162,99	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Litva	28,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,70	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Lotyšsko	36,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,99	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Luxemburg	4 046 961,29	189 254 989,69	0,00	0,00	0,00	0,00	15 287 628,66	0,00	0,00		0,02	0,0025
	Holandsko	21 918 247,94	20 536 408,67	0,00	0,00	0,00	0,00	2 350 130,19	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Nórsko	49,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,67	0,00	0,00		0,00	0,0100
	Poľsko	77 395 282,30	114 766 164,05	0,00	0,00	0,00	0,00	4 635 982,71	0,00	0,00		0,01	0,0000
	Portugalsko	3 474,24	161 612,67	0,00	0,00	0,00	0,00	434,71	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Rumunsko	1 747 869,37	11 234 120,00	0,00	0,00	0,00	0,00	440 660,84	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Slovensko	2 784 226 691,80	13 100 124 670,00	0,00	0,00	0,00	0,00	499 688 431,88	0,00	0,00		0,76	0,0100
	Slovinsko	109,81	23 369 837,87	0,00	0,00	0,00	0,00	860 809,31	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Španielsko	68 406 466,79	556 678,16	0,00	0,00	0,00	0,00	4 296 785,65	0,00	0,00		0,01	0,0000
	Švédsko	58 325,82	10,31	0,00	0,00	0,00	0,00	3 505,70	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Spojené kráľovstvo	38 632 448,94	166 727 558,39	0,00	0,00	0,00	0,00	16 815 185,79	0,00	0,00		0,03	0,0000

Hodnota proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

Riadok		Súčet
		010
010	Celková hodnota rizikovej expozície v EUR	9 080 315 586
020	Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	0,008
030	Požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu 19.9.2015 L 244/4 Úradný vestník Európskej únie SK v EUR	72 642 525

Zverejnenie informácií podľa usmernenia EBA/GL/2018/10 k zverejňovaniu problémových expozícií a expozícií s odloženou splatnosťou

časť 1: Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou

Účel: poskytnúť prehľad o kvalite expozícií s odloženou splatnosťou podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014

Rozsah uplatňovania: vzor sa vzťahuje na všetky úverové inštitúcie vymedzené v odseku 6.

Obsah: hrubá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou a súvisiaca akumulovaná znížená hodnota, rezervy, akumulovaná zmena reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.

Frekvencia: polročne alebo ročne v súlade s odsekom 15.

Formát: pevne stanovený.

Spríevodný slovný opis: inštitúcie by mali vysvetliť faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

v EUR		a	b	c	d	e		f	g	h
		Hrubá účtovná hodnota expozícií				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenenia		Prijaté zabezpečenie na expozície s odloženou splatnosťou		
		Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou	Problémové expozície s odloženou splatnosťou			Na bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou	Na problémové expozície s odloženou splatnosťou		Z toho prijaté zabezpečenie na problémové expozície	
Z toho v stave zlyhania	Z toho so zníženou hodnotou									
1	Úvery a preddavky	85 794 764	62 990 470	62 990 470	62 990 470	(2 674 151)	(43 009 398)	76 221 691	14 355 674	
2	Centrálne banky									
3	Orgány verejnej správy									
4	Úverové inštitúcie									
5	Ostatné finančné korporácie									
6	Nefinančné korporácie	45 778 024	35 318 986	35 318 986	35 318 986	(968 538)	(26 518 430)	45 386 147	7 098 096	
7	Domácnosti	40 016 740	27 671 484	27 671 484	27 671 484	(1 705 613)	(16 490 968)	30 835 544	7 257 578	
8	Dlhové cenné papiere									
9	Poskytnuté úverové prísluby	1 270 021	4 199 812	4 199 812	4 199 812	(3 650)	(1 142 249)			
10	Spolu	87 064 785	67 190 282	67 190 282	67 190 282	(2 677 801)	(44 151 647)	76 221 691	14 355 674	

časť 3: Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dňi splatnosti

Účel: poskytnúť prehľad o kreditnej kvalite problémových expozícií podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Rozsah uplatňovania: vzor sa vzťahuje na všetky úverové inštitúcie vymedzené v odseku 6.

Obsah: hrubá účtovná hodnota bezproblémových a problémových expozícií podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.

Frekvencia: polročne alebo ročne v súlade s odsekom 15.

Formát: pevne stanovený.

Spríevodný slovný opis: inštitúcie by mali vysvetliť faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia. Od inštitúcií sa takisto očakáva, že zverejnia hrubý podiel nesplácaných úverov, ktorý sa vypočíta ako stĺpec d) riadok (1), vydelený súčtom stĺpca d) riadku (1) a stĺpca a) riadku (1).

v EUR		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Hrubá účtovná hodnota expozícií											
		Bezproblémové expozície			Problémové expozície								
		V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dňi	Po splatnosti > 30 dňi ≤ 90 dňi		Expozície, ktorých splatenie je nepravdepodobné a ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dňi	Po splatnosti > 90 dňi ≤ 180 dňi	Po splatnosti > 180 dňi ≤ 1 year	Po splatnosti > 1 year ≤ 2 years	Po splatnosti > 2 years ≤ 5 years	Po splatnosti > 5 years ≤ 7 years	Po splatnosti > 7 years	Z toho v stave zlyhania	
1	Úvery a preddavky	15 778 416 680	15 762 132 567	16 284 113	410 256 015	98 669 570	32 037 825	51 593 772	90 086 581	88 359 888	16 817 602	32 690 777	410 256 015
2	Centrálne banky	611 955 129	611 955 129										
3	Orgány verejnej správy	153 642 549	153 642 549		50	50							50
4	Úverové inštitúcie	206 127 690	206 127 690										
5	Ostatné finančné korporácie	366 408 707	366 408 707		5 467	693			4 774				5 467
6	Nefinančné korporácie	4 689 747 055	4 685 721 376	4 025 679	74 640 172	30 456 205	4 985 490	12 820 241	13 170 277	4 408 435	974 111	7 825 413	74 640 172
7	Z toho MSP	1 627 683 840	1 623 744 202	3 939 638	64 570 660	26 027 954	4 985 490	12 314 668	12 714 126	4 255 036	147 224	4 126 162	64 570 660
8	Domácnosti	9 750 535 550	9 738 277 116	12 258 434	335 610 326	68 212 622	27 052 335	38 773 531	76 911 530	83 951 453	15 843 491	24 865 364	335 610 326
9	Dlhové cenné papiere	200 483 494	200 483 494										
10	Centrálne banky												
11	Orgány verejnej správy												
12	Úverové inštitúcie												
13	Ostatné finančné korporácie	50 056 429	50 056 429										
14	Nefinančné korporácie	150 427 065	150 427 065										
15	Podsúvahové expozície	4 514 793 127			17 838 805								17 838 805
16	Centrálne banky												
17	Orgány verejnej správy	28 965 964											
18	Úverové inštitúcie	52 884 038											
19	Ostatné finančné korporácie	251 433 618											
20	Nefinančné korporácie	3 252 984 471			12 270 325								12 270 325
21	Domácnosti	928 525 036			5 568 480								5 568 480
22	Spolu	20 493 693 301	15 962 616 061	16 284 113	428 094 820	98 669 570	32 037 825	51 593 772	90 086 581	88 359 888	16 817 602	32 690 777	428 094 820

Vzor 4: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace úpravy ocenenia
Účel: poskytnúť prehľad o kreditnej kvalite problémových expozícií a o súvisiacich znížených hodnotách, rezervách a úpravách ocenenia podľa portfólia a triedy expozícií.

Rozsah uplatňovania: vzor sa vzťahuje na všetky úverové inštitúcie vymedzené v odseku 6

Obsah: hrubá účtovná hodnota bezproblémových a problémových expozícií a súvisiaca akumulovaná znížená hodnota, rezervy, akumulovaná zmena reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika, akumulovaný čiastočný odpis a prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.

Frekvencia: polročne alebo ročne v súlade s odsekom 15.

Formát: pevne stanovený.

Sprívodný slovný opis: inštitúcie by mali vysvetliť faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

v EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
	Hrubá účtovná hodnota expozícií						Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenenia						Akumulovaný čiastočný odpis	Prijaté zabezpečenie		
	Bezproblémové expozície			Problémové expozície			Bezproblémové expozície – akumulovaná znížená hodnota a úpravy ocenenia			Problémové expozície – akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenenia				Na bezproblémové expozície	Na problémové expozície	
	Z toho úroveň 1	Z toho úroveň 2		Z toho úroveň 2	Z toho úroveň 3		Z toho úroveň 1	Z toho úroveň 2		Z toho úroveň 2	Z toho úroveň 3					
1 Úvery a preddavky	15 778 416 680	14 569 987 358	1 208 429 322	410 256 015	0	410 256 015	(93 682 577)	(41 079 719)	(52 602 858)	(237 928 584)		(237 928 584)		9 822 839 437	106 413 954	
2 <i>Centrálne banky</i>	611 955 129	611 955 129		0			(130 031)	(130 031)						0	0	
3 <i>Orgány verejnej správy</i>	153 642 549	126 925 648	26 716 901	50		50	(2 679 121)	(1 074 493)	(1 604 628)	(7)		(7)		388 093	0	
4 <i>Úverové inštitúcie</i>	206 127 690	206 127 690		0			(576 326)	(576 326)						85 590 533	0	
5 <i>Ostatné finančné korporácie</i>	366 408 707	366 408 707		5 467		5 467	(158 546)	(158 546)		(4 015)		(4 015)		28 641 036	1 135	
6 <i>Nefinančné korporácie</i>	4 689 747 055	4 084 874 951	604 872 104	74 640 172		74 640 172	(38 484 532)	(25 817 418)	(12 667 114)	(50 907 582)		(50 907 582)		1 572 282 812	16 765 624	
7 <i>Z toho MSP</i>	1 627 683 839	1 388 136 029	239 547 810	64 570 661		64 570 661	(7 336 545)	(3 243 833)	(4 092 712)	(42 255 023)		(42 255 023)		807 846 975	15 778 999	
8 <i>Domácnosti</i>	9 750 535 550	9 173 695 233	576 840 317	335 610 326		335 610 326	(51 654 021)	(13 322 905)	(38 331 116)	(187 016 980)		(187 016 980)		8 135 936 963	89 647 195	
9 <i>Dlhové cenné papiere</i>	200 483 494	192 003 022	8 480 472				(312 604)	(147 551)	(165 053)					30 140 468	0	
10 <i>Centrálne banky</i>	0															
11 <i>Orgány verejnej správy</i>	0															
12 <i>Úverové inštitúcie</i>	0															
13 <i>Ostatné finančné korporácie</i>	50 056 429	50 056 429					(47 756)	(47 756)								
14 <i>Nefinančné korporácie</i>	150 427 065	141 946 593	8 480 472				(264 848)	(99 795)	(165 053)					30 140 468		
15 <i>Podsúvahové expozície</i>	4 514 793 127	4 420 551 507	94 241 620	17 838 805	0	17 838 805	(9 164 324)	(7 001 608)	(2 162 716)	(4 768 226)		(4 768 226)				
16 <i>Centrálne banky</i>	0	0	0	0		0										
17 <i>Orgány verejnej správy</i>	28 965 964	28 537 792	428 172	0		0	(52 510)	(47 343)	(5 167)							
18 <i>Úverové inštitúcie</i>	52 884 038	52 884 038	0	0		0	(65 737)	(65 737)								
19 <i>Ostatné finančné korporácie</i>	251 433 618	251 433 618	0	0		0	(480 799)	(480 799)								
20 <i>Nefinančné korporácie</i>	3 252 984 471	3 174 503 239	78 481 232	12 270 325		12 270 325	(7 235 704)	(5 919 243)	(1 316 461)	(3 418 941)		(3 418 941)				
21 <i>Domácnosti</i>	928 525 036	913 192 820	15 332 216	5 568 480		5 568 480	(1 329 574)	(488 486)	(841 088)	(1 349 285)		(1 349 285)				
22 Spolu	20 493 693 301	19 182 541 887	1 311 151 414	428 094 820	0	428 094 820	(103 159 505)	(48 228 878)	(54 930 627)	(242 696 810)	0	(242 696 810)	0	9 852 979 905	106 413 954	



Požiadavky na zverejňovanie informácií podľa usmernenia EBA/GL/2020/07 k vykazovaniu a zverejňovaniu expozícií, ktoré podliehajú opatreniam uplatňovaným v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID -19

(31. december 2020)

Vzor 1: Informácie o úveroch a preddavkoch, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám

Účel: poskytnúť prehľad úverovej kvality úverov a pôžičiek, ktoré podliehajú moratóriám na splácanie úverov uplatňovaným vzhľadom na krízu spôsobenú ochorením COVID-19, v súlade s dokumentom EBA/GL/2020/02.
Rozsah uplatňovania: vzor platí pre všetky úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú všetky alebo niektoré z požiadaviek na zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti CRR, v súlade s článkami 6, 10 a 13 CRR.
Obsah: hrubá účtovná hodnota splácaných a nespácaných úverov a preddavkov a súvisiaca akumulovaná znížená hodnota, akumulovaná zmena reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.
Frekvencia: dvakrát ročne.
Formát: pevne stanovený.
Stručný opis: inštitúcie by mali vysvetliť použitie druhu oprávnených moratórií (napr. odloženie, pozastavenie alebo zníženie kapitálu a/alebo úrokov na vopred stanovené obmedzené obdobie), rôzne sektory a odvetvia, v ktorých sa oprávnené moratóriá uplatňujú, a všetky realizované hospodárske straty a ako sa tieto straty počítajú.

OPRAVENÉ
INFORMÁCIE

INESPRAVNE
INFORMÁCIE

	a	b	c				d				e	f	g	h				i	j	k	l	m	n	o	o						
			Hrubá účtovná hodnota											Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika												Hrubá účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota				
			Bezproblémové				Problémové							Bezproblémové														Problémové			
			Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)				Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Kladné peňažné toky do problémových expozícií	Kladné peňažné toky do problémových expozícií														
v EUR																															
1	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám	478 144 509	473 182 848	13 248 720	79 201 887	4 961 661	807 889	2 002 518	(12 700 115)	(10 254 809)	(611 826)	(7 106 381)	(2 445 306)	(511 290)	(910 626)	5 587 704	3 606 791														
2	z toho: domácnosti	384 036 807	379 716 279	8 682 385	67 289 240	4 320 528	276 912	1 361 385	(9 691 311)	(7 653 439)	(509 392)	(6 805 173)	(2 037 872)	(128 592)	(503 192)	5 018 394	3 442 715														
3	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	241 192 359	239 794 594	3 921 289	18 952 329	1 397 765	0	383 966	(1 304 644)	(767 880)	(36 032)	(705 289)	(536 764)	-	(115 233)	1 665 069	1 153 468														
4	z toho: nefinančné korporácie	94 107 702	93 466 568	4 566 336	11 912 647	641 133	530 977	641 133	(3 008 804)	(2 601 370)	(102 435)	(301 208)	(407 434)	(382 698)	(407 434)	569 310	164 076														
5	z toho: malé a stredné podniky	48 927 481	48 286 347	4 566 336	11 912 647	641 133	530 977	641 133	(766 365)	(358 931)	(102 435)	(301 208)	(407 434)	(382 698)	(407 434)	569 310	164 076														
6	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	78 885 887	78 533 887	4 544 018	9 182 438	352 000	352 000	352 000	(2 737 947)	(2 449 147)	(99 555)	(211 111)	(288 799)	(288 799)	(288 799)	0	0														

Vzor 2: Rozčlenenie úverov a preddavkov, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa zostatkovej splatnosti moratórií

Účel: poskytnúť prehľad objemu úverov a preddavkov, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám v súlade s dokumentom EBA/GL/2020/02 podľa zostatkovej splatnosti týchto moratórií.
Rozsah uplatňovania: vzor platí pre všetky úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú všetky alebo niektoré z požiadaviek na zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti CRR, v súlade s článkami 6, 10 a 13 CRR.
Obsah: : hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov podľa zostatkovej splatnosti moratórií na splácanie úverov podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.
Frekvencia: dvakrát ročne.
Formát: pevne stanovený.
Stručný opis: inštitúcie by mali vysvetliť dĺžku uplatňovaných moratórií a revíziu dĺžky (napr. predĺženie) moratórií na splácanie úverov.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Počet dlužníkov	Hrubá účtovná hodnota							
			Z toho: legislatívne moratóriá	Z toho: platnosť sa skončila	Zostatková splatnosť moratórií					
v EUR					≤ 3 mesiace	> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov	> 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov	> 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov	> 1 rok	
1	Úvery a preddavky, ku ktorým bolo ponúkané moratórium	29 613	1 567 949 111							
2	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám (poskytnuté)	28 087	1 437 235 530	1 385 938 724	959 091 022	384 331 978	65 192 507	28 616 555	901	2 567
3	z toho: domácnosti		1 120 310 483	1 079 764 812	736 273 676	324 313 516	37 744 931	21 974 892	901	2 567
4	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		814 392 724	786 687 831	573 200 366	196 290 761	28 078 443	16 823 155	0	0
5	z toho: nefinančné korporácie		316 915 989	306 164 854	222 808 288	60 018 463	27 447 576	6 641 663	0	0
6	z toho: malé a stredné podniky		202 206 974	198 122 422	153 279 494	46 715 809	1 169 998	1 041 673	0	0
7	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie		200 157 911	199 805 911	121 272 024	45 381 261	26 862 964	6 641 663	0	0

Vzor 3: Informácie o novo vzniknutých úveroch a preddavkoch, ktoré sú poskytované v rámci novo uplatniteľných systémov verejných záruk zavedených v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID-19

Účel: poskytnúť prehľad stavu novo vzniknutých úverov a preddavkov, ktoré podliehajú systémom verejných záruk zavedeným v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID-19.

Rozsah uplatňovania: vzor platí pre všetky úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú všetky alebo niektoré z požiadaviek na zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti CRR, v súlade s článkami 6, 10 a 13 CRR.

Obsah: hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov, ktoré podliehajú verejným zárukám v súvislosti s ochorením COVID-19, podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.

Frekvencia: dvakrát ročne.

Formát: pevne stanovený.

Stručný opis: inštitúcie by mali vysvetliť veľkosť, dĺžku a sektorové pokrytie verejných záruk, ako aj stav týchto novo vzniknutých úverov ako splácaný, nesplácaný alebo s odkladom splátok.

OPRAVENÉ INFORMÁCIE NESPRÁVNE INFORMÁCIE

v EUR		a	b	c	d	d
		Hrubá účtovná hodnota		Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť	Hrubá účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota
			z toho: s odloženou splatnosťou	Prijaté verejné záruky	Kladné peňažné toky do problémových expozícií	Kladné peňažné toky do problémových expozícií
1	Novovzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk	130 171 059	0	60 381 013	586 698	0
2	z toho: domácnosti	27 653 983			0	0
3	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0			0	0
4	z toho: nefinančné korporácie	102 517 075	0	48 142 750	586 698	0
5	z toho: malé a stredné podniky	100 095 377			586 698	0
6	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	1 393 040			0	0