

Príloha č. 1

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

(30. jún 2021)

Vzor EU OV1 – Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií

		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA) v EUR		Požiadavky na celkové vlastné zdroje (v EUR)
		a	b	c
		T	T-1	T
1	kreditné riziko (okrem CCR)	8 620 297 274	8 451 895 518	689 623 782
2	z čoho štandardizovaný prístup	3 100 308 667	3 069 668 091	248 024 693
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	1 685 140 775	1 578 345 092	134 811 262
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	1 088 731 955	1 093 455 103	87 098 556
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	62 951 334	55 434 891	5 036 107
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	3 771 896 498	3 748 447 443	301 751 720
6	kreditné riziko protistrany – CCR	47 516 141	5 148 749	3 801 291
7	z čoho štandardizovaný prístup	24 082 956	0	1 926 636
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	23 433 185	5 148 749	1 874 655
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	19 044 899	0	1 523 592
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	1 883 100	5 148 749	150 648
9	z čoho iné CRR			
10	neuplatňuje sa			
11	neuplatňuje sa			
12	neuplatňuje sa			
13	neuplatňuje sa			
14	neuplatňuje sa			
15	riziko vyrovnaní	0	13 781	0
16	sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)	0	0	0
17	z čoho prístup SEC-IRBA	0	0	0
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	0	0	0
19	z čoho prístup SEC-SA	0	0	0
EU 19a	z čoho 1 250 %/odpočet	0	0	0
20	pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	110 738 600	59 193 109	8 859 088
21	z čoho štandardizovaný prístup	21 136 788	17 539 847	1 690 943
22	z čoho IMA	89 601 813	41 653 263	7 168 145
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	0	0	0
23	operačné riziko	356 909 211	324 477 116	28 552 737
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	0	0	0
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	356 909 211	324 477 116	28 552 737
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	114 055 000	139 497 684	9 124 400
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
<b>29</b>	<b>spolu</b>	<b>9 135 461 226</b>	<b>8 840 728 273</b>	<b>730 836 898</b>

Vzor EU KM1 – Vzor klúčových parametrov

v EUR		a	b	c	d	e
		30. jún 2021	31. marec 2021	31. december 2020	30. september 2020	30. jún 2020
<b>Dostupné vlastné zdroje (sumy)</b>						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 585 205 153	1 588 309 070	1 513 064 297	1 486 293 284	1 478 309 193
2	kapitál Tier 1	1 585 205 153	1 588 309 070	1 513 064 297	1 486 293 284	1 478 309 193
3	celkový kapitál	1 782 456 340	1 785 186 011	1 705 867 383	1 679 096 370	1 671 112 279
<b>Hodnoty rizikovo vážených expozícií</b>						
4	celková hodnota rizikovej expozície	9 135 461 226	8 840 728 273	9 080 315 586	8 954 397 633	9 196 403 476
<b>Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)</b>						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	17,35%	17,97%	16,66%	16,60%	16,07%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	17,35%	17,97%	16,66%	16,60%	16,07%
7	celkový podiel kapitálu (%)	19,51%	20,19%	18,79%	18,75%	18,17%
<b>Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)</b>						
EU 7a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,29%	0,29%	0,29%	0,29%	0,29%
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%
EU 7d	požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%
<b>Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)</b>						
8	vankúš na zachovanie kapitálu (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)					
9	proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	0,81%	0,82%	0,80%	0,81%	1,23%
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0,75%	0,76%	0,74%	0,75%	0,75%
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)					
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	5,06%	5,08%	5,04%	5,06%	5,48%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14,56%	14,58%	14,54%	14,56%	15,06%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	543 762 573	578 697 901	479 724 383	465 491 953	391 294 302
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>						
13	veľkosť celkovej expozície	22 275 147 209	21 507 067 339	21 103 551 868	20 510 630 398	20 100 946 017
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	7,12%	7,39%	7,17%	7,25%	7,35%
<b>Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)</b>						
EU 14a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)					
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)					
EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)					
<b>Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)</b>						
EU 14d	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)					
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00%				
<b>Ukazovateľ krytia likvidity</b>						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	2 981 191 975	2 876 111 968	2 646 788 978	2 491 772 647	2 358 116 510
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 472 210 771	2 442 454 356	2 312 438 412	2 190 168 711	2 118 286 582
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	293 184 561	294 026 999	301 562 457	304 273 877	318 553 956
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 179 026 210	2 148 427 358	2 010 875 955	1 885 894 834	1 799 732 626
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	136,92	133,92	131,69	132,25	131,27
<b>Ukazovateľ čistého stabilného financovania</b>						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	16 830 948 590	0	13 068 028 613	0	12 427 162 450
19	celkové požadované stabilné financovanie	14 360 461 450	0	11 725 138 218	0	11 117 393 965
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	117,2034%	0	111,4531%	0	111,7813%

Vzor EU CC1 – Zloženie regulačných vlastných zdrojov

		a)	b)
		sumy (v EUR)	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
<b>vlastný kapitál Tier 1 (CET1): nástroje a rezervy</b>			
1	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	444 538 000	22
	z čoho: nástroj typu 1	0	
	z čoho: nástroj typu 2	0	
	z čoho: nástroj typu 3	0	
2	nerozdelené zisky	1 235 144 000	22
3	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	22 653 000	22
EU-3a	fondy pre všeobecné bankové riziká	0	
4	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z CET1	0	
5	menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	0	
EU-5a	nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	0	
6	<b>vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami</b>	1 702 335 000	
<b>vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy</b>			
7	dodatkové úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(24 635)	
8	nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(129 684 909)	15,16
9	neuplatňuje sa	0	
10	odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná hodnota)	0	
11	oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskmi alebo stratami z hedžingu peňažných tokov finančných nástrojov, ktoré nie sú ocenené reálnou cenou	0	
12	záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	(3 177 382)	
13	akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	0	
14	zisky alebo straty zo záväzkov ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	0	
15	majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	0	
16	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1 (záporná hodnota)	0	
17	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	
18	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovú hodnotu 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
19	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovú hodnotu 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
20	neuplatňuje sa	0	
EU-20a	hodnota expozície nasledujúcich položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre alternatívu vo forme odpočtu	0	
EU-20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	0	
EU-20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	0	
EU-20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	0	
21	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad prahovú hodnotu 10 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná hodnota)	0	
22	hodnota prevyšujúca prahovú hodnotu 17,65 % (záporná hodnota)	0	
23	z čoho: priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	0	
24	neuplatňuje sa	0	
25	z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	0	
EU-25a	straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	0	
EU-25b	predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 s výnimkou prípadov, keď inštitúcia vhodne upraví hodnotu položiek CET1, pokiaľ takéto daňové poplatky znižujú hodnotu, do ktorej sa môžu uvedené položky použiť na krytie rizík alebo strát (záporná hodnota)	0	
26	neuplatňuje sa	0	
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú položky AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	
27a	iné regulačné úpravy	15 757 079	
28	<b>celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)</b>	(117 129 847)	
29	<b>vlastný kapitál Tier 1 (CET1)</b>	<b>1 585 205 153</b>	
<b>dodatkový kapitál Tier 1 (AT1): nástroje</b>			
30	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	0	
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
32	z čoho: klasifikované ako záväzky podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
33	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1	0	
EU-33a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1	0	
EU-33b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1	0	
34	kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného kapitálu AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradovaniu	0	
36	<b>dodatkový kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami</b>	0	
<b>dodatkový kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy</b>			
37	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného AT1 (záporná hodnota)	0	
38	priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	
39	priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovú hodnotu 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	

		sumy (v EUR)	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
40	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
41	neuplatňuje sa	0	
42	kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú položky T2 inštitúcie (záporná hodnota)	0	
42a	iné regulačné úpravy kapitálu AT1	0	
43	<b>celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)</b>	<b>0</b>	
44	<b>dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)</b>	<b>0</b>	
45	<b>kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>1 585 205 153</b>	
<b>kapitál Tier 2 (T2): nástroje</b>			
46	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	200 000 000	11
47	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2, ako je opísané v článku 486 ods. 4 CRR	0	
EU-47a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2	0	
EU-47b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2	0	
48	kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účasti a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradovaniu	0	
50	úpravy kreditného rizika	2 391 840	
51	<b>kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami</b>	<b>202 391 840</b>	
<b>kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy</b>			
52	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	0	
53	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcií, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	
54	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovú hodnotu 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
54a	neuplatňuje sa	0	
55	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v 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	
56	neuplatňuje sa	0	
EU-56a	kvalifikované odpočty oprávnených záväzkov, ktoré prevyšujú položky oprávnených záväzkov inštitúcie (záporná hodnota)	0	
EU-56b	iné regulačné úpravy kapitálu T2	(5 140 653)	
57	<b>celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)</b>	<b>(5 140 653)</b>	
58	<b>kapitál Tier 2 (T2)</b>	<b>197 251 187</b>	
59	<b>celkový kapitál (TC = T1 + T2)</b>	<b>1 782 456 340</b>	
60	<b>celková hodnota rizikovej expozície</b>	<b>9 135 461 226</b>	
<b>kapitálové ukazovatele a požiadavky na kapitál vrátane vankúšov</b>			
61	vlastný kapitál Tier 1	1 585 205 153	
62	kapitál Tier 1	1 585 205 153	
63	celkový kapitál	1 782 456 340	
64	celkové požiadavky na kapitál CET1 inštitúcie	0,1040	
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	0,0250	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš	0,0081	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	0,0075	
EU-67a	z čoho: požiadavka na vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	0,0100	
EU-67b	z čoho: dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky		
68	<b>vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) dostupný po splnení minimálnych kapitálových požiadaviek</b>	<b>0,0595</b>	
<b>vnútroštátne minimá (ak sa líšia od rámca Bazilej III)</b>			
69	neuplatňuje sa		
70	neuplatňuje sa		
71	neuplatňuje sa		
<b>hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)</b>			
72	priame a nepriame podiely na vlastných zdrojoch a oprávnené záväzky subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovú hodnotu 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	15 624 933	
73	priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovú hodnotu 17,65 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	12 809 654	
74	neuplatňuje sa		
75	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod prahovú hodnotu 17,65 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR)	0	
<b>uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2</b>			
76	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	
77	horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	0	
78	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	2 391 840	
79	horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	33 249 232	
<b>kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní (uplatniteľné len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022)</b>			
80	súčasná horná ohraničenie na nástroje CET1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní		
81	hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		
82	súčasná horná ohraničenie na nástroje AT1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní		
83	hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		
84	súčasná horná ohraničenie na nástroje T2, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní		
85	hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		

## Vzor EU CC2 – Zosúhlasenie regulačných vlastných zdrojov so súvahou v auditovanej účtovnej závierke

Flexibilný vzor. Riadky sa musia zverejňovať v súlade so súvahou zahrnutou v auditovanej účtovnej závierke inštitúcií. Stĺpce sa musia zachovávať pevné, pokiaľ inštitúcia nemá rovnaký účtovný a regulačný rozsah konsolidácie, pričom v takom prípade sa stĺpce a) a b) zlúčia.

v EUR		a	b	c
		súvaha podľa uverejnenej účtovnej závierky	na základe regulačného rozsahu konsolidácie	odkaz
		ku koncu obdobia	ku koncu obdobia	
<b>aktíva – rozčlenenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke</b>				
15	Nehmotný majetok	127 481 000	100 379 909	záporná hodnota v regulačných vlastných zdrojoch
16	Goodwill	29 305 000	29 305 000	záporná hodnota v regulačných vlastných zdrojoch
<b>záväzky – rozčlenenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke</b>				
11	Podriadený dlh	200 134 071	200 000 000	
<b>22</b>	<b>Vlastné imanie</b>			
	Základné imanie	430 819 000	430 819 000	
	Emisné ážio	13 719 000	13 719 000	
	Nerozdelený zisk	1 137 330 000	1 137 330 000	
	Zákonný rezervný fond	89 350 000	89 350 000	
	Ostatné kapitálové fondy	8 464 000	8 464 000	
	Rezervy vo vlastnom imaní	22 653 000	22 653 000	

Vzor EU CCyB1 – Geografické rozdelenie expozícií voči kreditnému riziku relevantné na účely výpočtu proticyklického kapitálového vankúša.

v EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m													
														všeobecné expozície voči kreditným rizikám		príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko		sekuritizačné expozície – hodnota expozície pre neobchodnú knihu	celková hodnota expozícií	požiadavky na vlastné zdroje			spolu	hodnoty rizikovo vážených expozícií	váhy požiadaviek na vlastné zdroje (%)	miera proticyklického vankúša (%)
														hodnota expozície v rámci štandardizovaného prístupu	hodnota expozície v rámci prístupu IRB	súčet dlhých a krátkych pozícií v prípade expozícií v obchodnej knihe pri štandardizovanom prístupe	hodnota expozícií v obchodnej knihe pri interných modeloch			príslušné expozície voči kreditnému riziku – kreditné riziko	príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko	príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v neobchodnej knihe				
010	rozčlenenie podľa krajín:																									
	Rakúsko	11 401 139	99 824 255	0	0	0	111 225 394	5 017 060	0	0	5 017 060	62 713 249	0,01	0,00												
	Belgicko	12 306 638	514 935	0	0	0	12 821 573	982 643	0	0	982 643	12 283 033	0,00	0,00												
	Bulharsko	121 736	10 026 508	0	0	0	10 148 243	246 384	0	0	246 384	3 079 801	0,00	0,01												
	Chorvátsko	112 663	12 228 055	0	0	0	12 340 718	710 542	0	0	710 542	8 881 778	0,00	0,00												
	Cyprus	26	5 359 401	0	0	0	5 359 427	80 343	0	0	80 343	1 004 286	0,00	0,00												
	Česká republika	258 695 420	1 118 201 588	0	0	0	1 376 897 008	74 839 981	0	0	74 839 981	935 499 769	0,11	0,01												
	Dánsko	1 495 002	131 394	0	0	0	1 626 396	90 553	0	0	90 553	1 131 912	0,00	0,00												
	Estónsko	22 682 031	82	0	0	0	22 682 112	181 465	0	0	181 465	2 268 316	0,00	0,00												
	Fínsko	19 194 780	14 038 167	0	0	0	33 232 948	1 814 380	0	0	1 814 380	22 679 751	0,00	0,00												
	Francúzsko	98 691 104	537 816	0	0	0	99 228 920	5 754 148	0	0	5 754 148	71 926 852	0,01	0,00												
	Nemecko	1 820 252	256 987 859	0	0	0	258 808 111	9 932 979	0	0	9 932 979	124 162 232	0,01	0,00												
	Grécko	3 948	37 721	0	0	0	41 670	264	0	0	264	3 297	0,00	0,00												
	Maďarsko	4 075 733	48 931 307	0	0	0	53 007 040	2 236 079	0	0	2 236 079	27 950 992	0,00	0,00												
	Island	53	0	0	0	0	53	4	0	0	4	47	0,00	0,00												
	Írsko	20 667	819 936	0	0	0	840 603	5 123	0	0	5 123	64 034	0,00	0,00												
	Taliansko	2 808 083	39 627 157	0	0	0	42 435 240	2 272 529	0	0	2 272 529	28 406 615	0,00	0,00												
	Litva	41	0	0	0	0	41	2	0	0	2	31	0,00	0,00												
	Lotyšsko	39	0	0	0	0	39	3	0	0	3	32	0,00	0,00												
	Luxemburg	23 007 898	88 822 727	0	0	0	111 830 625	7 416 123	0	0	7 416 123	92 701 543	0,01	0,01												
	Holandsko	25 549 209	44 142 892	0	0	0	69 692 101	5 175 175	0	0	5 175 175	64 689 694	0,01	0,00												
	Nórsko	51	0	0	0	0	51	4	0	0	4	45	0,00	0,01												
	Poľsko	127 992 749	117 655 357	0	0	0	245 648 106	8 717 027	0	0	8 717 027	108 962 835	0,01	0,00												
	Portugalsko	27	158 745	0	0	0	158 772	177	0	0	177	2 214	0,00	0,00												
	Rumunsko	4 027 164	10 229 033	0	0	0	14 256 198	560 655	0	0	560 655	7 008 192	0,00	0,00												
	Slovensko	2 735 282 371	13 627 289 386	0	0	0	16 362 571 757	502 747 055	0	0	502 747 055	6 284 338 182	0,75	0,00												
	Slovinsko	17 683	23 097 642	0	0	0	23 115 325	824 264	0	0	824 264	10 303 299	0,00	0,00												
	Španielsko	69 907 890	558 248	0	0	0	70 466 138	4 426 340	0	0	4 426 340	55 329 253	0,01	0,00												
	Švédsko	3 082	10	0	0	0	3 092	187	0	0	187	2 344	0,00	0,00												
	Spojené kráľovstvo	52 231 548	18 246 835	0	0	0	70 478 383	3 248 881	0	0	3 248 881	40 611 009	0,00	0,00												
020	spolu	3 738 710 124	15 873 779 555	0	0	0	19 612 489 679	667 128 517	0	0	667 128 517	8 339 106 467	1,00													

## Vzor EU CCyB2 – Výška proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

v EUR		a
1	celková hodnota rizikovej expozície	9 135 461 226
2	miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	0,0081
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	73 997 236



**Vzor EU LR1 – LRSum: Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky**

		<b>a</b>
		<b>uplatniteľná hodnota (v EUR)</b>
1	celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej zvierky	20 221 442 467
2	úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu prudenciálnej konsolidácie	272 120 890
3	(úprava o sekuritizované expozície, ktoré spĺňajú prevádzkové požiadavky na vykázanie prenosu rizika)	0
4	[úprava o dočasnú výnimku pre expozície voči centrálnym bankám (ak sa uplatňuje)]	0
5	[úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. i) nariadenia CRR]	0
6	úprava o bežné nákupy a predaje finančných aktív podliehajúcich účtovaniu k dátumu uzavretia obchodu	0
7	úprava o oprávnené transakcie konsolidácie zostatkov	0
8	úprava o derivátové finančné nástroje	20 406 838
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
10	úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	2 106 137 130
11	(úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a osobitné a všeobecné ustanovenia, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	(24 635)
EU-11a	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	0
EU-11b	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR]	0
12	ostatné úpravy	(344 935 481)
13	<b>veľkosť celkovej expozície</b>	<b>22 275 147 209</b>

**Vzor EU LR2 – LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky**

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR (v EUR)	
		a T	b T-1
<b>Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)</b>			
1	súvahové položky (bez derivátov a SFT, no vrátane kolaterálu)	20 154 273 546	19 074 543 476
2	navýšenie o kolaterál poskytnutý v súvislosti s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0	0
3	(odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0	0
4	(úprava o cenné papiere prijaté v rámci transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, ktoré sa vykazujú ako aktíva)	0	0
5	(všeobecné úpravy kreditného rizika súvahových položiek)	0	0
6	(sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(110 233 926)	(108 595 992)
7	celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	20 044 039 620	18 965 947 484
<b>Derivátové expozície</b>			
8	reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	53 747 930	136 739 700
EU-8a	odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
9	sumy dodatočnej hodnoty pri potenciálnej budúcej expozícii súvisiacej s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR	22 990 559	89 726 639
EU-9a	odchýlka pre deriváty: príspevok potenciálnej budúcej expozície podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
EU-9b	expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0	0
10	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (SA-CCR)	(38 089 798)	0
EU-10a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (zjednodušený štandardizovaný prístup)	0	0
EU-10b	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (metóda pôvodnej expozície)	0	0
11	upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0	0
12	(upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočných hodnôt o vypísané kreditné deriváty)	0	0
13	celkové derivátové expozície	38 648 691	226 466 339
<b>Expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)</b>			
14	aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0	0
15	(vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	86 321 768	210 393 776
16	expozícia voči kreditnému riziku protistrany pri aktívach SFT	0	0
EU-16a	odchýlka pre SFT: expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429e ods. 5 a článkom 222 CRR	0	0
17	expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0	0
EU-17a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovaných klientom)	0	0
18	celkové expozície voči transakciám financovania prostredníctvom cenných papierov	86 321 768	210 393 776
<b>Iné podsúvahové expozície</b>			
19	podsúvahové expozície v brutto pomyslenej hodnote	5 516 104 040	5 402 832 634
20	(úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	3 409 966 910	3 298 572 894
21	(všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)	0	0
22	podsúvahové expozície	2 106 137 130	2 104 259 740
<b>Vylúčené expozície</b>			
EU-22a	[expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	0	
EU-22b	[expozície vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR (súvahové aj podsúvahové)]	0	
EU-22c	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – investície verejného sektora]	0	
EU-22d	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – podporné úvery]	0	
EU-22e	[vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými bankami (alebo útvarmi)]	0	
EU-22f	[vylúčené zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov]	0	
EU-22g	[vylúčený nadmerný kolaterál zložený u tripartitných agentov]	0	
EU-22h	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov CDCP/inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. o) CRR]	0	
EU-22i	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov určených inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. p) CRR]	0	
EU-22j	[zníženie hodnoty expozície úverov na predbežné financovanie alebo medziúverov]	0	
EU-22k	(celkové vylúčené expozície)	0	
<b>Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície</b>			
23	kapitál Tier 1	1 585 205 153	1 588 309 070
24	veľkosť celkovej expozície	22 275 147 209	21 507 067 339

<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>			
25	ukazovateľ finančnej páky (%)	7,12%	7,39%
EU-25	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)	7,12%	7,39%
25a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) (%)	7,12%	7,39%
26	regulačná požiadavka na minimálny ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00%	
EU-26a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)		
EU-26b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1		
27	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)		
EU-27a	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00%	
<b>Výber prechodných opatrení a príslušných expozícií</b>			
EU-27b	výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu		
<b>Zverejňovanie priemerných hodnôt</b>			
28	priemer denných hodnôt aktív SFT brutto po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	216 185 396	
29	hodnota aktív SFT brutto ku koncu štvrtroka, po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	86 322 178	
30	celková veľkosť expozície (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	22 405 010 427	
30a	celková veľkosť expozície (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	22 405 010 427	
31	ukazovateľ finančnej páky (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	0,0708	
31a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	0,0708	

**Vzor EU LR3 – LRSpl: Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)**

		a
		expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR (v EUR)
<b>EU-1</b>	<b>celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:</b>	20 154 273 546
EU-2	expozície v obchodnej knihe	118 284 740
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	20 035 988 806
EU-4	kryté dlhopisy	322 369 807
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	3 222 336 896
EU-6	expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	104 060 082
EU-7	inštitúcie	137 051 721
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	8 167 240 858
EU-9	retailové expozície	1 789 824 448
EU-10	podnikateľské subjekty	5 680 642 917
EU-11	expozície v stave zlyhania	185 866 034
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	426 596 043

Vzor EU LIQ1 – Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)

Rozsah konsolidácie: (na  
individuálnom/konsolidova-nom základe)

v EUR		a	b	c	d	e	f	g	h
		celková nevážená hodnota (priemer)				celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrťrok končiaci (DD. mesiac RRRR)	30. jún 2021	31. marec 2021	31. december 2020	30. september 2020	30. jún 2021	31. marec 2021	31. december 2020	30. september 2020
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA</b>									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					2 981 191 975	2 876 111 968	2 646 788 978	2 491 772 647
<b>HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	7 179 577 791	6 919 525 658	6 679 323 234	6 472 969 360	448 646 406	432 193 804	418 864 368	407 081 839
3	stabilné vklady	52 814 599	52 012 923	1 337 631 349	2 574 649 893	10 184 387	10 027 059	72 545 284	132 535 814
4	menej stabilné vklady	830 316 724	804 922 494	893 715 802	979 773 646	83 031 672	80 492 249	95 453 399	109 865 813
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	3 785 898 718	3 843 571 348	3 647 195 283	3 464 046 789	1 472 980 226	1 496 598 731	1 438 949 986	1 368 771 258
6	prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	1 303 359 663	1 269 987 254	1 228 016 623	1 171 203 374	323 218 637	314 894 403	304 409 864	290 239 904
7	neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	2 470 192 753	2 561 240 672	2 402 444 863	2 276 098 197	1 137 415 287	1 169 360 906	1 117 806 325	1 061 786 136
8	nezabezpečený dlh	12 346 302	12 343 422	16 733 797	16 745 219	12 346 302	12 343 422	16 733 797	16 745 219
9	zabezpečené veľkoobchodné financovanie					0	0	0	0
10	dodatočné požiadavky	3 195 934 559	3 084 583 242	2 924 309 452	2 790 076 772	313 053 081	297 768 310	270 410 397	252 545 248
11	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	1 850 286	1 594 144	1 436 954	1 293 713	1 850 286	1 594 144	1 436 954	1 293 713
12	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	0	0	0	0	0	0	0	0
13	kreditné facility a nástroje likvidity	3 194 084 273	3 082 989 098	2 922 872 498	2 788 783 059	311 202 794	296 174 167	268 973 444	251 251 535
14	iné zmluvné záväzky financovania	86 968 964	95 863 005	83 372 263	71 499 264	86 968 964	95 863 005	83 372 263	71 499 264
15	iné podmienené záväzky financovania	1 869 371 634	1 566 081 844	1 379 116 097	1 276 009 927	150 562 095	120 030 506	100 841 398	90 271 102
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 472 210 771	2 442 454 356	2 312 438 412	2 190 168 711
<b>HOTOVOSŤ – Kladné PEŇAŽNÉ TOKY</b>									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	19 228	14 432	9 399	10 486 737	0	0	0	7 057
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	371 064 755	371 486 711	376 617 289	365 581 840	207 560 286	208 735 868	213 348 557	213 152 836
19	iné kladné peňažné toky	138 717 467	139 019 835	141 905 736	149 273 452	85 624 275	85 291 131	88 213 900	91 113 984
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými)					0	0	0	0
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0	0	0	0
20	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	509 801 450	510 520 978	518 532 424	525 342 029	293 184 561	294 026 999	301 562 457	304 273 877
EU-20a	plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %	509 801 450	510 520 978	518 532 424	525 342 029	293 184 561	294 026 999	301 562 457	304 273 877
<b>CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA</b>									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					2 981 191 975	2 876 111 968	2 646 788 978	2 491 772 647
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 179 026 210	2 148 427 358	2 010 875 955	1 885 894 834
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					136,92	133,92	131,69	132,25

Tabuľka EU LIQB o kvalitatívnych informáciách o ukazovateli krytia likvidity (LCR), ktorá dopĺňa vzor EU LIQ1.  
v súlade s článkom 451a ods. 2 CRR

Číslo riadku	Kvalitatívne informácie – ľubovoľný formát	
a)	vysvetlenia hlavných faktorov ukazovateľa krytia likvidity a vývoja príspevku vstupov k výpočtu ukazovateľa krytia likvidity počas daného obdobia	Hlavným faktorom ukazovateľa krytia likvidity sú vysoko likvidné aktíva a financovanie.
b)	vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia	Priemer LCR VÚB banky stúpol na 137% ako dôsledok zvýšenia likviditného vankúša.
c)	vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania	Hlavnými zdrojmi financovania sú bežné účty nefinančných spoločností. Významnými zdrojmi financovania sú retailové vklady a vklady štátnych a finančných klientov.
d)	všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie	Likvidný vankúš VÚB banky pozostáva z čerpatelných rezerv v centrálnej banke a aktív ústrednej štátnej správy. Na konci júna predstavoval 2 834 mil EUR (čerpatelné rezervy v centrálnej banke 2 miliardy EUR, aktíva ústrednej štátnej správy 427 miliónov eur)
e)	derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu	VÚB banka má nízku derivátovú expozíciu s minimálnym vplyvom na likviditu.
f)	nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity	VÚB banka nemá žiadny významný nesúlad mien v LCR. Menová hodnota likvidných aktív je v súlade s rozdelením čistých tokov likvidity banky podľa mien. LCR banky sa počíta a vykazuje v eurách. Žiadna cudzia mena nie je významná v súlade s článkom 415(2) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
g)	iné položky v rámci výpočtu ukazovateľa krytia likvidity, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity, ale ktoré inštitúcia považuje za relevantné pre svoj profil likvidity	

**Vzor EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania**

V súlade s článkom 451a ods. 3 CRR

(vo výške meny)	a	b	c	d	e	
	nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				vážená hodnota	
	bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1 rok	≥ 1 rok		
<b>Položky dostupného stabilného financovania (ASF)</b>						
1	kapitálové položky a nástroje	1 575 074 000	-	-	194 859 000	1 769 933 000
2	vlastné zdroje	1 575 074 000	-	-	194 859 000	1 769 933 000
3	ostatné kapitálové nástroje	-	-	-	-	-
4	retailové vklady	8 259 489 936	170 935 779	156 899 562	-	8 129 461 489
5	stabilné vklady	7 610 774 442	92 801 238	34 733 799	-	7 353 130 694
6	menej stabilné vklady	648 715 494	78 134 541	122 165 763	-	776 330 795
7	veľkoobchodné financovanie:	4 137 221 485	80 431 544	4 911 680 439	-	6 921 103 818
8	prevádzkové vklady	1 262 412 137	-	-	-	631 206 069
9	iné veľkoobchodné financovanie	2 874 809 348	80 431 544	4 911 680 439	-	6 289 897 749
10	vzájomne závislé záväzky	-	-	-	-	-
11	ostatné záväzky:	92 504 671	948 190 160	-	10 450 283	10 450 283
12	derivátové záväzky NSFR	92 504 671	-	-	-	-
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií	-	948 190 160	-	10 450 283	10 450 283
14	<b>celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)</b>					<b>16 830 948 590</b>
<b>Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)</b>						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					-
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		-	-	-	-
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely	65 134 305	-	-	-	32 567 152
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:	2 342 775 975	868 186 703	12 775 120 978	-	12 432 029 707
18	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi zabezpečené kolaterálom vo forme HQLA úrovne 1, na ktoré sa uplatňuje 0 % haircut	-	-	-	-	-
19	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančným klientom zabezpečené kolaterálom vo forme aktív a úverov a predávok poskytnutých finančným inštitúciám	-	90 675 139	75 664 844	475 493 322	522 393 258
20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:	2 074 541 261	611 823 620	4 351 134 994	-	4 959 355 662
21	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko	92 750 088	151 851 567	459 576 687	-	430 492 323
22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:	177 559 575	180 698 239	7 731 485 436	-	6 764 629 468
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko	170 238 204	171 555 647	7 233 396 243	-	6 313 088 727
24	ostatné úvery a cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania a nespĺňajú kritériá HQLA, vrátane akcií obchodovaných na burze a produktov súvahového obchodného financovania	-	-	217 007 226	-	185 651 318
25	vzájomne závislé aktíva	-	-	-	-	-
26	ostatné aktíva:	189 846 667	19 238 425	469 592 538	-	631 596 011
27	fyzicky obchodované komodity	-	-	-	-	-
28	aktíva poskytnuté ako počiatočná marža pre zmluvy o derivátoch a ako príspevky do fondov centrálnych protistrán pre prípad zlyhania	-	-	-	-	-
29	derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR	-	-	112 712 264	-	112 712 264
30	derivátové záväzky NSFR pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže	-	-	-	-	-
31	všetky ostatné aktíva nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií	77 134 403	19 238 425	469 592 538	-	518 883 747
32	podsvahové položky	-	-	5 266 412 442	-	364 016 995
33	<b>celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)</b>					<b>14 473 173 714</b>
34	<b>ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)</b>					<b>117,2034%</b>

Vzor EU CR1: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace rezervy.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o												
														hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota						akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy						akumulované čiastočné odpisy	prijatý kolaterál a finančné záruky	
														bezproblémové expozície			problémové expozície			bezproblémové expozície – akumulovaná znížená hodnota a rezervy			problémové expozície – akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					pri bezproblémových expozíciách
z čoho etapa 1	z čoho etapa 2		z čoho etapa 2	z čoho etapa 3		z čoho etapa 1	z čoho etapa 2		z čoho etapa 2	z čoho etapa 3																		
005	v EUR																											
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie																											
010	2 119 869 571	2 119 869 571	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
020	15 920 504 262	14 945 865 278	974 638 984	398 952 350	0	398 952 350	(92 624 924)	(43 392 956)	(49 231 968)	(234 334 024)	0	(234 334 024)	0	10 251 282 491	98 914 994													
030	133 418 926	133 418 926	0	0	0	0	(1 365)	(1 365)	-	-	0	-	0	0	0													
040	240 311 440	211 190 291	29 121 149	50	0	50	(2 258 805)	(996 472)	(1 262 333)	(8)	0	(8)	0	23 542 553	0													
050	197 841 870	196 615 805	1 226 065	0	0	0	(206 391)	(167 586)	(38 805)	-	0	-	0	85 424 070	0													
060	417 867 437	417 867 437	0	5 229	0	5 229	(390 909)	(390 909)	-	(3 962)	0	(3 962)	0	5 971 349	1 135													
070	4 758 679 569	4 375 075 749	383 603 820	87 224 655	0	87 224 655	(42 116 199)	(29 067 002)	(13 049 197)	(54 591 291)	0	(54 591 291)	0	1 545 191 336	20 658 810													
080	1 698 715 467	1 516 692 109	182 023 358	80 948 754	0	80 948 754	(7 374 328)	(3 794 987)	(3 579 341)	(49 811 184)	0	(49 811 184)	0	857 089 681	20 572 111													
090	10 172 385 020	9 611 697 070	560 687 950	311 722 416	0	311 722 416	(47 651 255)	(12 769 622)	(34 881 633)	(179 738 763)	0	(179 738 763)	0	8 591 153 183	78 255 049													
100	1 544 261 391	1 535 526 603	8 734 788	0	0	0	(174 991)	(136 835)	(38 156)	0	0	-	0	0	0													
110	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	-	0	0	0													
120	977 865 213	977 865 213	0	0	0	0	-	-	-	0	0	-	0	0	0													
130	323 478 607	323 478 607	0	0	0	0	-	-	-	0	0	-	0	0	0													
140	142 444 694	142 444 694	0	0	0	0	(75 600)	(75 600)	-	0	0	-	0	0	0													
150	100 472 877	91 738 089	8 734 788	0	0	0	(99 391)	(61 235)	(38 156)	0	0	-	0	0	0													
160	5 883 966 933	5 701 412 054	182 554 879	18 848 912	0	18 848 912	(9 678 156)	(6 416 915)	(3 261 241)	(5 086 824)	-	(5 086 824)	-	460 502 617	4 354 434													
170	0	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	0	0													
180	173 388 585	171 841 225	1 547 360	0	0	0	(500 435)	(491 877)	(8 558)	-	-	-	-	0	0													
190	624 526 103	624 526 103	0	0	0	0	(26 562)	(26 562)	-	-	-	-	-	0	0													
200	468 290 609	451 790 609	16 500 000	0	0	0	(267 928)	(38 055)	(229 873)	-	-	-	-	0	0													
210	3 612 192 255	3 464 128 546	148 063 709	13 974 593	0	13 974 593	(7 213 065)	(5 310 207)	(1 902 858)	(3 783 951)	-	(3 783 951)	-	387 366 026	4 329 627													
220	1 005 569 381	989 125 571	16 443 810	4 874 319	0	4 874 319	(1 670 166)	(550 214)	(1 119 952)	(1 302 873)	-	(1 302 873)	-	73 136 591	24 807													
220	23 348 732 586	22 182 803 935	1 165 928 651	417 801 262	0	417 801 262	(102 478 071)	(49 946 706)	(52 531 365)	(239 420 848)	0	(239 420 848)	0	10 711 785 108	103 269 428													



Vzor EU CR1-A: Splatnosť expozícií

		a	b	c	d	e	f
		čistá hodnota expozícií					
v EUR		na požiadanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 rokov	> 5 rokov	neuvedená splatnosť	spolu
1	úvery a preddavky	809 640 986	2 170 648 930	5 306 750 143	7 502 804 217	202 653 387	15 992 497 664
2	dlhové cenné papiere	0	445 973 334	509 869 100	588 243 967	0	1 544 086 400
<b>3</b>	<b>spolu</b>	809 640 986	2 616 622 264	5 816 619 243	8 091 048 184	202 653 387	17 536 584 064

Vzor EU CQ1: Kreditná kvalita expozícií s úľavou

		a	b	c	d	e	f	g	h
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		kolaterál a finančné záruky prijaté na expozície s úľavou	
		bezproblémové s úľavou	problémové s úľavou		z čoho so zníženou hodnotou	pri bezproblémových expozíciách s úľavou	pri problémových expozíciách s úľavou		z čoho kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
			z čoho v stave zlyhania						
v EUR									
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	148 739 025	67 454 610	67 454 610	67 454 610	(9 244 431)	(44 575 620)	111 893 617	16 345 914
020	centrálne banky	0	0	0	0	-	-	0	0
030	orgány verejnej správy	0	0	0	0	-	-	0	0
040	úverové inštitúcie	0	0	0	0	-	-	0	0
050	ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	-	-	0	0
060	nefinančné korporácie	55 278 869	37 444 216	37 444 216	37 444 216	(3 681 269)	(26 289 598)	46 584 137	9 204 426
070	domácnosti	93 460 156	30 010 394	30 010 394	30 010 394	(5 563 162)	(18 286 022)	65 309 480	7 141 488
080	dlhové cenné papiere	0	0	0	0	-	-	0	0
090	poskytnuté úverové prísluby	377 354	3 878 894	3 878 894	3 878 894	(8 597)	(1 157 131)	2 738 001	2 506 793
<b>100</b>	<b>spolu</b>	149 116 379	71 333 504	71 333 504	71 333 504	(9 253 028)	(45 732 751)	114 631 618	18 852 707

Vzor EU CQ4: Kvalita problémových expozícií podľa geografického členenia

v EUR		a	b	c	d	e	f	g
		hrubá účtovná/nominálna hodnota				akumulované zníženie hodnoty	rezervy na podsúvahové prísľuby a poskytnuté finančné záruky	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		z čoho problémové		z čoho podliehajúce zníženiu hodnoty				
		z čoho v stave zlyhania						
<b>010</b>	<b>súvahové expozície</b>	17 863 718 003	398 952 350	398 952 350	17 863 718 003	(327 145 995)		0
020	<i>Slovenská republika</i>	14 507 510 289	395 698 753	395 698 753	14 507 510 289	(319 987 394)		0
030	<i>Česká republika</i>	1 003 342 469	2 390 963	2 390 963	1 003 342 469	(4 313 102)		0
040	<i>Taliansko</i>	517 761 899	107 411	107 411	517 761 899	(64 241)		0
050	<i>ostatné krajiny</i>	1 835 103 346	755 223	755 223	1 835 103 346	(2 781 258)		0
080	<b>podsúvahové expozície</b>	5 902 815 845	18 848 912	18 848 912			(14 764 980)	
090	<i>Slovenská republika</i>	3 888 553 470	18 844 055	18 844 055			(13 302 954)	
100	<i>Česká republika</i>	1 293 435 946	586	586			(975 501)	
110	<i>Taliansko</i>	213 959 599	0	0			(20 720)	
120	<i>ostatné krajiny</i>	506 866 830	4 271	4 271			(465 805)	
<b>150</b>	<b>spolu</b>	23 766 533 848	417 801 262	417 801 262	17 863 718 003	(327 145 995)	(14 764 980)	0

Vzor EU CQ5: Kreditná kvalita úverov a preddavkov nefinančným korporáciám podľa odvetví

v EUR		a	b	c	d	e	f
		hrubá účtovná hodnota			z čoho úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty	akumulované zníženie hodnoty	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		z čoho problémové	z čoho v stave zlyhania				
010	poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov		187 025 432	5 732 527	5 732 527	187 025 432	(4 016 687)
020	ťažba a dobývanie	48 451 730	691 102	691 102	48 451 730	(60 164)	0
030	priemyselná výroba	810 539 103	20 470 445	20 470 445	810 539 103	(12 076 401)	0
040	dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	608 904 222	0	0	608 904 222	(2 180 503)	0
050	zásobovanie vodou	77 759 122	2 683 443	2 683 443	77 759 122	(2 758 532)	0
060	stavebníctvo	276 570 223	6 094 056	6 094 056	276 570 223	(8 969 903)	0
070	veľkoobchod a maloobchod	940 621 356	25 649 749	25 649 749	940 621 356	(20 234 192)	0
080	doprava a skladovanie	474 515 723	15 074 799	15 074 799	474 515 723	(8 528 198)	0
090	ubytovacie a stravovacie služby	36 117 727	879 841	879 841	36 117 727	(2 422 804)	0
100	informácie a komunikácia	126 776 895	849 986	849 986	126 776 895	(1 024 171)	0
110	finančné a poisťovacie činnosti	35 312 748	0	0	35 312 748	(73 983)	0
120	činnosti v oblasti nehnuteľností	565 062 926	3 884 099	3 884 099	565 062 926	(21 202 680)	0
130	odborné, vedecké a technické činnosti	209 863 687	3 026 143	3 026 143	209 863 687	(6 778 998)	0
140	administratívne a podporné služby	133 691 649	1 399 364	1 399 364	133 691 649	(2 567 394)	0
150	verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	674 512	0	0	674 512	(572)	0
160	školsťvo	637 778	527	527	637 778	(2 711)	0
170	zdravotníctvo a sociálna pomoc	6 700 511	15 540	15 540	6 700 511	(23 727)	0
180	umenie, zábava a rekreácia	38 809 156	702 187	702 187	38 809 156	(2 701 480)	0
190	iné služby	267 869 724	70 846	70 846	267 869 724	(1 084 390)	0
<b>200</b>	<b>spolu</b>	<b>4 845 904 224</b>	<b>87 224 654</b>	<b>87 224 654</b>	<b>4 845 904 224</b>	<b>(96 707 490)</b>	<b>0</b>

**Vzor EU CR3 – Prehľad postupov zmierňovania kreditného rizika (CRM): Zverejňovanie informácií o používaní postupov zmierňovania kreditného rizika**

		Nezabezpečená účtovná hodnota	Zabezpečená účtovná hodnota	z čoho zabezpečené		z čoho zabezpečené kreditnými derivátmi
				zabezpečené kolaterálom	zabezpečené finančnými zárukami	
v EUR		a	b	c	d	e
1	úvery a preddavky	8 089 128 699	10 350 197 484	9 901 808 096	448 389 388	
2	dlhové cenné papiere	1 544 261 391	0	0	0	
3	spolu	9 633 390 090	10 350 197 484	9 901 808 096	448 389 388	
4	<i>z čoho problémové expozície</i>	300 037 356	98 914 994	98 205 551	709 443	
EU-5	<i>z čoho v stave zlyhania</i>	300 037 356	98 914 994			

Vzor EU CR4 – štandardizovaný prístup – Účinky expozície voči kreditnému riziku a zmiernovania kreditného rizika (CRM)

Triedy expozícií	Expozície pred uplatnením CCF a pred CRM (v EUR)		Expozície po uplatnení CCF a po CRM (v EUR)		RWA a hustota RWA	
	súvahové expozície	pod súvahové expozície	súvahové expozície	pod súvahové expozície	RWA (v EUR)	hustota RWA (%)
	a	b	c	d	e	f
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	3 308 835 830	8 015 031	3 308 658 664	2 087 367	159 634 491	5%
2 regionálne vlády alebo miestne orgány	106 086 655	32 943 209	104 060 082	13 900 396	23 752 840	20%
3 subjekty verejného sektora						
4 multilaterálne rozvojové banky						
5 medzinárodné organizácie						
6 inštitúcie	137 073 610	240 030 456	137 051 721	32 480 255	57 336 287	34%
7 podnikateľské subjekty	1 175 281 489	474 673 951	1 171 613 986	49 551 490	1 214 637 903	99%
8 retail	1 573 417 000	296 477 156	1 542 232 972	147 983 058	1 266 227 442	75%
9 zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	1 491 521	19 924	1 491 521	3 985	523 427	35%
10 expozície v stave zlyhania	227 648 368	3 111 438	102 433 611	1 555 671	111 936 617	108%
11 expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko						
12 kryté dlhopisy	322 463 535	0	322 369 807	0	52 187 448	16%
13 inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením						
14 podniky kolektívneho investovania						
15 vlastné imanie						
16 ostatné položky	506 675 103	0	398 394 969	0	214 072 213	54%
17 SPOLU	7 358 973 111	1 055 271 165	7 088 307 333	247 562 222	3 100 308 667	42%

**Vzor EU CR5 – štandardizovaný prístup**

v EUR

Triedy expozícií	Riziková váha															Spolu	Z čoho bez ratingu:
	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %	iné		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	3 226 648 713									33 739 202		50 358 115				3 310 746 031	2 404 056 498
2 regionálne vlády alebo miestne orgány					117 424 663		535 814									117 960 477	117 960 477
3 subjekty verejného sektora																	
4 multilaterálne rozvojové banky																	
5 medzinárodné organizácie																	
6 inštitúcie					93 238 290		75 210 112			1 083 573						169 531 976	6 649 070
7 podnikateľské subjekty					9 752 609		34 609 356			1 088 843 241	87 960 271					1 221 165 476	1 124 263 496
8 retailové expozície									1 690 216 030							1 690 216 030	1 690 216 030
9 expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						1 495 506										1 495 506	1 495 506
10 expozície v stave zlyhania										88 094 591	15 894 692					103 989 282	103 989 282
11 expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko																	
12 kryté dlhopisy				122 865 133	199 504 674											322 369 807	
13 expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením																	
14 podiely na majetku v podniku kolektívneho investovania																	
15 kapitálové expozície																	
16 ostatné položky	158 293 711				32 242 674				234 906	207 623 678						398 394 969	398 394 969
17 SPOLU	3 384 942 425			122 865 133	452 162 910	1 495 506	110 355 282		1 690 450 936	1 419 384 285	103 854 963	50 358 115				7 335 869 554	5 847 025 328

Vzor EU CR6 – prístup IRB – Expozície voči kreditnému riziku podľa tried expozií a rozsahu PD

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expoziície	Podsúvahové expoziície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expoziície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Trieda expozií X</b>													
CORPORATE - OTHERS	0,00 až < 0,10	37 891 710	300 010 106	91	204 345 479	0,07	9	37	776	37 099 358	18%	53 110	32 460
CORPORATE - OTHERS	0,10 až < 0,15	317 853 044	266 735 212	78	395 988 488	0,11	23	35	957	107 538 404	27%	152 883	57 411
CORPORATE - OTHERS	0,15 až < 0,25	214 020 906	463 448 849	72	395 788 418	0,2	19	36	995	152 487 044	39%	281 610	126 595
CORPORATE - OTHERS	0,25 až < 0,50	615 367 879	513 768 258	77	890 194 382	0,32	36	34	905	399 814 446	45%	977 421	451 383
CORPORATE - OTHERS	0,50 až < 0,75	216 073 638	177 519 437	75	336 575 123	0,5	15	36	972	204 299 312	61%	617 026	300 785
CORPORATE - OTHERS	0,75 až < 1,75	420 790 193	122 763 051	74	486 652 899	0,83	29	34	1 090	357 800 224	74%	1 396 182	616 950
CORPORATE - OTHERS	1,75 až < 2,5	100 707 490	112 284 469	84	183 637 335	1,93	17	36	473	155 537 047	85%	1 277 880	377 180
CORPORATE - OTHERS	2,5 až < 5	61 185 273	67 779 594	81	101 988 200	3,26	29	36	516	105 408 726	103%	1 202 124	428 833
CORPORATE - OTHERS	5 až < 10	14 760 458	9 391 071	75	21 803 761	6,65	3	40	463	32 144 959	147%	573 377	251 502
CORPORATE - OTHERS	10 až < 20	0	30 367 232	50	7 944	19,21	1	37	365	15 474	195%	572	333 552
CORPORATE - OTHERS	100	323	0		323	100	2	72	365	0	0%	243	243
Medzisúčet		1 998 650 915	2 064 067 278	79	3 016 982 353	0,61	183	35	909	1 552 144 994	51%	6 532 427	2 976 893
CORPORATE - SME	0,00 až < 0,10	681 857	5 336 560	75	4 684 277	0,07	23	49	368	469 143	10%	1 591	358
CORPORATE - SME	0,10 až < 0,15	21 916 606	26 838 283	75	42 045 319	0,1	64	40	562	6 016 614	14%	16 856	4 801
CORPORATE - SME	0,15 až < 0,25	112 626 498	117 792 471	75	200 970 851	0,2	320	39	551	42 640 558	21%	158 197	22 814
CORPORATE - SME	0,25 až < 0,50	83 520 904	55 262 875	75	124 968 060	0,35	219	39	603	36 025 723	29%	169 518	25 619
CORPORATE - SME	0,50 až < 0,75	183 189 081	76 557 906	75	240 607 511	0,54	265	38	852	112 907 214	47%	492 810	74 123
CORPORATE - SME	0,75 až < 1,75	281 833 803	81 678 183	75	341 680 647	1,06	477	38	693	174 075 813	51%	1 372 828	338 406
CORPORATE - SME	1,75 až < 2,5	139 623 373	30 867 586	75	162 774 062	1,9	208	37	715	104 405 651	64%	1 159 391	173 804
CORPORATE - SME	2,5 až < 5	325 482 717	32 727 619	75	350 028 432	3,6	439	37	783	288 219 595	82%	4 637 160	876 175
CORPORATE - SME	5 až < 10	116 046 309	9 433 116	75	123 121 147	6,65	131	37	827	112 850 065	92%	3 004 885	888 063
CORPORATE - SME	10 až < 20	102 846 429	9 863 131	75	110 243 778	11,85	142	37	725	134 792 781	122%	4 880 203	1 437 406
CORPORATE - SME	20 až < 30	38 690 391	3 206 580	75	41 095 326	27,14	137	37	694	61 048 771	149%	4 139 556	1 432 408
CORPORATE - SME	100	61 658 980	4 794 247	75	65 254 758	100	157	71	428	136 109 954	209%	42 730 168	42 820 070
Medzisúčet		1 468 116 948	454 358 559	75	1 807 474 168	6,59	2582	59	709	1 209 561 882	67%	62 763 164	48 094 046
RETAIL_OTHER - SME	0,15 až < 0,25	17 439 452	20 112 980	75	32 524 187	0,19	1425	31	51	5 359 103	16%	30 612	10 474
RETAIL_OTHER - SME	0,25 až < 0,50	10 289 572	10 275 812	75	17 996 431	0,35	561	52		4 630 239	26%	32 886	15 116
RETAIL_OTHER - SME	0,50 až < 0,75	15 395 898	9 311 868	75	22 379 800	0,54	669	53		7 544 853	34%	64 248	28 743
RETAIL_OTHER - SME	0,75 až < 1,75	47 793 417	16 336 814	75	60 046 028	1,07	1719	53		27 875 525	46%	339 906	154 882
RETAIL_OTHER - SME	1,75 až < 2,5	41 960 283	9 804 880	75	49 313 944	1,9	1451	51		26 949 123	55%	476 903	267 903
RETAIL_OTHER - SME	2,5 až < 5	80 757 133	8 857 125	75	87 399 977	3,53	2433	50		52 013 164	60%	1 534 588	1 307 181
RETAIL_OTHER - SME	5 až < 10	19 247 025	1 631 590	75	20 470 718	6,65	442	50		13 151 073	64%	677 000	798 062
RETAIL_OTHER - SME	10 až < 20	14 158 535	2 203 982	75	15 811 522	11,94	390	50		12 048 475	76%	936 326	1 317 694
RETAIL_OTHER - SME	20 až < 30	4 370 548	1 414 078	75	5 431 106	27,14	5205	53		6 570 025	121%	776 791	935 599
RETAIL_OTHER - SME	100	12 786 097	90 899	75	12 854 271	100	3082	59		29 422 092	229%	9 220 714	9 227 003
Medzisúčet		264 197 960	80 040 028	75	324 227 984	6,94	17377	83		185 563 672	57%	14 089 974	14 062 658
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,00 až < 0,10	4 931 344 315	313 555 799	100	5 244 900 114	0,05	78288	19		140 966 339	3%	482 656	271 557
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,10 až < 0,15	1 650 264 256	119 691 679	100	1 769 955 935	0,14	21896	23		132 110 546	7%	570 146	211 051
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,25 až < 0,50	786 734 244	77 362 368	100	864 096 612	0,29	10231	25		121 498 956	14%	632 094	279 805
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,50 až < 0,75	308 486 789	45 136 110	100	353 622 900	0,55	4193	26		80 318 026	23%	498 746	205 976
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,75 až < 1,75	278 300 329	50 728 032	100	329 028 361	1,17	4035	25		120 464 950	37%	963 676	1 043 779
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	2,5 až < 5	84 208 542	15 713 230	100	99 921 772	2,68	1281	24		59 991 721	60%	650 908	1 104 041
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	5 až < 10	54 670 439	251 660	100	54 922 099	7	838	17		39 260 478	71%	666 585	1 386 962
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	30,00 až < 100,00	52 226 320	732 891	98	52 938 211	32,46	792	16		53 166 668	100%	2 801 589	3 425 246
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	100	86 559 576	1 672 049	100	88 231 625	100	2133	47		55 144 768	63%	37 008 018	36 784 268
Medzisúčet		8 232 794 811	624 843 818	100	8 857 617 629	1,41	121978	21		802 922 452	9%	44 274 418	44 712 684



RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,15 až <0,25	2 187 682	610 575	75	2 645 613	0,17	51	42		336 127	13%	1 927	979
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,25 až <0,50	1 949 527	0		1 949 527	0,35	31	39		380 437	20%	2 627	2 076
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,50 až <0,75	2 055 836	0		2 055 836	0,54	23	40		569 488	28%	4 458	2 291
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,75 až < 1,75	5 637 479	179 300	75	5 771 954	1,13	107	39		2 554 230	44%	25 455	24 353
RETAIL_SEC_IMOV - SME	1,75 až < 2,5	4 246 493	0		4 246 493	1,9	88	39		2 664 696	63%	31 063	20 725
RETAIL_SEC_IMOV - SME	10 až < 20	943 443	0		943 443	12,94	14	39		1 505 655	160%	47 015	92 976
RETAIL_SEC_IMOV - SME	20 až < 30	182 557	452 680	75	522 067	27,14	6	54		1 709 738	327%	77 163	93 382
RETAIL_SEC_IMOV - SME	100	1 262 572	0		1 262 572	100	21	81		1 764 207	140%	884 582	884 582
RETAIL_SEC_IMOV - SME	2,5 až < 5	8 434 310	951 000	75	9 147 560	3,75	146	40		8 831 477	97%	139 226	191 141
RETAIL_SEC_IMOV - SME	5 až < 10	1 129 293	0		1 129 293	6,65	15	39		1 387 442	123%	28 913	79 351
Medzisúčet		28 029 191	2 193 555	75	29 674 358	7,12	502	42		21 703 498	73%	1 242 430	1 391 854
Spolu (všetky triedy expozícií)		11 991 789 824	3 225 503 239	85	14 035 976 492		142389		287	3 771 896 498	27%	128 902 414	111 238 135

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vázenej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Trieda expozícií X</b>													
CORPORATE - SME	0,10 až < 0,15	0	5 170 004	72	3 391 910	0,10	11	45	913,125	858 795	25%	1 526	691
CORPORATE - SME	0,15 až <0,25	0	59 266 505	62	29 736 389	0,19	62	45	913,125	10 117 785	34%	25 682	5 474
CORPORATE - SME	0,25 až <0,50	0	124 933 694	70	83 332 889	0,35	64	45	913,125	43 825 982	53%	131 250	21 673
CORPORATE - SME	0,50 až <0,75	0	83 044 772	63	37 023 410	0,54	78	45	913,125	21 843 202	59%	89 967	18 443
CORPORATE - SME	0,75 až < 1,75	259	64 865 503	72	36 065 653	1,07	122	45	913,125	25 093 192	70%	173 434	38 780
CORPORATE - SME	1,75 až < 2,5	0	39 086 672	66	23 455 614	1,90	56	45	913,125	19 070 271	81%	200 546	32 170
CORPORATE - SME	2,5 až < 5	26 837 342	57 315 816	71	57 302 121	3,38	98	45	913,125	65 154 920	114%	871 558	145 020
CORPORATE - SME	5 až < 10	0	28 283 387	70	12 338 941	6,65	34	45	913,125	13 855 054	112%	369 243	104 722
CORPORATE - SME	10 až < 20	0	11 857 847	69	7 496 107	11,98	25	45	913,125	11 485 858	153%	404 040	212 736
CORPORATE - SME	20 až < 30	105	5 409 609	68	1 983 889	27,14	16	45	913,125	3 579 516	180%	242 292	238 238
CORPORATE - SME	100,00	128	10 747 141	66	5 821 982	100,00	14	45	913,125	0	0%	1 355 003	2 242 377
Medzisúčet		26 837 834	489 980 949	68	297 948 907	3,83	580	45	913,125	214 884 574	72%	3 864 541	3 060 326
CORPORATE - OTHERS	0,00 až < 0,10	0	55 877 276	0	0		2			0	.	0	725
CORPORATE - OTHERS	0,10 až < 0,15	1	95 246 024	78	24 200 769	0,10	6	45	913,125	7 926 581	33%	10 890	8 134
CORPORATE - OTHERS	0,15 až <0,25	0	30 000 000	75	22 500 000	0,15	1	45	913,125	9 300 400	41%	15 188	9 843
CORPORATE - OTHERS	0,25 až <0,50	128 294 024	102 045 109	75	204 836 936	0,35	2	45	913,125	132 948 987	65%	322 618	80 629
CORPORATE - OTHERS	0,50 až <0,75	10 129 366	64 753 015	76	40 687 395	0,54	10	45	913,125	32 383 440	80%	98 870	24 218
CORPORATE - OTHERS	0,75 až < 1,75	42 803 695	18 404 447	98	50 172 849	1,19	16	45	913,125	54 183 846	108%	269 047	59 461
CORPORATE - OTHERS	1,75 až < 2,5	0	8 396 827	85	6 898 414	1,90	5	45	913,125	8 625 361	125%	58 981	37 243
CORPORATE - OTHERS	2,5 až < 5	25 595 431	146 641 256	67	89 431 771	3,03	20	45	913,125	127 065 914	142%	1 218 238	775 470
CORPORATE - OTHERS	5 až < 10	3 835 324	4 105 000	98	4 966 894	6,65	3	45	913,125	9 089 714	183%	148 634	38 984
CORPORATE - OTHERS	100,00	234 047	0		234 047	100,00	1	45	913,125	0	0%	105 321	119 463
Medzisúčet		210 891 888	525 468 953	74	443 929 074	1,13	66	45	913,125	381 524 245	86%	2 247 788	1 154 169
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Default	4 409 302	0		4 409 302		7		913,125	0	0%	2 204 651	4 041 101
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Good	341 929 954	81 008 671	75	396 749 658		57		913,125	357 074 692	90%	3 173 997	6 687 278
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Satisfactory	287 885 049	42 785 325	75	319 960 543		149		913,125	367 954 624	115%	8 958 895	16 875 736
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Strong	204 728 186	95 376 183	75	276 260 323		40		913,125	193 382 226	70%	1 105 041	1 906 843
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Weak	67 595 953	709 616	75	68 128 165		12		913,125	170 320 413	250%	5 450 253	10 474 517
Medzisúčet		906 548 444	219 879 794	75	1 065 507 991		265		913,125	1 088 731 955	102%	20 892 838	39 985 475
<b>Spolu (všetky triedy expozícií)</b>		<b>1 144 278 167</b>	<b>1 235 329 696</b>	<b>72</b>	<b>1 807 385 971</b>		<b>911</b>		<b>913,125</b>	<b>1 685 140 775</b>	<b>93%</b>	<b>27 005 168</b>	<b>44 199 969</b>

## Vzor EU CR7 – prístup IRB – Vplyv kreditných derivátov používaných ako postupy zmierňovania kreditného rizika na RWEA

		Hodnota rizikovo váženej expozície pred uznaním kreditných derivátov	Skutočná hodnota rizikovo váženej expozície
		a	b
v EUR			
1	<b>expozície podľa F-IRB</b>		
2	ústredné vlády a centrálné banky		
3	inštitúcie		
4	podnikateľské subjekty	1 685 140 775	1 685 140 775
4,1	<i>z čoho podnikateľské subjekty – MSP</i>	214 884 574	214 884 574
4,2	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie</i>	1 088 731 955	1 088 731 955
5	<b>expozície podľa A-IRB</b>		
6	ústredné vlády a centrálné banky		
7	inštitúcie		
8	podnikateľské subjekty	2 761 706 877	2 761 706 877
8,1	<i>z čoho podnikateľské subjekty – MSP</i>	1 552 144 994	1 552 144 994
8,2	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie</i>	1 209 561 882	1 209 561 882
9	retail	1 010 189 622	1 010 189 622
9,1	<i>z čoho retail – MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku</i>	21 703 498	21 703 498
9,2	<i>z čoho retail – subjekty iné než MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku</i>	802 922 452	802 922 452
9,3	<i>z čoho retail – kvalifikovaný revolving</i>		
9,4	<i>z čoho retail – MSP – iné</i>	185 563 672	185 563 672
9,5	<i>z čoho retail – subjekty iné než MSP – ostatné</i>		
10	<b>SPOLU (vrátane expozícií F-IRB a expozícií A-IRB)</b>	<b>5 457 037 273</b>	<b>5 457 037 273</b>

Vzor EU CR7-A – prístup IRB – Zverejňovanie rozsahu používania postupov zmierňovania kreditného rizika

A-IRB	Celkové expozície	Postupy zmierňovania kreditného rizika										Metódy zmierňovania kreditného rizika pri výpočte RWEA (v EUR)				
		financované zabezpečenie (FCP)							nefinancované zabezpečenie (UFCP)			RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)			
		časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným prípusným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (%)	časť expozícií krytá pohľadávkami (%)	časť expozícií krytá iným fyzickým kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	časť expozícií krytá nástrojmi v držbe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)			časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)		
															a	b
1	ústredné vlády a centrálné banky															
2	inštitúcie															
3	podnikateľské subjekty	4 824 456 521	1 854 316	243 153 427	240 878 791	2 274 636	0	0	0	0	0	0	0	0	2 761 706 877	2 761 706 877
3.1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP	1 807 474 168	1 854 316	227 007 601	224 732 964	2 274 636	0	0	0	0	0	0	0	0	1 209 561 882	1 209 561 882
3.2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie															
3.3	z čoho podnikateľské subjekty – iné	3 016 982 353	0	16 145 826	16 145 826	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 552 144 994	1 552 144 994
4	retail	9 211 519 971	648 124	8 053 631 383	7 108 416 746	945 214 637	0	0	0	0	0	0	0	0	1 010 189 622	1 010 189 622
4.1	z čoho retail – nehnuteľnosti, MSP	29 674 358	0	27 927 092	26 660 855	1 266 237	0	0	0	0	0	0	0	0	21 703 498	21 703 498
4.2	z čoho retail – nehnuteľnosti, subjekty iné než MSP	8 857 617 629	0	8 002 237 183	7 058 720 774	943 516 409	0	0	0	0	0	0	0	0	802 922 452	802 922 452
4.3	z čoho retail – kvalifikovaný revolving															
4.4	z čoho retail – ostatné MSP	324 227 984	648 124	23 467 107	23 035 116	431 990	0	0	0	0	0	0	0	0	185 563 672	185 563 672
4.5	z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP															
5	spolu	14 035 976 492	2 502 440	8 296 784 810	7 349 295 536	947 489 273	0	0	0	0	0	0	0	0	3 771 896 498	3 771 896 498

F-IRB	Celkové expozície	Postupy zmierňovania kreditného rizika										Metódy zmierňovania kreditného rizika pri výpočte RWEA (v EUR)				
		financované zabezpečenie (FCP)							nefinancované zabezpečenie (UFCP)			RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)			
		časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným prípusným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (%)	časť expozícií krytá pohľadávkami (%)	časť expozícií krytá iným fyzickým kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	časť expozícií krytá nástrojmi v držbe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)			časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)		
															a	b
1	ústredné vlády a centrálné banky															
2	inštitúcie															
3	podnikateľské subjekty	1 807 385 971	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 685 140 775	1 685 140 775
3.1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP	297 948 907	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	214 884 574	214 884 574
3.2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	1 065 507 991	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 088 731 955	1 088 731 955
3.3	z čoho podnikateľské subjekty – iné	443 929 074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	381 524 245	381 524 245
4	spolu	1 807 385 971	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 685 140 775	1 685 140 775

## Vzor EU CR8 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku v rámci prístupu IRB

		Hodnota rizikovo vázenej expozície (v EUR)
		a
<b>1</b>	<b>hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania</b>	5 365 712 694
2	objem aktív (+/-)	155 556 746
3	kvalita aktív (+/-)	53 146 514
4	aktualizácie modelu (+/-)	
5	metodika a politika (+/-)	(67 382 683)
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	12 955 333
8	ostatné (+/-)	0
<b>9</b>	<b>hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania</b>	<b>5 519 988 605</b>

## Vzor EU CR10 – Expozície vo forme špecializovaného financovania a kapitálové expoziície v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy

Vzor EU CR10.1 v EUR

Špecializované financovanie: projektové financovanie (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expoziícia	pod súvahová expoziícia	riziková váha	hodnota expoziície	hodnota rizikovo váženej expoziície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka			50 %			
	2,5 roka alebo viac	130 519 709	494 516	70 %	131 014 225	91 623 417	523 562
Kategória 2	menej než 2,5 roka			70 %			
	2,5 roka alebo viac	266 606 540	8 571 888	90 %	275 178 428	245 209 469	2 179 640
Kategória 3	menej než 2,5 roka			115 %			
	2,5 roka alebo viac	283 851 331	41 374 802	115 %	325 226 133	362 099 272	8 816 330
Kategória 4	menej než 2,5 roka			250 %			
	2,5 roka alebo viac	63 193 388	300 000	250 %	63 493 388	158 545 969	5 073 471
Kategória 5	menej než 2,5 roka			–			
	2,5 roka alebo viac	932 423		–	932 423	0	466 211
Spolu	menej než 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	745 103 390	50 741 206		795 844 596	857 478 127	17 059 215

Vzor EU CR10.2 v EUR

Špecializované financovanie: nehnuteľný majetok vytvárajúci príjem a nehnuteľný majetok s vysokou volatilitou určený na podnikanie (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expoziícia	pod súvahová expoziícia	riziková váha	hodnota expoziície	hodnota rizikovo váženej expoziície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka			50%			
	2,5 roka alebo viac	74 208 477	94 881 667	70%	169 090 144	101 758 809	581 479
Kategória 2	menej než 2,5 roka			70%			
	2,5 roka alebo viac	75 323 414	72 436 782	90%	147 760 196	111 865 223	994 358
Kategória 3	menej než 2,5 roka			115%			
	2,5 roka alebo viac	4 033 718	1 410 523	115%	5 444 241	5 855 352	142 565
Kategória 4	menej než 2,5 roka			250%			
	2,5 roka alebo viac	4 402 566	409 616	250%	4 812 182	11 774 444	376 782
Kategória 5	menej než 2,5 roka			–			
	2,5 roka alebo viac	3 476 879		–	3 476 879	0	1 738 440
Spolu	menej než 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	161 445 054	169 138 588		330 583 642	231 253 828	3 833 623

**Vzor EU CR10.3** v EUR

Špecializované financovanie: financovanie predmetov (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia	pod súvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka			50%			
	2,5 roka alebo viac			70%			
Kategória 2	menej než 2,5 roka			70%			
	2,5 roka alebo viac			90%			
Kategória 3	menej než 2,5 roka			115%			
	2,5 roka alebo viac			115%			
Kategória 4	menej než 2,5 roka			250%			
	2,5 roka alebo viac			250%			
Kategória 5	menej než 2,5 roka			–			
	2,5 roka alebo viac			–			
Spolu	menej než 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac						

**Vzor EU CR10.4** v EUR

Špecializované financovanie: financovanie komodít (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia	pod súvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka			50%			
	2,5 roka alebo viac			70%			
Kategória 2	menej než 2,5 roka			70%			
	2,5 roka alebo viac			90%			
Kategória 3	menej než 2,5 roka			115%			
	2,5 roka alebo viac			115%			
Kategória 4	menej než 2,5 roka			250%			
	2,5 roka alebo viac			250%			
Kategória 5	menej než 2,5 roka			–			
	2,5 roka alebo viac			–			
Spolu	menej než 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac						

Vzor EU CR10.5 v EUR

Kapitálové expozície v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy						
kategórie	súvahová expozícia	pod súvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
	a	b	c	d	e	f
Expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií	14 519 000		190%	14 519 000	27 586 100	2 206 888
Kapitálové expozície obchodované na burze	938 563		290%	938 563	2 721 834	217 747
Ostatné kapitálové expozície	167 369		370%	167 369	619 267	49 541
Spolu	15 624 933			15 624 933	30 927 200	2 474 176

**Vzor EU CCR1 – Analýza expozície voči CCR podľa prístupu**  
**Pevný formát**

		a	b	c	d	e	f	g	h
	v EUR	reprodukčné náklady (RC)	potenciálna budúca expozícia (PFE)	EEPE	alfa použitá na výpočet regulačnej hodnoty expozície	hodnota expozície pred zmiernením kreditného rizika	hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	hodnota expozície	RWEA
EU-1	EU – metóda pôvodnej expozície (pre deriváty)	0	0		1,4	0	0	0	0
EU-2	EU – zjednodušený prístup SA-CCR (pre deriváty)	0	0		1,4	0	0	0	0
1	prístup SA-CCR (pre deriváty)	40 956 158	16 498 283		1,4	76 738 489	76 738 489	76 738 489	45 633 041
2	IMM (pre deriváty a SFT)			0	0	0	0	0	0
2a	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov</i>			0		0	0	0	0
2b	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania</i>			0		0	0	0	0
2c	<i>z čoho zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov</i>			0		0	0	0	0
3	jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)					86 321 768	86 321 768	86 321 768	0
4	súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)					0	0	0	0
5	VaR pre SFT					0	0	0	0
6	<b>spolu</b>					163 060 257	163 060 257	163 060 257	45 633 041



## Vzor EU CCR2 – Transakcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok

Pevný formát		a	b
		hodnota expozície	RWEA
v EUR			
1	celkové transakcie, na ktoré sa vzťahuje pokročilá metóda	0	0
2	i) komponent hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3×)		0
3	ii) komponent stresovanej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3×)		0
4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaná metóda	8 202 766	1 883 100
EU-4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje alternatívny prístup (založený na metóde pôvodnej expozície)	0	0
5	<b>celkové transakcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok</b>	8 202 766	1 883 100

## Vzor EU CCR3 – štandardizovaný prístup – expozície voči CCR podľa regulačných tried expozícií a rizikových váh

Pevný formát

v EUR

	Triedy expozícií	Riziková váha											celková hodnota expozícií	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k		
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	iné		
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	86 321 768	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	86 321 768
2	regionálne vlády alebo miestne orgány	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	subjekty verejného sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	multilaterálne rozvojové banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	medzinárodné organizácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	inštitúcie	0	0	0	0	0	43 719 789	0	0	1 284 451	0	0	0	45 004 240
7	podnikateľské subjekty	0	0	0	0	457 737	0	0	28 833	830 588	0	0	0	1 317 157
8	retail	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	ostatné položky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	<b>celková hodnota expozícií</b>	86 321 768	0	0	0	457 737	43 719 789	0	28 833	2 115 038	0	0	0	132 643 165

**Vzor EU CCR4 – prístup IRB – expozície voči kreditnému riziku podľa tried expozícií a stupnice PD**  
**Pevný formát**

Exposure class X = **Corporate**

		a	b	c	d	e	f	g	
	v EUR	hodnota expozície	expozíciami vážená priemerná PD (%)	počet dlžníkov	expozíciami vážená priemerná LGD (%)	expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	RWEA	hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	
1 ... x	trieda expozícií X								
1		0,00 až < 0,15	59 665	0,00	1	0,45	1	11 868	0,20
2		0,15 až < 0,25	1 138 741	0,00	5	0,45	1	463 210	0,41
3		0,25 až < 0,50	21 056 409	0,00	8	0,45	6	12 547 955	0,60
4		0,50 až < 0,75	237 215	0,01	6	0,45	2	111 177	0,47
5		0,75 až < 2,50	4 517 491	0,01	13	0,45	2	4 398 299	0,97
6		2,50 až < 10,00	2 956 606	0,03	12	0,45	2	4 005 549	1,35
7		10,00 až < 100,00	7 241	0,27	1	0,45	1	12 028	1,66
8		100,00 (zlyhanie)	65 892	1,00	1	0,45	2	0	0,00
x		medzisúčet (trieda expozícií X)	30 417 092	0,01	54	0,44	5	21 550 085	0,71
y		<b>spolu (všetky triedy expozícií relevantné pre CCR)</b>	30 417 092	0,01	54	0,44	5	21 550 085	0,71

## Vzor EU CCR5 – Zloženie kolaterálu pre expozície voči CCR

### Pevné stĺpce

v EUR		a	b	c	d	e	f	g	h
		kolaterál použitý v derivátových transakciách				kolaterál použitý v SFT			
Druh kolaterálu		reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu		reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu	
		oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený
1	hotovosť – domáca mena	0	9 590 000	0	4 718 227	0	0	0	0
2	hotovosť – iné meny	0	0	0	9 758 576	0	0	0	0
3	domáci štátny dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
4	iný štátny dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
5	dlh vládnej agentúry	0	0	0	0	0	0	0	0
6	podnikové dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	majetkové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
8	iný kolaterál	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<b>spolu</b>	<b>0</b>	<b>9 590 000</b>	<b>0</b>	<b>14 476 802</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Vzor EU CCR8 – Expozície voči centrálnym protistranám

### Pevný formát

v EUR		a	b
		hodnota expozície	RWEA
1	<b>expoziície voči kvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)</b>		19 044 899
2	expoziície pre obchody kvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatocnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z čoho	38 089 798	19 044 899
3	i) OTC deriváty	38 089 798	19 044 899
4	ii) deriváty obchodované na burze	0	0
5	iii) transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov	0	0
6	iv) súbory vzájomného započítavania, v prípade ktorých bolo schválené krížové vzájomné započítavanie produktov	0	0
7	oddelená počiatočná marža	0	
8	neoddelená počiatočná marža	0	0
9	predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	0	0
10	nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	0	0
11	<b>expoziície voči nekvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)</b>		0
12	expoziície pre obchody nekvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatocnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z čoho	0	0
13	i) OTC deriváty	0	0
14	ii) deriváty obchodované na burze	0	0
15	iii) transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov	0	0
16	iv) súbory vzájomného započítavania, v prípade ktorých bolo schválené krížové vzájomné započítavanie produktov	0	0
17	oddelená počiatočná marža	0	
18	neoddelená počiatočná marža	0	0
19	predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	0	0
20	nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	0	0

### Vzor EU MR1 – Trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu

		a
		RWEA (v EUR)
	<b>priame produkty</b>	
1	úrokové riziko (všeobecné a špecifické)	-
2	akciové riziko (všeobecné a špecifické)	0
3	devízové riziko	-
4	komoditné riziko	21 136 788
	<b>opcie</b>	
5	zjednodušený prístup	0
6	prístup delta plus	0
7	prístup na základe scenárov	0
8	sekuritizácia (špecifické riziko)	-
9	<b>spolu</b>	21 136 788

Pri tomto type rizika používame interný model.

Žiadna pozícia

Pri tomto type rizika používame interný model.

Not applicable

**Vzor EU MR2-A – Trhové riziko podľa prístupu interného modelu (IMA)**

v EUR		a	b	
		RWEA	požiadavky na vlastné zdroje	
<b>1</b>	<b>VaR</b> (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> a <i>b</i> )	13 353 750	1 068 300	
a)	VaR z predchádzajúceho dňa (VaR <sub>t-1</sub> )		293 972	
b)	multiplikačný koeficient (mc) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (VaR <sub>avg</sub> )		1 068 300	
<b>2</b>	<b>SVaR</b> (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> a <i>b</i> )	76 248 063	6 099 845	
a)	najnovšia dostupná SVaR (SVaR <sub>t-1</sub> )		2 007 355	
b)	multiplikačný koeficient (ms) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (SVaR <sub>avg</sub> )		6 099 845	
<b>3</b>	<b>IRC</b> (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> a <i>b</i> )	0		Not applicable
a)	najnovšia miera IRC			Not applicable
b)	priemerná miera IRC za 12 týždňov			Not applicable
<b>4</b>	<b>miera komplexného rizika</b> (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> , <i>b</i> a <i>c</i> )	0		Not applicable
a)	posledné meranie rizika miery komplexného rizika			Not applicable
b)	priemerná hodnota miery komplexného rizika za 12 týždňov			Not applicable
c)	miera komplexného rizika – dolné ohraničenie			Not applicable
<b>5</b>	iné	0		
<b>6</b>	<b>spolu</b>	89 601 813	7 168 145	

Vzor EU MR2-B – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči trhovému riziku v rámci prístupu IMA

v EUR		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	miera komplexného rizika	iné	celkové RWEA	požiadavky na celkové vlastné zdroje
<b>1</b>	<b>RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia</b>	11 475 388	30 177 875				41 653 263	3 332 261
1a	regulačné úpravy	8 850 539	20 624 125				29 474 664	2 357 973
1b	RWEA na konci predchádzajúceho štvrtroku (koniec dňa)	2 624 849	9 553 750				12 178 599	974 288
2	pohyb v úrovniach rizika	1 878 363	46 070 188				47 948 550	3 835 884
3	aktualizácie/zmeny modelu							
4	metodika a politika							
5	nadobudnutia a odpredaje							
6	pohyby výmenných kurzov							
7	iné							
8a	RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií (koniec dňa)	3 674 650	25 091 938				28 766 588	2 301 327
8b	regulačné úpravy	9 679 100	51 156 125				60 835 225	4 866 818
<b>8</b>	<b>RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií</b>	<b>13 353 750</b>	<b>76 248 063</b>				<b>89 601 813</b>	<b>7 168 145</b>

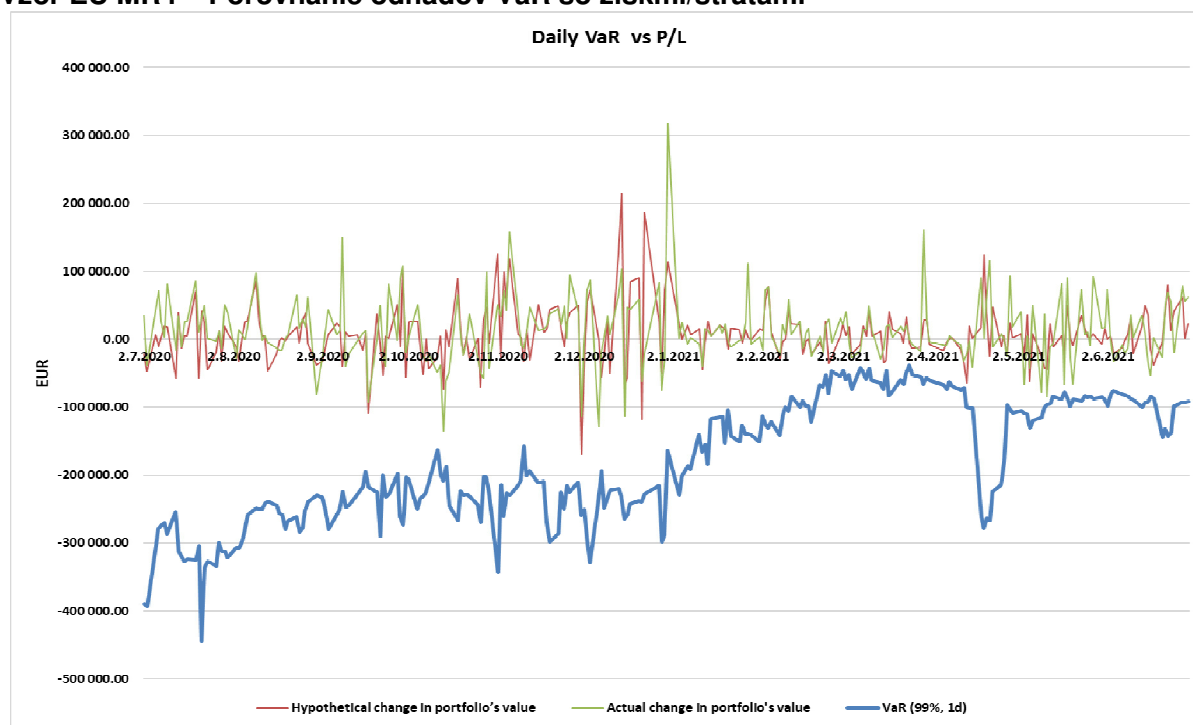
Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií.



## Vzor EU MR3 – Hodnoty IMA pre obchodné portfóliá

v EUR		a
<b>VaR (10-dňová pri 99 %)</b>		
1	maximálna hodnota	878 923
2	priemerná hodnota	333 829
3	minimálna hodnota	123 433
4	koniec obdobia	293 972
<b>SVaR (10-dňová pri 99 %)</b>		
5	maximálna hodnota	4 635 867
6	priemerná hodnota	1 399 889
7	minimálna hodnota	616 122
8	koniec obdobia	2 007 355
<b>IRC (99,9 %)</b>		
9	maximálna hodnota	-
10	priemerná hodnota	-
11	minimálna hodnota	-
12	koniec obdobia	-
<b>Miera komplexného rizika (99,9 %)</b>		
13	maximálna hodnota	-
14	priemerná hodnota	-
15	minimálna hodnota	-
16	koniec obdobia	-

## Vzor EU MR4 – Porovnanie odhadov VaR so ziskmi/stratami



Za predchádzajúce obdobie nenastal prípad, že by skutočné, alebo hypotetické P/L prekročilo odhadovanú VaR

Inštitúcie musia predložiť analýzu „odľahlých hodnôt“ (výnimky spätného testovania podľa článku 366 CRR) vo výsledkoch spätného testovania, s uvedením dátumov a zodpovedajúceho prebytku ( $VaR - P\&L$ ) vrátane aspoň kľúčových faktorov výnimiek s podobnými porovnaniami skutočných P&L a hypotetických P&L (podľa článku 366 CRR).

informácie o skutočných ziskoch/stratách, pričom najmä objasnenie, či zahŕňajú rezervy, a ak nie, ako sú rezervy začlenené do postupu spätného testovania

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

(30. jún 2021)

**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 nesplácaných 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.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	Opravené informácie	Nesprávne informácie	
															o	o	
															Hrubá účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota	
v EUR	Hrubá účtovná hodnota							Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika							Kladné peňažné toky do problémových expozícií	Kladné peňažné toky do problémových expozícií	
	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 znehodnotených (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: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotených (etapa 2)		Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní					
1	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám	59 687 480	59 489 992	1 010 375	17 286 649	197 489	0	97 901	(2 913 418)	(2 811 078)	(68 097)	(2 593 261)	(102 340)	-	(42 777)	156 645	86 403
2	z toho: domácnosti	48 487 828	48 290 340	1 010 375	12 870 691	197 489	0	97 901	(1 500 027)	(1 397 687)	(68 097)	(1 322 200)	(102 340)	-	(42 777)	145 554	86 403
3	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	37 168 687	37 140 425	621 916	5 626 689	28 263	0	28 263	(184 192)	(176 735)	(4 011)	(168 287)	(7 457)	-	(7 457)	34 464	28 263
4	z toho: nefinančné korporácie	11 199 652	11 199 652	0	4 415 958	0	0	0	(1 413 391)	(1 413 391)	-	(1 271 061)	-	-	-	11 091	0
5	z toho: malé a stredné podniky	4 571 415	4 571 415	0	390 922	0	0	0	(68 343)	(68 343)	-	(60 756)	-	-	-	11 091	0
6	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	10 732 467	10 732 467	0	4 415 958	0	0	0	(1 411 336)	(1 411 336)	-	(1 271 061)	-	-	-	0	0

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

<b>Účel:</b> 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.
<b>Rozsah uplatňovania:</b> 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.
<b>Obsah:</b> : 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.
<b>Frekvencia:</b> dvakrát ročne.
<b>Formát:</b> pevne stanovený.
<b>Stručný opis:</b> 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							
			Zostatková splatnosť moratórií							
			Z toho: legislatívne moratóriá	Z toho: platnosť sa skončila	≤ 3 mesiace	> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov	> 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov	> 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov	> 1 rok	
v EUR										
1	Úvery a preddavky, ku ktorým bolo ponúkané moratórium	28 548	1 421 136 776							
2	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám (poskytnuté)	26 308	1 276 000 120	1 276 000 120	1 216 312 640	38 783 046	19 458 996	1 443 032	0	2 406
3	z toho: domácnosti		1 006 745 055	1 006 745 055	958 257 227	29 718 478	17 990 706	776 238	0	2 406
4	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		743 589 613	743 589 613	706 420 926	22 949 863	14 050 701	168 123	0	0
5	z toho: nefinančné korporácie		269 248 966	269 248 966	258 049 314	9 064 568	1 468 291	666 793	0	0
6	z toho: malé a stredné podniky		162 831 724	162 831 724	158 260 309	3 414 046	490 576	666 793	0	0
7	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie		184 433 199	184 433 199	173 700 731	8 801 402	1 468 291	462 774	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.

v EUR		a	b	c	d
		Hrubá účtovná hodnota	Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť		Hrubá účtovná hodnota
			z toho: s odloženou splatnosťou	Prijaté verejné záruky	
1	<b>Novovzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk</b>	<b>205 545 103</b>	515 710	100 287 949	1 007 651
2	z toho: domácnosti	45 721 326			0
3	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0			0
4	z toho: nefinančné korporácie	159 823 777	515 710	76 389 209	1 007 651
5	z toho: malé a stredné podniky	154 528 928			1 007 651
6	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	1 875 635			0