

Príloha č. 1

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

(31. december 2022)

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)	9 494 691 756	9 330 431 549	746 434 524
2	z čoho štandardizovaný prístup	2 027 048 313	3 189 219 953	255 137 596
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	1 616 783 623	1 641 769 821	131 341 586
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	1 022 796 205	1 059 553 520	84 764 282
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného	15 009 665	58 202 800	4 656 224
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	5 835 850 154	4 441 238 975	355 299 118
6	kreditné riziko protistrany – CCR	32 212 098	36 615 903	2 929 272
7	z čoho štandardizovaný prístup	19 599 712	17 791 722	1 423 338
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	12 612 386	18 824 181	1 505 934
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	13 502 883	13 687 088	1 094 967
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	3 943 793	2 563 762	205 101
9	z čoho iné CRR			-
10	neuplatňuje sa			-
11	neuplatňuje sa			-
12	neuplatňuje sa			-
13	neuplatňuje sa			-
14	neuplatňuje sa			-
15	riziko vyrovnaní	-	5 438	435
16	sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)	-	-	-
17	z čoho prístup SEC-IRBA	-	-	-
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	-	-	-
19	z čoho prístup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	z čoho 1 250 %/odpočet	-	-	-
20	pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	57 243 845	111 498 667	8 919 893
21	z čoho štandardizovaný prístup	995 807	1 308 167	104 653
22	z čoho IMA	56 248 038	110 190 500	8 815 240
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	-	-	-
23	operačné riziko	387 726 309	381 841 469	30 547 318
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	29 629 171	-	-
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	-	-	-
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	358 097 138	381 841 469	30 547 318
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	109 574 565	149 805 000	11 984 400
25	neuplatňuje sa			-
26	neuplatňuje sa			-
27	neuplatňuje sa			-
28	neuplatňuje sa			-
29	spolu	9 971 874 008	9 860 393 025	788 831 442

EU KM1 – Vzor klíčových parametrov

v EUR		a	b	c	d	e
		31. december 2022	30. september 2022	30. jún 2022	31. marec 2022	31. december 2021
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 663 170 168	1 572 957 284	1 572 386 583	1 585 609 001	1 589 888 437
2	kapitál Tier 1	1 663 170 168	1 572 957 284	1 572 386 583	1 585 609 001	1 589 888 437
3	celkový kapitál	1 915 183 825	1 742 269 001	1 752 476 292	1 774 332 743	1 799 249 733
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	9 971 874 008	9 860 393 025	9 663 731 359	9 216 406 817	9 220 026 909
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	16,68%	15,95%	16,27%	17,20%	17,24%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	16,68%	15,95%	16,27%	17,20%	17,24%
7	celkový podiel kapitálu (%)	19,21%	17,67%	18,13%	19,25%	19,51%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
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%
Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
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 (%)	0,92%	0,85%	0,78%	0,79%	0,81%
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,72%
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)					
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,00%
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	5,17%	5,10%	5,03%	5,04%	5,03%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14,67%	14,60%	14,53%	14,54%	14,53%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9,55%	8,17%	8,63%	5,57%	5,87%
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	24 549 784 825	25 698 364 147	25 803 876 550	25 578 977 035	25 118 993 949
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	6,77%	6,12%	6,09%	6,20%	6,33%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)						
EU 14a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)						
EU 14d	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	3 384 527 288	3 196 061 056	3 058 431 345	3 035 284 653	3 035 874 912
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 871 069 051	2 791 030 289	2 689 393 705	2 608 088 381	2 572 284 919
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	378 166 964	369 135 286	357 129 275	339 943 932	319 698 236
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 492 902 087	2 421 895 003	2 332 264 430	2 268 144 449	2 252 586 683
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	135,90%	132,13%	131,08%	133,97%	134,98%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	18 774 008 038	20 146 950 009	19 570 418 122	19 516 758 845	19 213 746 876
19	celkové požadované stabilné financovanie	14 126 481 883	16 753 251 680	16 455 317 859	16 359 058 315	15 563 968 660
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	132,90%	120,26%	118,93%	119,30%	123,45%

*od referenčného dátumu 31.12.2022 je riadok 12 vykazovaný ako percentuálny podiel

EU LI1 – Rozdiely medzi účtovným a prudenciálnym rozsahom konsolidácie a mapovanie kategórií účtovných závierok na regulačné kategórie rizík

	a	b	c				e		g
			d		f				
	účtovné hodnoty vykazované v uverejnenej účtovnej závierke	účtovné hodnoty v prudenciálnom rozsahu konsolidácie	podliehajúce rámcu kreditného rizika	podliehajúce rámcu CCR	účtovné hodnoty položiek		nepodliehajúce požiadavkám na vlastné zdroje alebo podliehajúce odpočítaniu od		
					podliehajúce sekuritizačnému rámcu	podliehajúce rámcu trhového rizika			
v EUR									
Členenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke									
1	Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 060 496 000	-	2 687 077 170	373 418 830	-	-	-	
2	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:		-	-	-	-	-	-	
3	Finančný majetok držaný na obchodovanie	60 404 000	-	2 906 000	27 158 000	-	60 404 000	-	
4	Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	3 991 000	-	3 991 000	-	-	-	-	
5	Deriváty – účtovanie zabezpečenia	352 265 000	-	-	93 590 771	-	352 265 000	-	
6	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 427 578 000	-	1 427 578 000	-	-	-	-	
7	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:		-	-	-	-	-	-	
8	Pohľadávky voči ostatným bankám	153 294 000	-	153 294 000	-	-	-	-	
9	Úvery poskytnuté klientom	17 497 930 000	-	17 497 930 000	-	-	-	-	
10	Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	(126 410 000)	-	-	-	-	-	-	
11	Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	1 885 000	-	1 885 000	-	-	-	-	
12	Hmotný majetok	121 404 000	-	121 404 000	-	-	-	-	
13	Nehmotný majetok	198 671 000	-	16 433 589	-	-	-	182 237 411	
14	Goodwill	29 305 000	-	-	-	-	-	29 305 000	
15	Splatné daňové pohľadávky	441 000	-	441 000	-	-	-	-	
16	Odložené daňové pohľadávky	50 446 000	-	50 446 000	-	-	-	-	
17	Ostatný majetok	35 717 000	-	35 717 000	-	-	-	-	
18	Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	5 946 000	-	5 946 000	-	-	-	-	
19	celkové aktíva	22 873 363 000	-	22 005 048 759	494 167 601	-	412 669 000	211 542 411	
Členenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke									
1	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	61 463 000	61 463 000	-	-	-	-	-	
2	Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-	
3	Deriváty – účtovanie zabezpečenia	316 157 000	316 157 000	-	-	-	-	-	
4	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:		-	-	-	-	-	-	
5	Záväzky voči bankám	1 005 068 000	1 005 068 000	-	-	-	-	-	
6	Vklady a úvery od klientov	15 407 863 000	15 407 863 000	-	-	-	-	-	
7	Záväzky z lízingu	19 322 000	19 322 000	-	-	-	-	-	
8	Podriadený dlh	250 368 000	250 368 000	-	-	-	-	-	
9	Emitované dlhové cenné papiere	3 784 008 000	3 784 008 000	-	-	-	-	-	
10	Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	(19 536 000)	(19 536 000)	-	-	-	-	-	
11	Splatné daňové záväzky	24 231 000	24 231 000	-	-	-	-	-	
12	Rezervy	18 888 000	18 888 000	-	-	-	-	-	
13	Ostatné záväzky	135 436 000	135 436 000	-	-	-	-	-	
14	celkové záväzky	21 003 268 000	21 003 268 000	-	-	-	-	-	

EU LI2 – Hlavné zdroje rozdielov medzi regulačnými hodnotami expozícií a účtovnými hodnotami v účtovnej závierk

v EUR		a	b	c	d	e
		spolu	položky podliehajúce			
			rámcu kreditného rizika	sekuritizačnému rámcu	rámcu CCR	rámcu trhového rizika
1	účtovná hodnota aktív v prudenciálnom rozsahu konsolidácie (uvedená vo vzore LI1)	22 873 363 000	22 005 048 759	-	494 167 601	412 669 000
2	účtovná hodnota záväzkov v prudenciálnom rozsahu konsolidácie (uvedená vo vzore LI1)	21 003 268 000	-	-	-	-
3	celková čistá hodnota v prudenciálnom rozsahu konsolidácie	1 870 095 000	-	-	-	-
4	hodnoty podsúvahových expozícií	5 817 224 000	5 817 224 000	-	-	
5	rozdiely v oceniach					
6	rozdiely v dôsledku rôznych pravidiel vzájomného započítavania, iných než sú pravidlá už zahrnuté v riadku 2					
7	rozdiely v dôsledku zohľadnenia ustanovení					
8	rozdiely v dôsledku používania postupov zmierňovania kreditného rizika					
9	rozdiely v dôsledku konverzných faktorov úverov					
10	rozdiely v dôsledku sekuritizácie s prenosom rizika					
11	iné rozdiely					
12	hodnoty expozície zohľadňované na regulačné účely					

EU LI3 – Prehľad rozdielov v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie (podľa jednotlivých subjektov)

a	b	c	d	e			g	h
				metóda prudenciálnej konsolidácie				
Názov subjektu	metóda účtovnej konsolidácie	úplná konsolidácia	proporcionálna konsolidácia	metóda vlastného imania	nekonsolidované ani neodpočítané	odpočítané		
<i>VÚB Operating Leasing, a. s.</i>	<i>Úplná konsolidácia</i>	X					<i>Operatívny lízing</i>	
<i>VÚB Generali DSS, a. s.</i>	<i>Úplná konsolidácia</i>	X					<i>Správa dôchodkových fondov</i>	
<i>Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.</i>	<i>Metóda vlastného imania</i>			X			<i>Správa úverových databáz</i>	
<i>S.W.I.F.T.</i>	<i>Finančný majetok, nástroj vlastného imania</i>						<i>Zúčtovanie platieb</i>	
<i>Visa Inc.</i>	<i>Finančný majetok, nástroj vlastného imania</i>						<i>Platobné technológie</i>	
<i>ISP shares</i>	<i>Finančný majetok, nástroj vlastného imania</i>						<i>Bankové služby</i>	

EU PV1 – Úpravy prudenciálneho oceňovania (PVA)

Pevný formát

	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
v EUR	kategória rizika					dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie – neistota ocenenia		celková úroveň		
Dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie	akciové	úrokové	devízové	kreditné	komoditné	dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca nezískané	dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca investičné	kategórie po diverzifikácii	z čoho: základný postup v obchodnej knihe spolu	z čoho: základný postup v bankovej knihe spolu
neistota trhovej ceny	26 069	28 341	28	-	-	3 642	-	58 080	43 990	14 090
neuplatňuje sa										
náklady na zatvorenie pozícií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
koncentrované pozície	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
predčasné ukončenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
riziko modelu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
operačné riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
neuplatňuje sa										
neuplatňuje sa										
budúce administratívne náklady	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
neuplatňuje sa										
dodatočné úpravy ocenenia spolu								44 345	30 077	14 268

EU CC1 – Zloženie regulatórnych vlastných zdrojov

		a)	b)
		sumy (v EUR)	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): nástroje a rezervy			
1	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	444 538 000	22
	z čoho: nástroj typu 1	-	-
	z čoho: nástroj typu 2	-	-
	z čoho: nástroj typu 3	-	-
2	nerozdelené zisky	1 327 769 000	22
3	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	97 788 000	22
EU-3a	fondy pre všeobecné bankové riziká	-	-
4	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradaťovaniu z CET1	-	-
5	menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	-	-
EU-5a	nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	-	-
6	vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	1 870 095 000	
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(43 319)	
8	nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná)	(211 542 803)	15,16
9	neuplatňuje sa	-	-
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)	-	-
11	oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskmi alebo stratami z hedžingu peňažných tokov finančných nástrojov,	-	-
12	záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	-	-
13	akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	-	-
14	zisky alebo straty zo záväzkov ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	-	-
15	majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	-	-
16	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1 (záporná hodnota)	-	-
17	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúci, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	-	-
18	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu	-	-
19	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu	-	-
20	neuplatňuje sa	-	-
EU-20a	hodnota expozície nasledujúcich položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre alternatívu vo forme odpočtu	-	-
EU-20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	-	-
EU-20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	-	-
EU-20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	-	-
21	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad prahovou hodnotou 10 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3	-	-
22	hodnota prevyšujúca prahovú hodnotu 17,65 % (záporná hodnota)	-	-
23	z čoho: priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	-	-
24	neuplatňuje sa	-	-
25	z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných strát za bežný finančný rok (záporná hodnota)	-	-
EU-25a	predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 s výnimkou prípadov, keď inštitúcia vhodne upraví hodnotu položiek CET1, pokiaľ	-	-
EU-25b	neuplatňuje sa	-	-
26	neuplatňuje sa	-	-
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú položky AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	-	-
27a	iné regulačné úpravy	4 661 290	
28	celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(206 924 832)	
29	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 663 170 168	
dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
30	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	-	-
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	-	-
32	z čoho: klasifikované ako záväzky podľa uplatniteľných účtovných štandardov	-	-
33	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradaťovaniu z AT1	-	-
EU-33a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradaťovaniu z AT1	-	-
EU-33b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradaťovaniu z AT1	-	-
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	-	-
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradaťovaniu	-	-
36	dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami	-	-

		sumy (v EUR)	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
 dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
37	príame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného AT1 (záporná hodnota)	-	
38	príame, 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)	-	
39	príame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	-	
40	príame, 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)	-	
41	neuplatňuje sa	-	
42	kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú položky T2 inštitúcie (záporná hodnota)	-	
42a	iné regulačné úpravy kapitálu AT1	-	
43	 celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	-	
44	 dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	-	
45	 kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	 1 663 170 168	
 kapitál Tier 2 (T2): nástroje			
46	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	209 726 111	11
47	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradaňovaniu z T2, ako je opísané v článku 486 ods. 4 CRR	-	
EU-47a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradaňovaniu z T2	-	
EU-47b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradaňovaniu z T2	-	
48	kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	-	
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradaňovaniu	-	
50	úpravy kreditného rizika	44 857 872	
51	 kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	 254 583 983	
 kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy			
52	príame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	-	
53	príame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové	-	
54	príame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu	-	
54a	neuplatňuje sa	-	
55	príame, 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)	-	
56	neuplatňuje sa	-	
EU-56a	kvalifikované odpočty oprávnených záväzkov, ktoré prevyšujú položky oprávnených záväzkov inštitúcie (záporná hodnota)	-	
EU-56b	iné regulačné úpravy kapitálu T2	(2 570 326)	
57	 celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	 (2 570 326)	
58	 kapitál Tier 2 (T2)	 252 013 657	
59	 celkový kapitál (TC = T1 + T2)	 1 915 183 825	
60	 celková hodnota rizikovej expozície	 9 971 874 008	
 kapitálové ukazovatele a požiadavky na kapitál vrátane vankúšov			
61	vlastný kapitál Tier 1	1 663 170 168	
62	kapitál Tier 1	1 663 170 168	
63	celkový kapitál	1 915 183 825	
64	celkové požiadavky na kapitál CET1 inštitúcie	0,1051	
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	0,0250	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš	0,0092	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	0,0000	
EU-67a	z čoho: požiadavka na vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	0,0175	
EU-67b	z čoho: dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky	0,0000	
68	 vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) dostupný po splnení minimálnych kapitálových požiadaviek	 0,0955	
 vnútroštátne minimum (ak sa líšia od rámca Bazilej III)			
69	neuplatňuje sa		
70	neuplatňuje sa		
71	neuplatňuje sa		
 hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)			
72	príame a nepriame podiely na vlastných zdrojoch a oprávnené záväzky subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní príame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	6 017 211	
73	príame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	-	
74	neuplatňuje sa	-	
75	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3	-	
 uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2			
76	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	-	
77	horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	-	
78	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	44 857 872	
79	horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	44 857 872	
 kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradaňovaní (uplatniteľné len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022)			
80	súčasnú hornú ohraničenie na nástroje CET1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradaňovaní		
81	hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		
82	súčasnú hornú ohraničenie na nástroje AT1, na ktoré sa vzťahujú dohody o		
83	hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		
84	súčasnú hornú ohraničenie na nástroje T2, na ktoré sa vzťahujú dohody o		
85	hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		

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	
aktíva – rozčlenenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke				
15	Nehmotný majetok	198 671 000	182 237 803	záporná hodnota v regulačných vlastných zdrojoch
16	Goodwill	29 305 000	29 305 000	záporná hodnota v regulačných vlastných zdrojoch
záväzky – rozčlenenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke				
11	Podriadený dlh	250 368 000	209 726 111	
22	Vlastné imanie			
	Základné imanie	430 819 000	430 819 000	
	Emisné ážio	13 719 000	13 719 000	
	Nerozdelený zisk	1 327 769 000	1 327 769 000	a) zahŕňajúc čistý zisk za rok b) zahŕňajúc prípustný zisk
	Zákonný rezervný fond	87 493 000	87 493 000	
	Ostatné kapitálové fondy	8 464 000	8 464 000	
	Rezervy vo vlastnom imaní	1 831 000	1 831 000	

EU CCA: Hlavné znaky nástrojov regulatórnych vlastných zdrojov a nástrojov oprávnených záväzkov

v EUR	a	a	a	a	a
	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát
1	emitent	Všeobecná úverová banka, a.s. (VUB)	Všeobecná úverová banka, a.s. (VUB)	Všeobecná úverová banka, a.s. (VUB)	Všeobecná úverová banka, a.s. (VUB)
2	jedinečný identifikátor (napr. identifikátor CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
2a	verejný alebo súkromný umiestňovanie	súkromné	súkromné	súkromné	súkromné
3	rozhodné právo (práva) nástroja	slovenské/talianske	luxemburské	slovenské/talianske	slovenské/talianske
3a	zmluvné uznanie právomocí orgánov pre riešenie krízových situácií na odpisovanie dlhu a konverziu reguláčnej zaobchádzanie	Áno	Áno	Áno	Áno
4	súčasné zaobchádzanie so zohľadnením prípadných prechodných pravidiel CRR	neuvádza sa	Tier 2	neuvádza sa	Tier 2
5	pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	podriadené záväzky	Tier 2	podriadené záväzky	Tier 2
6	oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe / individuálnom a (sub-)konsolidovanom základe	individuálny a (sub) konsolidovaný	individuálny a (sub) konsolidovaný	individuálny a (sub) konsolidovaný	individuálny a (sub) konsolidovaný
7	typ nástroja (typy upresnia jednotlivé jurisdikcie)	Senior non-preferred loan	Tier 2	Senior non-preferred loan	Tier 2
8	suma vykázaná v regulatórnom kapitále alebo oprávnených záväzkoch (mena v miliónoch, k poslednému dátumu vykazovania)	250 000 000	200 000 000	200 000 000	100 000 000
9	nominálna hodnota nástroja	250 000 000	200 000 000	200 000 000	100 000 000
EU-9a	emísna cena	100%	100%	100%	100%
EU-9b	cena pri splatení	100%	100%	100%	100%
10	účtovná klasifikácia	Finančné záväzky ocenené amortizovanou	Finančné záväzky ocenené amortizovanou	Finančné záväzky ocenené amortizovanou	Finančné záväzky ocenené amortizovanou
11	pôvodný dátum emisie	16. december 2021	20. december 2016	22. jún 2022	22. december 2022
12	trvalý alebo termínovaný	Termínovaný	Termínovaný	Termínovaný	Termínovaný
13	pôvodný dátum splatnosti	16. december 2026	46378	23. jún 2027	23. december 2027
14	kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	Nie	Nie	Nie	Nie
15	voľiteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
16	pripadne následné dátumy kúpnej opcie	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
	kupóny/dividendy				
17	dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Pohyblivá sadzba	Pohyblivá sadzba	Pohyblivá sadzba	Pohyblivá sadzba
18	kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	3M EURIBOR + 1,01%	3M EURIBOR + 3.285 %	3M EURIBOR + 2.35%	3M EURIBOR + 1.69%
19	existencia systému pozastavenia výplaty dividend	Nie	Nie	Nie	Nie
EU-20a	úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	Povinné	Povinné	Povinné	Povinné
EU-20b	úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska sumy)	Povinné	Povinné	Povinné	Povinné
21	existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu na splatenie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne
23	konvertibilné alebo nekonvertibilné	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný
24	ak konvertibilné, spúšťač faktor (faktory) konverzie	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
25	ak konvertibilné, plne alebo čiastočne	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
26	ak konvertibilné, konverzná sadzba	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
27	ak konvertibilné, povinná alebo nepovinná konverzia	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
28	ak konvertibilné, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
29	ak konvertibilné, uveďte emitenta nástroja, na ktorý sa konvertujú	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
30	charakteristiky zníženia účtovnej hodnoty	Nie	Nie	Nie	Nie
31	ak zníženie účtovnej hodnoty, spúšťač faktor (faktory) zníženia účtovnej hodnoty	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
32	ak zníženie účtovnej hodnoty, plné alebo čiastočné	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
33	ak zníženie účtovnej hodnoty, trvalé alebo dočasné	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
34	ak dočasné zníženie účtovnej hodnoty, opis mechanizmu navýšenia účtovnej hodnoty	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
34a	druh podriadenosti (len pri oprávnených záväzkoch)	Contractual	neuvádza sa	Contractual	Contractual
EU-34b	poradie nástroja v bežnom konkurznom konaní	5	3	5	5
35	pozícia v hierarchii podriadenosti pri likvidácii (uveďte typ nástroja bezprostredne nadriadeného danému nástroju)	Subordinated claims	AT1	Subordinated claims	Subordinated claims
36	charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	Nie	Nie	Nie	Nie
37	ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
37a	odkaz na úplné trvanie a podmienky nástroja (označovanie)	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa

1. ak otázku nie je možné uplatniť, uveďte „neuvádza sa“

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 –	celková hodnota expozícií	požiadavky na vlastné zdroje			hodnoty rizikovo vážených expozícií	váhy požiadaviek na vlastné zdroje (%)	miera proticyklického vankúša (%)				
	hodnota expozície v rámci štandardizovaného	hodnota expozície v rámci prístupu IRB	súčet dlhých a krátkych pozícií v prípade expozícií v obchodnej knihe pri	hodnota expozícií v obchodnej knihe pri interných modeloch	hodnota expozície pre neobchodnú knihu	príslušné expozície voči kreditnému riziku	príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko	príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v	spolu							
010	rozčlenenie podľa krajín:															
	Slovenská Republika	1 411 090 959	15 847 596 957				17 258 687 916	540 538 533					540 538 533	6 756 731 658	1	0
	Česká Republika	363 360 835	1 277 299 411				1 640 660 246	89 273 852					89 273 852	1 115 923 153	0	0
	Nemecko	1 903 111	314 918 009				316 821 120	11 077 599					11 077 599	138 469 989	0	-
	Poľsko	202 874 529	20 603 235				223 477 764	15 155 901					15 155 901	189 448 765	0	-
	Luxembursko	9 690 828	197 191 834				206 882 662	11 215 406					11 215 406	140 192 570	0	0
	Maďarsko	2 884 722	153 600 757				156 485 480	4 819 435					4 819 435	60 242 932	0	-
	Rakúsko	12 774 623	102 026 748				114 801 371	4 631 084					4 631 084	57 888 555	0	-
	Francúzsko	29 162 612	81 965 465				111 128 077	4 186 146					4 186 146	52 326 828	0	-
	Španielsko	85 385 267	343 197				85 728 463	6 834 435					6 834 435	85 430 443	0	-
	Belgicko	12 112 526	31 109 515				43 222 041	2 198 854					2 198 854	27 485 676	0	-
	Taliansko	8 413 233	34 696 212				43 109 445	1 498 431					1 498 431	18 730 382	0	-
	Veľká Británia	36 702 295	1 772 167				38 474 462	788 565					788 565	9 857 065	0	-
	Fínsko	19 033 472	14 141 640				33 175 112	1 813 649					1 813 649	22 670 611	0	-
	Slovinsko	17 705	30 031 152				30 048 857	993 639					993 639	12 420 487	0	-
	Estónsko	20 826 930	-				20 826 930	166 615					166 615	2 082 693	0	0
	Holandsko	-	14 975 006				14 975 006	705 997					705 997	8 824 963	0	-
	Cyprus	-	10 121 610				10 121 610	151 728					151 728	1 896 599	0	-
	Dánsko	4 816 219	164 281				4 980 501	388 387					388 387	4 854 832	0	0
	Rumunsko	4 426 494	429 890				4 856 384	366 661					366 661	4 583 266	0	0
	Írsko	-	753 667				753 667	5 236					5 236	65 453	0	-
	Bulharsko	395 907	186 427				582 333	35 095					35 095	438 692	0	0
	Portugalsko	-	347 635				347 635	3 316					3 316	41 446	0	-
	Švédsko	289 261	2 995				292 256	23 266					23 266	290 828	0	0
	Chorvátsko	105 682	154 283				259 965	9 571					9 571	119 636	0	-
	Lichtenštajnsko	-	93 573				93 573	564					564	7 055	0	-
	Lotyšsko	46 649	41				46 691	3 741					3 741	46 760	0	-
	Grécko	-	29 687				29 687	485					485	6 059	0	-
	Nórsko	-	75				75	9					9	115	0	0
	Litva	-	65				65	19					19	232	0	-
	Island	-	56				56	7					7	87	0	0
020	spolu	2 226 313 859	18 134 555 590	-	-	-	20 360 869 450	696 886 226	-	-	-	-	696 886 226	8 711 077 829	1	

EU CCyB2 – Výška proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

	v EUR	a
1	celková hodnota rizikovej expozície	9 971 874 008
2	miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre	0,0092
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	91 741 241

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

		a
		uplatniteľná hodnota (v EUR)
1	celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	22 873 363 424
2	úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu prudenciálnej konsolidácie	0
3	(úprava o sekuritizované expozície, ktoré spĺňajú prevádzkové požiadavky na vykázanie prenosu rizika)	-
4	[úprava o dočasnú výnimku pre expozície voči centrálnym bankám (ak sa uplatňuje)]	-
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]	-
6	úprava o bežné nákupy a predaje finančných aktív podliehajúcich účtovaniu k dátumu uzavretia obchodu	-
7	úprava o oprávnené transakcie konsolidácie zostatkov	-
8	úprava o derivátové finančné nástroje	(369 616 775)
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	-
10	úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	2 343 539 031
11	(úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a osobitné a všeobecné ustanovenia, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	(43 319)
EU-11a	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	-
EU-11b	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR]	-
12	ostatné úpravy	(297 457 536)
13	veľkosť celkovej expozície	24 549 784 825

EU LR2 – LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T	T-1
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)			
1	súvahové položky (bez derivátov a SFT, no vrátane kolaterálu)	22 016 505 729	21 686 746 036
2	navýšenie o kolaterál poskytnutý v súvislosti s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	-	-
3	(odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	-	-
4	(úprava o cenné papiere prijaté v rámci transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, ktoré sa vykazujú ako aktíva)	-	-
5	(všeobecné úpravy kreditného rizika súvahových položiek)	-	-
6	(sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(209 755 122)	(131 158 838)
7	celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	21 806 750 607	21 555 587 198
Derivátové expozície			
8	reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	76 914 303	20 271 480
EU-8a	odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	-	-
9	sumy dodatočnej hodnoty pri potenciálnej budúcej expozícii súvisiacej s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR	16 676 468	18 787 537
EU-9a	odchýlka pre deriváty: príspevok potenciálnej budúcej expozície podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	-	-
EU-9b	expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	-	-
10	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (zjednodušený štandardizovaný prístup)	(67 514 414)	(12 471 956)
EU-10a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom)	-	-
EU-10b	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom)	-	-
11	upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	-	-
12	(upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočných hodnôt o vypísané)	-	-
13	celkové derivátové expozície	26 076 357	26 587 061
Expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)			
14	aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	373 418 830	2 009 296 368
15	(vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	-	-
16	expozícia voči kreditnému riziku protistrany pri aktívach SFT	-	-
EU-16a	odchýlka pre SFT: expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429e ods. 5 a článkom 222 CRR	-	-
17	expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	-	-
EU-17a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovaných klientom)	-	-
18	celkové expozície voči transakciám financovania prostredníctvom cenných papierov	373 418 830	2 009 296 368
Iné podsúvahové expozície			
19	pod súvahové expozície v brutto pomyselné hodnote	5 810 811 213	5 749 393 848
20	(úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	3 467 272 182	3 536 987 924
21	(všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)	-	-
22	pod súvahové expozície	2 343 539 031	2 212 405 924

Vylúčené expozície			
EU-22a	[expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	-	-
EU-22b	[expozície vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR (súvahové aj podsúvahové)]	-	-
EU-22c	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – investície verejného sektora]	-	-
EU-22d	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – podporné úvery]	-	-
EU-22e	[vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými bankami (alebo útvarmi)]	-	-
EU-22f	[vylúčené zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov]	-	-
EU-22g	[vylúčený nadmerný kolaterál zložený u tripartitných agentov]	-	-
EU-22h	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov CDCP/inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. o) CRR]	-	-
EU-22i	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov určených inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. p) CRR]	-	-
EU-22j	[zníženie hodnoty expozície úverov na predbežné financovanie alebo medziúverov]	-	-
EU-22k	(celkové vylúčené expozície)	-	-
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície			
23	kapitál Tier 1	1 663 170 168	1 572 386 583
24	veľkosť celkovej expozície	24 549 784 825	25 803 876 550
Ukazovateľ finančnej páky			
25	ukazovateľ finančnej páky (%)	6,77%	6,09%
EU-25	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)	6,77%	6,09%
25a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) (%)	6,77%	6,09%
26	regulačná požiadavka na minimálny ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky	0,00%	0,00%
EU-26b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1	0,00%	0,00%
27	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00%	3,00%
Výber prechodných opatrení a príslušných expozícií			
EU-27b	výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu		
Zverejňovanie priemerných hodnôt			
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	1 207 700 308	1 790 302 644
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	373 418 830	2 009 296 368
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)	25 384 066 304	25 584 882 826
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)	25 384 066 304	25 584 882 826
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)	0,0655	0,0615
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)	0,0655	0,0615

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

		a
		expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	22 016 505 729
EU-2	expozície v obchodnej knihe	1 532 200
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	22 014 973 529
EU-4	kryté dlhopisy	203 222 745
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	3 712 650 516
EU-6	expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného	103 251 373
EU-7	inštitúcie	146 232 289
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	8 879 617 036
EU-9	retailové expozície	1 770 210 777
EU-10	podnikateľské subjekty	6 705 894 927
EU-11	expozície v stave zlyhania	107 765 756
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	386 128 110

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

Rozsah konsolidácie: (na individuálnom)

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)	31. December 2022	30. september 2022	30. jún 2022	31. marec 2022	31. December 2022	30. september 2022	30. jún 2022	31. marec 2022
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					3 384 527 288	3 196 061 056	3 058 431 345	3 035 284 653
HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	8 308 717 508	8 122 867 499	7 937 871 631	7 833 852 205	533 851 442	516 179 819	499 761 984	492 815 811
3	<i>stabilné vklady</i>	6 654 483 490	6 577 802 568	6 483 367 265	6 405 799 423	332 724 174	328 890 128	324 168 363	320 289 971
4	<i>menej stabilné vklady</i>	1 654 234 019	1 545 064 930	1 454 504 366	1 428 052 782	201 127 267	187 289 691	175 593 621	172 525 840
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	4 240 295 980	4 076 609 334	3 924 423 982	3 785 709 885	1 710 628 728	1 644 516 438	1 568 216 832	1 498 193 273
6	<i>prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk</i>	1 269 970 218	1 336 765 941	1 347 815 698	1 336 043 393	314 615 305	331 305 872	334 082 849	331 210 782
7	<i>neprevádzkové vklady (všetky protistrany)</i>	2 944 356 001	2 713 874 043	2 570 167 905	2 447 391 131	1 370 043 662	1 287 241 216	1 227 693 604	1 164 707 131
8	<i>nezabezpečený dlh</i>	25 969 761	25 969 350	6 440 379	2 275 361	25 969 761	25 969 350	6 440 379	2 275 361
9	<i>zabezpečené veľkoobchodné financovanie</i>					-	-	-	-
10	dodatočné požiadavky	3 428 171 065	3 417 947 958	3 353 612 225	3 292 734 081	318 796 941	317 914 564	315 835 511	312 452 928
11	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	4 330 321	3 929 882	3 595 476	3 391 118	4 330 321	3 929 882	3 595 476	3 391 118
12	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	-	-	-	-	-	-	-	-
13	kreditné facility a nástroje likvidity	3 423 840 744	3 414 018 076	3 350 016 749	3 289 342 963	314 466 620	313 984 682	312 240 035	309 061 810
14	iné zmluvné záväzky financovania	98 040 008	106 745 176	96 900 499	94 636 322	98 040 008	106 745 176	96 900 499	94 636 322
15	iné podmienené záväzky financovania	2 555 424 231	2 494 257 492	2 512 529 188	2 507 070 546	209 751 932	205 674 292	208 678 879	209 990 048
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 871 069 051	2 791 030 289	2 689 393 705	2 608 088 381
HOTOVOŠŤ – Kladné peňažné toky									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	432 611 651	243 267 482	191 120 737	66 284	-	-	-	-
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových	537 474 512	506 491 449	475 713 207	438 192 504	332 128 275	314 943 606	294 439 935	263 758 224
19	iné kladné peňažné toky	94 724 120	102 959 246	112 342 495	126 880 503	46 038 689	54 191 680	62 689 339	76 185 708
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými)					-	-	-	-
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepajenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					-	-	-	-
20	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	1 064 810 284	852 718 177	779 176 439	565 139 291	378 166 964	369 135 286	357 129 275	339 943 932
EU-20a	<i>plne vyňaté kladné peňažné toky</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %</i>	1 064 810 284	852 718 177	779 176 439	565 139 291	378 166 964	369 135 286	357 129 275	339 943 932
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKUŠ LIKVIDITY					3 384 527 288	3 196 061 056	3 058 431 345	3 035 284 653
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 492 902 087	2 421 895 003	2 332 264 430	2 268 144 449
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					135,90	132,13	131,08	133,97

EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania

V súlade s článkom 451a ods. 3 CRR

		a	b	c	d	e
(vo výške meny)		nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				vážená hodnota
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1 rok	≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilného financovania (ASF)						
1	kapitálové položky a nástroje	1 663 170 000	-	-	252 381 000	1 915 551 000
2	vlastné zdroje	1 663 170 000	-	-	252 381 000	1 915 551 000
3	ostatné kapitálové nástroje	-	-	-	-	-
4	retailové vklady	-	9 978 988 006	255 765 709	62 744 734	9 682 433 302
5	stabilné vklady	-	8 019 930 867	148 273 621	25 038 281	7 784 832 545
6	menej stabilné vklady	-	1 959 057 139	107 492 089	37 706 453	1 897 600 758
7	veľkoobchodné financovanie:	-	5 012 650 640	376 051 078	4 774 757 851	7 176 022 636
8	prevádzkové vklady	-	660 099 665	-	-	330 049 832
9	iné veľkoobchodné financovanie	-	4 352 550 975	376 051 078	4 774 757 851	6 845 972 803
10	vzájomne závislé záväzky	-	-	-	-	-
11	ostatné záväzky:	6 962 376	421 856 507	-	1 100	1 100
12	derivátové záväzky NSFR	6 962 376	-	-	-	-
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií	-	421 856 507	-	1 100	1 100
14	celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)					18 774 008 038
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					70 048 278
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		106 333 747	106 253 106	4 188 176 236	3 740 648 626
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely		18 764 214	-	-	9 382 107
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:		2 390 120 259	827 924 568	10 204 895 583	9 364 545 972
18	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi zabezpečené kolaterálom vo forme HQLA		-	-	-	-
19	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančným klientom zabezpečené kolaterálom vo forme aktív a úverov a predávkov poskytnutých finančným		179 856 039	103 570 738	810 217 206	879 988 179
20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:		2 097 181 791	544 250 511	4 881 276 159	5 287 969 060
21	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		142 827 933	117 567 308	1 055 908 869	845 768 333
22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok		84 210 663	85 939 698	4 233 713 540	2 896 718 511
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		79 348 158	80 666 657	3 935 065 893	2 637 800 238
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		28 871 767	94 163 621	279 688 678	299 870 223
25	vzájomne závislé aktíva		-	-	-	-
26	ostatné aktíva:		2 357 708 617	11 898 788	448 816 710	514 252 713
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		-	-	15 846 033	15 846 033
30	derivátové záväzky NSFR pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže		-	-	-	-
31	všetky ostatné aktíva nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		2 341 862 584	11 898 788	448 816 710	498 406 680
32	podsvahové položky		-	-	5 770 346 050	427 604 187
33	celková výška požadovaného stabilného					14 126 481 883
34	ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)					132,90%

EU CR1: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace rezervy.

v EUR		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	pri problémových 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	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na	194 736 449	194 736 449	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	úvery a preddavky	17 763 774 965	16 136 018 576	1 626 742 992	324 719 906	-	324 719 906	(150 844 614)	(48 852 048)	(101 992 566)	(216 335 949)	-	(216 335 949)	-	11 491 389 576	77 273 887	
020	centrálne banky	477 141 936	477 141 936	-	-	-	-	(4 064)	(4 064)	-	-	-	-	-	373 211 694	-	
030	orgány verejnej správy	190 415 760	182 439 390	7 976 370	14 635	-	14 635	(1 634 448)	(1 309 548)	(324 900)	(3 684)	-	(3 684)	-	168 719 018	-	
040	úverové inštitúcie	152 110 763	71 600 208	80 510 555	533 765	-	533 765	(93 911)	(5 727)	(88 184)	(266 965)	-	(266 965)	-	77 532 971	266 801	
050	ostatné finančné korporácie	465 938 591	464 923 039	2 155	23	-	23	(147 972)	(147 939)	(33)	(21)	-	(21)	-	3 364 781	-	
060	nefinančné korporácie	5 608 095 669	4 772 513 783	835 581 886	75 859 737	-	75 859 737	(58 156 476)	(21 674 543)	(36 481 933)	(47 005 185)	-	(47 005 185)	-	1 713 730 519	15 072 215	
070	z čoho MSP	1 937 973 925	1 648 454 506	1 648 454 506	70 535 826	-	70 535 826	(10 309 136)	(2 828 821)	(7 480 315)	(42 700 827)	-	(42 700 827)	-	981 139 359	15 066 033	
080	domácnosti	10 870 072 246	10 167 400 220	702 672 026	248 311 746	-	248 311 746	(90 807 743)	(25 710 227)	(65 097 516)	(169 060 094)	-	(169 060 094)	-	9 154 830 593	61 934 871	
090	dlhové cenné papiere	408 050 075	364 163 520	43 886 555	-	-	-	(999 200)	(132 730)	(866 470)	-	-	-	-	-	-	
100	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	ostatné finančné korporácie	261 017 577	261 017 577	-	-	-	-	(80 254)	(80 254)	-	-	-	-	-	-	-	
140	nefinančné korporácie	147 032 498	103 145 943	43 886 555	-	-	-	(918 946)	(52 476)	(866 470)	-	-	-	-	-	-	
150	podsvahové expozície	5 796 374 269	5 641 324 943	155 049 326	20 850 042	-	20 850 042	8 330 772	5 149 597	3 181 175	6 076 075	-	6 076 075	-	427 082 331	4 614 715	
160	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	orgány verejnej správy	209 652 474	206 422 283	3 230 191	-	-	-	228 765	210 143	18 622	-	-	-	-	-	-	
180	úverové inštitúcie	240 135 234	240 135 234	-	-	-	-	8 185	8 185	-	-	-	-	-	-	-	
190	ostatné finančné korporácie	435 068 258	430 036 449	5 031 809	-	-	-	140 151	30 870	109 281	-	-	-	-	-	-	
200	nefinančné korporácie	3 988 097 763	3 892 436 150	95 661 613	14 940 299	-	14 940 299	5 762 033	3 924 883	1 837 150	5 260 140	-	5 260 140	-	356 132 664	4 532 990	
210	domácnosti	923 420 540	872 294 827	51 125 713	5 909 743	-	5 909 743	2 191 638	975 516	1 216 122	815 935	-	815 935	-	70 949 667	81 725	
220	spolu	23 968 199 309	22 141 507 039	1 825 678 873	345 569 948	-	345 569 948	(143 513 042)	(43 835 181)	(99 677 861)	(210 259 874)	-	(210 259 874)	-	11 918 471 907	81 888 602	

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	1 131 890 918	2 100 014 499	5 720 051 287	8 288 816 327	29 032 237	17 269 805 268
2	dlhové cenné papiere	-	355 485 636	952 498 439	526 505 343	-	1 834 489 418
3	spolu	1 131 890 918	2 455 500 136	6 672 549 726	8 815 321 670	29 032 237	19 104 294 686

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
				z čoho v stave zlyhania					
v EUR									
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné	-	-	-	-	-	-	-	-
010	úvery a preddavky	246 098 247	70 532 212	70 532 212	70 532 212	(13 028 185)	(50 651 417)	195 104 881	14 800 366
020	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
030	orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-	-	-
040	úverové inštitúcie	80 510 555	-	-	-	-	-	77 532 971	-
050	ostatné finančné korporácie	2 018	-	-	-	(31)	-	1 987	-
060	nefinančné korporácie	68 920 597	39 616 158	39 616 158	39 616 158	(4 480 463)	(28 400 941)	52 830 124	8 714 567
070	domácnosti	96 665 077	30 916 054	30 916 054	30 916 054	(8 547 691)	(22 250 476)	64 739 799	6 085 799
080	dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-
090	poskytnuté úverové prísluby	1 690 206	3 928 150	3 928 150	3 928 150	73	856 581	3 875 544	3 376 490
100	spolu	247 788 453	74 460 362	74 460 362	74 460 362	(13 028 112)	(49 794 836)	198 980 425	18 176 856

EU CQ3: Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dní po splatnosti

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota												
		bezproblémové expozície			problémové expozície									
			v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	po splatnosti > 30 dní ≤		splatenie nepravdepodobné, ktoré	po splatnosti > 90 dní	po splatnosti > 180 dní	po splatnosti > 1 rok ≤ 2	po splatnosti > 2 roky ≤ 5	po splatnosti > 5 rokov ≤ 7 rokov	po splatnosti > 7 rokov	z čoho v stave zlyhania	
v EUR														
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	194 736 449	194 736 449	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	úvery a preddavky	17 763 774 965	17 743 164 720	20 610 245	324 719 906	109 371 200	26 633 959	37 499 185	53 636 337	59 042 586	7 928 821	30 607 818	324 719 906	
020	centrálne banky	477 141 936	477 141 936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	orgány verejnej správy	190 415 760	190 415 239	521	14 635	14 635	-	-	-	-	-	-	14 635	
040	úverové inštitúcie	152 110 763	152 110 763	-	533 765	533 765	-	-	-	-	-	-	533 765	
050	ostatné finančné korporácie	465 938 591	465 938 591	-	23	23	-	-	-	-	-	-	23	
060	nefinančné korporácie	5 608 095 669	5 605 202 803	2 892 866	75 859 737	39 447 096	4 182 336	5 252 064	7 514 206	13 235 320	83 543	6 145 172	75 859 737	
070	z čoho MSP	1 937 973 925	1 935 104 649	2 869 276	70 535 826	37 772 988	4 182 336	5 230 513	7 514 205	13 229 426	83 543	2 522 815	70 535 826	
080	domácnosti	10 870 072 246	10 852 355 388	17 716 858	248 311 746	69 375 681	22 451 623	32 247 121	46 122 131	45 807 266	7 845 278	24 462 646	248 311 746	
090	dlhové cenné papiere	1 835 487 535	1 835 487 535	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	orgány verejnej správy	1 149 423 147	1 149 423 147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	úverové inštitúcie	249 298 172	249 298 172	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	ostatné finančné korporácie	289 733 718	289 733 718	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	nefinančné korporácie	147 032 498	147 032 498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150	podsvahové expozície	5 796 374 269	-	-	20 850 042	-	-	-	-	-	-	-	20 850 042	
160	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	orgány verejnej správy	209 652 474	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
180	úverové inštitúcie	240 135 234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
190	ostatné finančné korporácie	435 068 258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
200	nefinančné korporácie	3 988 097 763	-	-	14 940 299	-	-	-	-	-	-	-	14 940 299	
210	domácnosti	923 420 540	-	-	5 909 743	-	-	-	-	-	-	-	5 909 743	
220	spolu	25 395 636 769	19 578 652 255	20 610 245	345 569 948	109 371 200	26 633 959	37 499 185	53 636 337	59 042 586	7 928 821	30 607 818	345 569 948	

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				
010	súvahové expozície	19 677 521 837	324 719 906	324 719 906	19 677 521 837	(368 179 763)		-
020	<i>Slovenská republika</i>	15 851 511 191	321 573 373	321 573 373	15 797 974 587	(339 596 549)		-
030	<i>Česká republika</i>	1 523 723 375	2 021 038	2 021 038	1 523 723 375	(8 190 010)		-
040	<i>Taliansko</i>	257 602 055	107 339	107 339	257 868 348	(27 056)		-
070	<i>ostatné krajiny</i>	2 044 685 216	1 018 156	1 018 156	2 097 955 527	(20 366 148)		-
080	podsúvahové expozície	5 817 224 311	20 850 042	20 850 042			14 406 847	
090	<i>Slovenská republika</i>	3 647 682 084	20 590 427	20 590 427			13 438 614	
100	<i>Česká republika</i>	1 556 266 806	250 036	250 036			640 195	
110	<i>Taliansko</i>	211 782 453	1 500	1 500			4 691	
120	<i>krajina 4</i>							
130	<i>krajina N</i>							
140	<i>ostatné krajiny</i>	401 492 968	8 079	8 079			323 347	
150	spolu	25 494 746 148	345 569 948	345 569 948	19 677 521 837	(368 179 763)	14 406 847	-

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

		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
v EUR			z čoho problémové	z čoho v stave zlyhania			
010	poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	207 384 585	3 667 330	3 667 330	207 384 585	(1 703 548)	-
020	ťažba a dobývanie	52 165 993	684 381	684 381	52 165 993	(7 342 156)	-
030	priemyselná výroba	907 606 443	14 432 131	14 432 131	907 606 443	(20 578 497)	-
040	dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	757 825 896	2 487 381	2 487 381	757 825 896	(6 270 824)	-
050	zásobovanie vodou	79 082 440	1 377 056	1 377 056	79 082 440	(1 471 655)	-
060	stavebníctvo	330 299 030	8 847 975	8 847 975	330 299 030	(8 747 318)	-
070	veľkoobchod a maloobchod	1 011 989 350	24 429 731	24 429 731	1 011 989 350	(15 334 631)	-
080	doprava a skladovanie	561 560 136	4 262 657	4 262 657	561 560 136	(6 224 952)	-
090	ubytovacie a stravovacie služby	32 780 715	2 102 675	2 102 675	32 780 715	(2 177 102)	-
100	informácie a komunikácia	123 990 038	353 663	353 663	123 990 038	(525 063)	-
110	finančné a poisťovacie činnosti	116 018 977	-	-	116 018 977	(79 367)	-
120	činnosti v oblasti	700 774 755	4 234 120	4 234 120	700 774 755	(20 090 327)	-
130	odborné, vedecké a technické činnosti	215 799 706	7 919 137	7 919 137	215 799 706	(10 583 174)	-
140	administratívne a podporné služby	148 660 043	1 020 420	1 020 420	148 660 043	(2 701 762)	-
150	verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	587 415	-	-	587 415	(491)	-
160	školsťvo	3 358 214	195	195	3 358 214	(10 243)	-
170	zdravotníctvo a sociálna pomoc	17 670 974	-	-	17 670 974	(138 355)	-
180	umenie, zábava a rekreácia	19 052 111	40 506	40 506	19 052 111	(436 410)	-
190	iné služby	397 348 585	379	379	397 348 585	(745 786)	-
200	spolu	5 683 955 406	75 859 737	75 859 737	5 683 955 406	(105 161 661)	-

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 kolaterálom	z čoho zabezpečené finančnými zárukami	z čoho zabezpečené kreditnými derivátmi
v EUR		a	b	c	d	e
1	úvery a preddavky	8 913 798 903	11 568 663 464	11 115 638 978	453 024 486	-
2	dlhové cenné papiere	1 835 487 535	-	-	-	-
3	spolu	10 749 286 438	11 568 663 464	11 115 638 978	453 024 486	-
4	z čoho problémové expozície	324 719 906	77 273 887	74 602 908	2 670 979	-
EU-5	z čoho v stave zlyhania	324 719 906	77 273 887	-	-	-

EU CR4 – štandardizovaný prístup – Účinky expozície voči kreditnému riziku a zmierňovania 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	4 086 069 346	61 727 106	4 163 869 117	30 819 491	146 693 098	3%
2	regionálne vlády alebo miestne orgány	103 251 373	48 007 797	103 251 373	26 355 569	26 060 162	20%
3	subjekty verejného sektora						
4	multilaterálne rozvojové banky						
5	medzinárodné organizácie						
6	inštitúcie	146 232 289	238 125 290	146 232 289	38 317 247	65 866 947	36%
7	podnikateľské subjekty	1 448 788 445	453 052 555	1 371 255 474	45 725 855	1 308 207 999	88%
8	retail	341 977 082	4 465 367	341 800 076	2 226 761	225 947 274	66%
9	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	66 809 631	2 807 083	66 809 631	1 397 958	23 879 819	35%
10	expozície v stave zlyhania	15 589 835	75 121	15 323 035	37 561	17 184 354	110%
11	expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko						
12	kryté dlhopisy	203 222 745	-	203 222 745	-	20 322 274	10%
13	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením						
14	podniky kolektívneho investovania						
15	vlastné imanie						
16	ostatné položky	380 110 899	-	380 287 905	-	192 886 386	51%
17	SPOLU	6 792 051 645	808 260 319	6 792 051 645	144 880 441	2 027 048 313	29%

EU CR5 – štandardizovaný prístup

v EUR		Riziková váha														Spolu	Z čoho bez ratingu:
Triedy expozícií	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	p	q
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	4 035 940 477								37 385 333	77 532 971	43 829 826				4 194 688 608	2 961 647 377
2	regionálne vlády alebo miestne orgány				129 144 363		462 579									129 606 942	129 606 942
3	subjekty verejného sektora																
4	multilaterálne rozvojové banky																
5	medzinárodné organizácie																
6	inštitúcie				89 016 973		94 938 022			594 542						184 549 536	9 117 085
7	podnikateľské subjekty				59 544 632		419 862			1 354 127 435	2 889 400					1 416 981 329	1 270 918 951
8	retailové expozície								344 026 836							344 026 836	344 026 836
9	expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok					68 159 840	47 748									68 207 589	68 207 589
10	expozície v stave zlyhania									11 713 080	3 647 516					15 360 595	15 360 595
11	expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko																
12	kryté dlhopisy				203 222 745											203 222 745	
13	expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým																
14	podieľ na majetku v podniku kolektívneho investovania																
15	kapitálové expozície																
16	ostatné položky	182 442 002				5 978 138			177 007	191 690 759						380 287 905	380 287 905
17	SPOLU	4 218 382 479			203 222 745	283 684 106	68 159 840	95 868 211	344 203 843	1 595 511 149	84 069 887	43 829 826				6 936 932 085	5 179 173 280

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných	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 expozície po uplatnení podporných	Hustota hodnôt rizikovo vážených	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,00 až < 0,10	1 917 115 001	104 360 171	100	2 021 475 172	0	24 961	32		137 982 751	7%	522 814	606 902
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,10 až < 0,15	5 506 436 790	288 774 703	100	5 795 211 493	0	71 482	31		508 429 198	9%	2 102 994	3 111 369
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,25 až < 0,50	628 502 926	54 842 445	100	628 502 926	0	8 768	31		124 836 520	18%	662 335	1 282 193
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,50 až < 0,75	453 711 704	49 832 331	100	503 544 035	1	6 019	32		151 899 381	30%	979 172	4 209 356
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,75 až < 1,75	128 024 236	17 584 825	100	145 609 061	1	1 831	31		70 352 947	48%	580 412	3 024 838
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	2,5 až < 5	118 674 539	20 201 289	100	138 875 827	3	1 901	30		113 088 314	81%	1 327 302	8 074 680
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	5 až < 10	21 498 507	3 359 380	100	24 857 887	7	374	30		29 676 542	119%	489 158	2 209 533
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	10 až < 20	36 026 291	3 386 150	100	39 412 441	13	572	29		60 150 178	153%	1 478 507	5 437 085
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	30,00 až < 100,00	17 508 265	215 338	100	17 723 603	41	294	31		30 245 907	171%	2 338 467	4 084 702
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	100,00	67 868 286	2 135 210	100	70 003 496	100	1 598	55		81 545 395	116%	31 773 991	24 275 380
Medzisúčet		8 895 366 545	544 691 841	100	9 440 058 386	1	117 800	31		1 308 207 132	14%	42 255 152	56 316 040
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,15 až < 0,25	720 682	-	-	720 682	0	17	37		86 205	12%	507	278
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,25 až < 0,50	865 165	-	-	865 165	0	18	37		168 807	20%	1 134	747
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,50 až < 0,75	1 302 540	-	-	1 302 540	1	21	37		336 375	26%	2 633	1 605
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,75 až < 1,75	2 350 560	-	-	2 350 560	1	56	37		995 244	42%	9 726	7 663
RETAIL_SEC_IMOV - SME	1,75 až < 2,5	2 106 157	-	-	2 106 157	2	43	37		1 298 105	62%	14 982	18 505
RETAIL_SEC_IMOV - SME	2,5 až < 5	7 223 941	-	-	7 223 941	3	137	37		6 166 500	85%	93 843	180 538
RETAIL_SEC_IMOV - SME	5 až < 10	863 918	-	-	863 918	7	22	37		1 031 218	119%	21 510	50 682
RETAIL_SEC_IMOV - SME	10 až < 20	582 544	-	-	582 544	13	14	37		912 743	157%	29 005	78 055
RETAIL_SEC_IMOV - SME	20 až < 30	414 972	-	-	414 972	27	7	37		779 727	188%	42 166	123 244
RETAIL_SEC_IMOV - SME	100,00	765 272	-	-	765 272	100	13	64		12 519	2%	615 226	615 226
Medzisúčet		17 195 752	-	-	17 195 752	8	348	39		11 787 442	69%	830 733	1 076 546
Spolu (všetky triedy expozícií)		14 754 422 858	3 766 695 314	85	17 021 405 877		471 768		280	5 829 693 281	34%	246 920 131	285 363 063

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných	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 expozície po uplatnení podporných	Hustota hodnôt rizikovo vážených	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Trieda expozícií X													
CORPORATE - OTHERS	0,00 až < 0,10	12 483 639	116 948 647	75	75 719 670	0	1	45	913	16 435 035	22%	17 037	2 802
CORPORATE - OTHERS	0,10 až < 0,15	1	75 065 000	100	65 001	0	4	45	913	21 290	33%	29	2 460
CORPORATE - OTHERS	0,15 až < 0,25	-	30 000 000	100	30 000 000	0	1	45	913	12 400 533	41%	20 250	17 427
CORPORATE - OTHERS	0,50 až < 0,75	19 030 372	20 365 991	95	36 328 863	1	4	45	913	28 914 448	80%	88 279	18 714
CORPORATE - OTHERS	0,75 až < 1,75	47 150 615	111 383 855	78	116 035 090	1	25	45	913	117 289 057	101%	521 472	280 887
CORPORATE - OTHERS	1,75 až < 2,5	143 817 963	9 879 727	72	146 841 377	2	8	45	913	183 601 610	125%	1 255 494	3 320 399
CORPORATE - OTHERS	2,5 až < 5	2 332 847	83 526 680	76	24 419 360	3	12	45	913	35 707 795	146%	370 085	535 192
CORPORATE - OTHERS	100,00	237 262	-	-	237 262	100	1	45	913	-	0%	-	172 556
Medzisúčet		225 052 699	447 169 899	81	429 646 621	1	56	45	913	394 369 768	92%	2 272 646	4 350 439
CORPORATE - SME	0,10 až < 0,15	-	15 620 259	66	9 925 247	0	14	45	913	2 288 246	23%	4 466	2 793
CORPORATE - SME	0,15 až < 0,25	0	40 320 845	74	24 129 122	0	74	45	913	8 340 916	35%	22 247	5 980
CORPORATE - SME	0,25 až < 0,50	1 123 804	113 392 205	65	25 688 848	0	73	45	913	10 419 854	41%	40 460	19 720
CORPORATE - SME	0,50 až < 0,75	3 003 726	113 165 982	58	45 095 066	1	73	45	913	26 139 477	58%	109 581	21 169
CORPORATE - SME	0,75 až < 1,75	0	101 700 358	68	48 016 184	1	141	45	913	31 963 373	67%	224 423	105 117
CORPORATE - SME	1,75 až < 2,5	3 706 354	31 972 588	68	23 330 239	2	53	45	913	20 447 200	88%	199 474	48 369
CORPORATE - SME	2,5 až < 5	4 474 187	108 667 162	71	66 298 626	3	114	45	913	79 045 091	119%	941 342	374 399
CORPORATE - SME	5 až < 10	0	14 142 036	61	7 974 661	7	29	45	913	8 616 097	108%	238 642	84 913
CORPORATE - SME	10 až < 20	0	12 157 574	77	8 345 839	13	36	45	913	12 591 038	151%	500 185	247 742
CORPORATE - SME	20 až < 30	105	6 784 389	73	3 484 546	27	26	45	913	6 555 298	188%	425 568	542 791
CORPORATE - SME	100,00	234	9 786 219	61	4 157 410	100	16	45	913	-	0%	1 882 879	3 583 455
Medzisúčet		12 308 411	567 709 616	67	266 445 787	4	649	45	913	206 406 589	77%	4 589 266	5 036 448
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Default	4 883 814	116 091	75	4 970 883		3		913	-	0%	2 485 441	4 052 584
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Good	283 324 934	92 552 314	75	352 739 169		65		913	317 465 252	90%	2 821 913	4 335 429
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Satisfactory	281 197 046	25 675 223	75	299 824 503		169		913	344 798 178	115%	8 395 086	13 175 073
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Strong	301 183 056	102 208 092	76	373 416 238		50		913	261 391 367	70%	1 493 665	2 023 397
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Weak	39 376 580	36 210	75	39 403 737		8		913	98 509 344	250%	3 152 299	6 440 004
Medzisúčet		909 965 429	220 587 930	75	1 070 354 530		295		913	1 022 164 140	95%	18 348 405	30 026 487
Spolu		1 147 326 539	1 235 467 446	74	1 766 446 938		1 000		913	1 622 940 497	92%	25 210 317	39 413 373

EU CR6-A – Rozsah použitia prístupov IRB a SA

v EUR		Hodnota expozície v zmysle vymedzenia v článku 166 CRR pre expozície, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB	Celková hodnota expozície pre expozície, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup a prístup IRB	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje trvalé čiastočné používanie prístupu SA (%)	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje prístup IRB (%)	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje plán zavádzania (%)
		a	b	c	d	e
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	-	3 745 004 445	1,0000	0,0000	0,0000
1,1	<i>z čoho regionálne vlády alebo miestne orgány</i>					
1,2	<i>z čoho subjekty verejného sektora</i>					
2	inštitúcie	-	536 243 390	0,0000	1,0000	0,0000
3	podnikateľské subjekty	7 566 744 433	8 519 054 370	0,0180	0,1629	0,8191
3,1	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie bez uplatnenia prístupu spočívajúceho v zaradení</i>					
3,2	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie, pri ktorom sa uplatňuje prístup spočívajúci v</i>		892 197 426	0,0000	0,0000	1,0000
4	retail	11 221 108 381	11 173 640 919	0,0035	0,0342	0,9624
4,1	<i>z čoho retail – zabezpečené nehnuteľnosťami, MSP</i>		84 250 376	0,0000	0,8087	0,1913
4,2	<i>z čoho retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom,</i>		9 112 848 194	0,0000	0,0000	1,0000
4,3	<i>z čoho retail – kvalifikovaný revolving</i>		130 650 453	0,0000	0,0000	1,0000
4,4	<i>z čoho retail – ostatné MSP</i>		598 013 613	0,0648	0,4107	0,5245
4,5	<i>z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP</i>		1 247 878 281	0,0000	0,0543	0,9457
5	vlastné imanie	6 017 211	6 017 211	0,0000	0,0000	1,0000
6	iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	-	380 110 899	1,0000	0,0000	0,0000
7	spolu	18 793 870 026	24 360 071 234	0,1772	0,0946	0,7281

EU CR7 – prístup IRB – Vplyv kreditných derivátov používaných ako postupy zmiernovania kreditného rizika na RWEA

v EUR		Hodnota rizikovo váženej expozície pred uznaním kreditných derivátov	Skutočná hodnota rizikovo váženej expozície
		a	b
1	expozície podľa F-IRB		
2	ústredné vlády a centrálné banky		
3	inštitúcie		
4	podnikateľské subjekty	1 622 940 497	1 622 940 497
4,1	<i>z čoho podnikateľské subjekty – MSP</i>	206 406 589	206 406 589
4,2	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie</i>	1 022 164 140	1 022 164 140
5	expozície podľa A-IRB		
6	ústredné vlády a centrálné banky		
7	inštitúcie		
8	podnikateľské subjekty	3 425 939 968	3 425 939 968
8,1	<i>z čoho podnikateľské subjekty – MSP</i>	1 451 879 058	1 451 879 058
8,2	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie</i>		
9	retail	2 403 753 313	2 403 753 313
9,1	<i>z čoho retail – MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku</i>	11 787 442	11 787 442
9,2	<i>z čoho retail – subjekty iné než MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku</i>	1 308 207 132	1 308 207 132
9,3	<i>z čoho retail – kvalifikovaný revolving</i>	28 214 163	28 214 163
9,4	<i>z čoho retail – MSP – iné</i>	206 884 336	206 884 336
9,5	<i>z čoho retail – subjekty iné než MSP – ostatné</i>	848 660 240	848 660 240
10	SPOLU (vrátane expozícií F-IRB a expozícií A-IRB)	7 452 633 777	7 452 633 777

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

A-IRB	Celkové expozície	Postupy zmiernovania kreditného rizika											Metódy zmiernovania kreditného rizika pri výpočte		
		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 prípustným 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	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		
1	ústredné vlády a centrálné banky														
2	inštitúcie														
3	podnikateľské subjekty	5 800 297 496	1 538 733	332 098 743	331 976 861	-	121 882	-	-	-	-	-	-	3 425 939 968	
3,1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP	2 034 499 002	1 538 733	305 146 724	305 024 842	-	121 882	-	-	-	-	-	-	1 451 879 058	
3,2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované														
3,3	z čoho podnikateľské subjekty – iné	3 765 798 493	-	26 952 019	26 952 019	-	-	-	-	-	-	-	-	1 974 060 910	
4	retail	11 221 108 381	192 625	9 482 226 697	9 381 314 302	-	100 912 395	-	-	-	-	-	-	2 403 753 313	
4,1	z čoho retail – nehnuteľnosti, MSP	17 195 752	-	17 183 426	17 006 626	-	176 800	-	-	-	-	-	-	11 787 442	
	z čoho retail – nehnuteľnosti, subjekty iné než MSP														
4,2	MSP	9 440 058 386	-	9 418 331 516	9 317 595 921	-	100 735 595	-	-	-	-	-	-	1 308 207 132	
4,3	z čoho retail – kvalifikovaný revolving	106 751 478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 214 163	
4,4	z čoho retail – ostatné MSP	369 530 947	192 625	31 927 707	31 927 707	-	-	-	-	-	-	-	-	206 884 336	
4,5	z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP	1 287 571 819	-	14 784 048	14 784 048	-	-	-	-	-	-	-	-	848 660 240	
5	spolu	17 021 405 877	1 731 358	9 814 325 439	9 713 291 163	-	101 034 277	-	-	-	-	-	-	5 829 693 281	

F-IRB	Celkové expozície	Postupy zmiernovania kreditného rizika											Metódy zmiernovania kreditného rizika pri výpočte		
		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 prípustným 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	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		
1	ústredné vlády a centrálné banky														
2	inštitúcie														
3	podnikateľské subjekty	1 766 446 938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 622 940 497	
3,1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP	266 445 787	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	206 406 589	
3,2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované	1 070 354 530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 022 164 140	
3,3	z čoho podnikateľské subjekty – iné	429 646 621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	394 369 768	
4	spolu	1 766 446 938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 622 940 497	

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

		Hodnota rizikovo váženej expozície (v EUR)
		a
1	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	6 141 211 594
2	objem aktív (+/-)	(37 208 463)
3	kvalita aktív (+/-)	50 555 731
4	aktualizácie modelu (+/-)	1 312 140 471
5	metodika a politika (+/-)	-
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	-
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	(11 038 619)
8	ostatné (+/-)	11 982 744
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	7 467 643 459

EU CR9 – prístup IRB – spätné testovanie PD podľa tried expozícií (pevná stupnica PD)

A-IRB

Trieda expozícií	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
			z čoho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	391 306	408	0,0010	0,0007	0,0006	0,0015
	0,00 až < 0,10	310 266	299	0,0010	0,0005	0,0004	0,0013
	0,10 až < 0,15	81 040	109	0,0013	0,0013	0,0014	0,0026
	0,15 až < 0,25	3 095	5	0,0016	0,0020	0,0020	0,0014
	0,25 až < 0,50	38 454	120	0,0031	0,0031	0,0030	0,0063
	0,50 až < 0,75	16 621	73	0,0044	0,0052	0,0054	0,0089
	0,75 až < 2,50	22 245	231	0,0104	0,0132	0,0125	0,0131
	0,75 až < 1,75	18 644	182	0,0098	0,0105	0,0113	0,0136
	1,75 až < 2,5	3 601	49	0,0136	0,0191	0,0190	0,0110
	2,50 až < 10,00	16 684	420	0,0252	0,0416	0,0437	0,0402
	2,5 až < 5	11 512	205	0,0178	0,0345	0,0324	0,0268
	5 až < 10	5 172	215	0,0416	0,0675	0,0689	0,0665
	10,00 až < 100,00	10 037	1 572	0,1566	0,2037	0,2712	0,2442
	10 až < 20	1 173	158	0,1347	0,1207	0,1235	0,1370
	20 až < 30	5 640	668	0,1184	0,2714	0,2714	0,1276
	30,00 až < 100,00	3 224	746	0,2314	0,3246	0,3246	0,3858
	100,00 (zlyhanie)	11 360	11 360	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000

F-IRB

Trieda expozícií	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
			z čoho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	55	-	0,0000	0,0007	0,0010	0,0056
	0,00 až < 0,10	6	-	0,0000	0,0005	0,0006	0,0000
	0,10 až < 0,15	49	-	0,0000	0,0010	0,0010	0,0057
	0,15 až < 0,25	203	-	0,0000	0,0018	0,0018	0,0217
	0,25 až < 0,50	294	-	0,0000	0,0035	0,0035	0,0000
	0,50 až < 0,75	297	-	0,0000	0,0054	0,0054	0,0000
	0,75 až < 2,50	1 052	29	0,0276	0,0157	0,0127	0,0243
	0,75 až < 1,75	769	27	0,0351	0,0097	0,0104	0,0332
	1,75 až < 2,5	283	2	0,0071	0,0190	0,0190	0,0019
	2,50 až < 10,00	474	13	0,0274	0,0359	0,0378	0,0105
	2,5 až < 5	407	13	0,0319	0,0319	0,0330	0,0100
	5 až < 10	67	-	0,0000	0,0665	0,0665	0,0104
	10,00 až < 100,00	116	-	0,0000	0,1423	0,1711	0,1743
	10 až < 20	78	-	0,0000	0,1174	0,1222	0,1841
	20 až < 30	38	-	0,0000	0,2714	0,2714	0,1665
	30,00 až < 100,00	-	-	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
	100,00 (zlyhanie)	96	96	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000

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	180 473 838	2 854 198	70 %	183 328 036	128 267 641	732 958
Kategória 2	menej než 2,5 roka			70 %			
	2,5 roka alebo viac	195 862 361	10 779 806	90 %	206 642 167	183 552 494	1 631 578
Kategória 3	menej než 2,5 roka			115 %			
	2,5 roka alebo viac	271 216 308	14 507 367	115 %	285 723 676	323 688 055	7 881 101
Kategória 4	menej než 2,5 roka			250 %			
	2,5 roka alebo viac	39 376 580	36 210	250 %	39 412 790	98 509 344	3 152 299
Kategória 5	menej než 2,5 roka			-			
	2,5 roka alebo viac	1 498 728	116 091	-	1 614 819	-	792 898
Spolu	menej než 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	688 427 815	28 293 672		716 721 488	734 017 533	14 190 833

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 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	120 709 217	99 353 894	70%	220 063 111	133 123 726	760 707
Kategória 2	menej než 2,5 roka			70%			
	2,5 roka alebo viac	87 462 573	81 772 507	90%	169 235 080	133 912 758	1 190 336
Kategória 3	menej než 2,5 roka			115%			
	2,5 roka alebo viac	9 980 737	11 167 856	115%	21 148 593	21 110 124	513 986
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	3 385 086		-	3 385 086	-	1 692 543
Spolu	menej než 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	909 965 429	220 587 930		1 130 553 359	1 022 164 140	18 348 405

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	4 030 009		190%	4 030 009	7 657 017	612 561
Kapitálové expozície obchodované na burze	-		290%	-	-	-
Ostatné kapitálové	1 987 202		370%	1 987 202	7 352 648	588 212
Spolu	6 017 211			6 017 211	15 009 665	1 200 773

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)	-	-	-	1,4	-	-	-	-
EU-2	EU – zjednodušený prístup SA-CCR (pre deriváty)	-	-	-	1,4	-	-	-	-
1	prístup SA-CCR (pre deriváty)	54 938 788	11 911 763	-	1,4	93 590 771	93 590 771	93 590 771	28 268 306
2	IMM (pre deriváty a SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	z čoho súbory vzájomného započítavania transakcií financovania	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	z čoho súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou	-	-	-	-	-	-	-	-
2c	z čoho zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
3	jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)	-	-	-	-	373 418 830	373 418 830	373 418 830	-
5	VaR pre SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
6	spolu	-	-	-	-	467 009 601	467 009 601	467 009 601	28 268 306

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

Pevný formát

v EUR		a	b
		hodnota expozície	RWEA
1	celkové transakcie, na ktoré sa vzťahuje pokročilá metóda	-	-
2	i) komponent hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		-
3	ii) komponent stresovanej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		-
4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaná metóda	12 026 582	3 943 793
EU-4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje alternatívny prístup (založený na metóde pôvodnej expozície)	-	-
5	celkové transakcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia	12 026 582	3 943 793

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	l
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %		iné	
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	373 418 830												373 418 830
2	regionálne vlády alebo miestne orgány													
3	subjekty verejného sektora													
4	multilaterálne rozvojové banky													
5	medzinárodné organizácie													
6	inštitúcie					67 514 414	7 548 532			1 105 352				76 168 298
7	podnikateľské subjekty					2 704 484				668 214				3 372 698
8	retail								12 912					12 912
9	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením													
10	ostatné položky													
11	celková hodnota expozícií	373 418 830				70 218 897	7 548 532		12 912	1 773 566				452 972 738

EU CCR4 – prístup IRB – expozície voči kreditnému riziku podľa tried expozícií a stupnice PD

Pevný formát

Exposure class		Corporates - SME without own estimates of LGD or conversion factors							
		a	b	c	d	e	f	g	
	v EUR	stupnica PD	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	CORPORATE - SME	0.00 to <0.15							
2	CORPORATE - SME	0.00 to <0.10							
3	CORPORATE - SME	0.10 to <0.15							
4	CORPORATE - SME	0.15 to <0.25	240 409	0,00	3	0,45	1	90 345	0,38
5	CORPORATE - SME	0.25 to <0.50	602 566	0,00	4	0,45	2	240 803	0,40
6	CORPORATE - SME	0.50 to <0.75	147 560	0,01	1	0,45	1	68 557	0,46
7	CORPORATE - SME	0.75 to <2.5	173 379	0,01	9	0,45	7	114 671	0,66
8	CORPORATE - SME	0.75 to <1.75	139 211	0,01	8	0,45	8	90 548	0,65
9	CORPORATE - SME	1.75 to <2.5	34 168	0,02	1	0,45	2	24 123	0,71
10	CORPORATE - SME	2.5 to <10	258 939	0,06	5	0,45	2	317 217	1,23
11	CORPORATE - SME	2.5 to <5	57 549	0,03	3	0,45	2	49 063	0,85
12	CORPORATE - SME	5 to <10	201 389	0,07	2	0,45	1	268 154	1,33
13	CORPORATE - SME	10 to <100	9 921	0,10	1	0,45	5	13 906	1,40
14	CORPORATE - SME	10 to <20	9 921	0,10	1	0,45	5	13 906	1,40
15	CORPORATE - SME	20 to <30							
16	CORPORATE - SME	30 to <100							
17	CORPORATE - SME	100 (default)	483	1,00	1	0,45	1	-	0,00
18	Spolu		1 433 257	0,02	24	0,45	2	845 499	0,59

Exposure class		Corporates - Other with own estimates of LGD or conversion factors							
		a	b	c	d	e	f	g	
	v EUR	stupnica PD	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	CORPORATE - Other with own estimates	0.00 to <0.15							
2	CORPORATE - Other with own estimates	0.00 to <0.10							
3	CORPORATE - Other with own estimates	0.10 to <0.15							
4	CORPORATE - Other with own estimates	0.15 to <0.25	9 111 921	0,00	5	0,37	4	4 541 532	0,50
5	CORPORATE - Other with own estimates	0.25 to <0.50	36 279	0,00	1	0,37	1	12 924	0,36
6	CORPORATE - Other with own estimates	0.50 to <0.75	906 731	0,01	3	0,37	3	602 429	0,66
7	CORPORATE - Other with own estimates	0.75 to <2.5	1 195 226	0,02	4	0,37	2	999 988	0,84
8	CORPORATE - Other with own estimates	0.75 to <1.75	33 930	0,01	3	0,37	3	27 204	0,80
9	CORPORATE - Other with own estimates	1.75 to <2.5	1 161 295	0,02	1	0,37	1	972 784	0,84
10	CORPORATE - Other with own estimates	2.5 to <10							
11	CORPORATE - Other with own estimates	2.5 to <5							
12	CORPORATE - Other with own estimates	5 to <10							
13	CORPORATE - Other with own estimates	10 to <100							
14	CORPORATE - Other with own estimates	10 to <20							
15	CORPORATE - Other with own estimates	20 to <30							
16	CORPORATE - Other with own estimates	30 to <100							
17	CORPORATE - Other with own estimates	100 (default)							
18	Spolu		11 250 157	0,00	13	0,37	4	6 156 873	0,55

Exposure class		Corporates - Other without own estimates of LGD or conversion factors							
			a	b	c	d	e	f	g
	v EUR	stupnica PD	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	CORPORATE - Other without own estimates	0.00 to <0.15							
2	CORPORATE - Other without own estimates	0.00 to <0.10							
3	CORPORATE - Other without own estimates	0.10 to <0.15							
4	CORPORATE - Other without own estimates	0.15 to <0.25							
5	CORPORATE - Other without own estimates	0.25 to <0.50							
6	CORPORATE - Other without own estimates	0.50 to <0.75							
7	CORPORATE - Other without own estimates	0.75 to <2.5	399 788	0,02	4	0,45	3	493 595	1,23
8	CORPORATE - Other without own estimates	0.75 to <1.75	20 683	0,01	2	0,45	5	19 586	0,95
9	CORPORATE - Other without own estimates	1.75 to <2.5	379 105	0,02	2	0,45	3	474 010	1,25
10	CORPORATE - Other without own estimates	2.5 to <10	384 645	0,03	1	0,45	2	540 561	1,41
11	CORPORATE - Other without own estimates	2.5 to <5	384 645	0,03	1	0,45	2	540 561	1,41
12	CORPORATE - Other without own estimates	5 to <10							
13	CORPORATE - Other without own estimates	10 to <100							
14	CORPORATE - Other without own estimates	10 to <20							
15	CORPORATE - Other without own estimates	20 to <30							
16	CORPORATE - Other without own estimates	30 to <100							
17	CORPORATE - Other without own estimates	100 (default)							
18	Spolu		784 433	0,02	5	0,45	2	1 034 156	1,32

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			
		reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu		reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu	
Druh kolaterálu	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	
1	hotovosť – domáca mena	-	2 360 000	-	4 820 379	-	-	-	-
2	hotovosť – iné meny	-	-	-	6 241	-	-	-	-
3	domáci štátny dlh	-	-	-	-	-	-	-	-
4	iný štátny dlh	-	-	-	-	-	-	-	-
5	dlh vládnej agentúry	-	-	-	-	-	-	-	-
6	podnikové dlhopisy	-	-	-	-	-	-	-	-
7	majetkové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-
8	iný kolaterál	-	-	-	-	-	-	-	-
9	spolu	-	2 360 000	-	4 826 620	-	-	-	-

EU CCR8 – Expozície voči centrálnym protistranám

Pevný formát

v EUR		a	b
		hodnota expozície	RWEA
1	expozície voči kvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		21 469 303
2	expozície pre obchody kvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatočnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z čoho	67 514 414	13 502 883
3	i) OTC deriváty	67 514 414	13 502 883
4	ii) deriváty obchodované na burze	-	-
5	iii) transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov	-	-
6	iv) súbory vzájomného započítavania, v prípade ktorých bolo schválené krížové	-	-
7	oddelená počiatočná marža		
8	neoddelená počiatočná marža	39 832 099	7 966 420
9	predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-
10	nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-
11	expozície voči nekvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		-
12	expozície pre obchody nekvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatočnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z čoho	-	-
13	i) OTC deriváty	-	-
14	ii) deriváty obchodované na burze	-	-
15	iii) transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov	-	-
16	iv) súbory vzájomného započítavania, v prípade ktorých bolo schválené krížové	-	-
17	oddelená počiatočná marža	-	
18	neoddelená počiatočná marža	-	-
19	predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-
20	nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-

EU MR1 – Trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu

		a	
		RWEA (v EUR)	
	priame produkty		
1	úrokové riziko (všeobecné a špecifické)		- Pri tomto type rizika používame interný model.
2	akciové riziko (všeobecné a špecifické)		- Žiadna pozícia
3	devízové riziko		- Pri tomto type rizika používame interný model.
4	komoditné riziko	995 807	
	opcie		
5	zjednodušený prístup		-
6	prístup delta plus		-
7	prístup na základe scenárov		-
8	sekuritizácia (špecifické riziko)		- Neaplikovateľné
9	spolu	995 807	

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

v EUR		a	b	
		RWEA	požiadavky na vlastné zdroje	
1	VaR (vyššia hodnota spomedzi a a b)	18 684 888	1 494 791	
a)	VaR z predchádzajúceho dňa (VaRt-1)		487 645	
b)	multiplikačný koeficient (mc) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní		1 494 791	
2	SVaR (vyššia hodnota spomedzi a a b)	37 563 150	3 005 052	
a)	najnovšia dostupná SVaR (SVaRt-1)		1 017 011	
b)	multiplikačný koeficient (ms) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní		3 005 052	
3	IRC (vyššia hodnota spomedzi a a b)	-		Not applicable
a)	najnovšia miera IRC			Not applicable
b)	priemerná miera IRC za 12 týždňov			Not applicable
4	miera komplexného rizika (vyššia hodnota spomedzi a, b a c)	-		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
5	iné	-		
6	spolu	56 248 038	4 499 843	

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

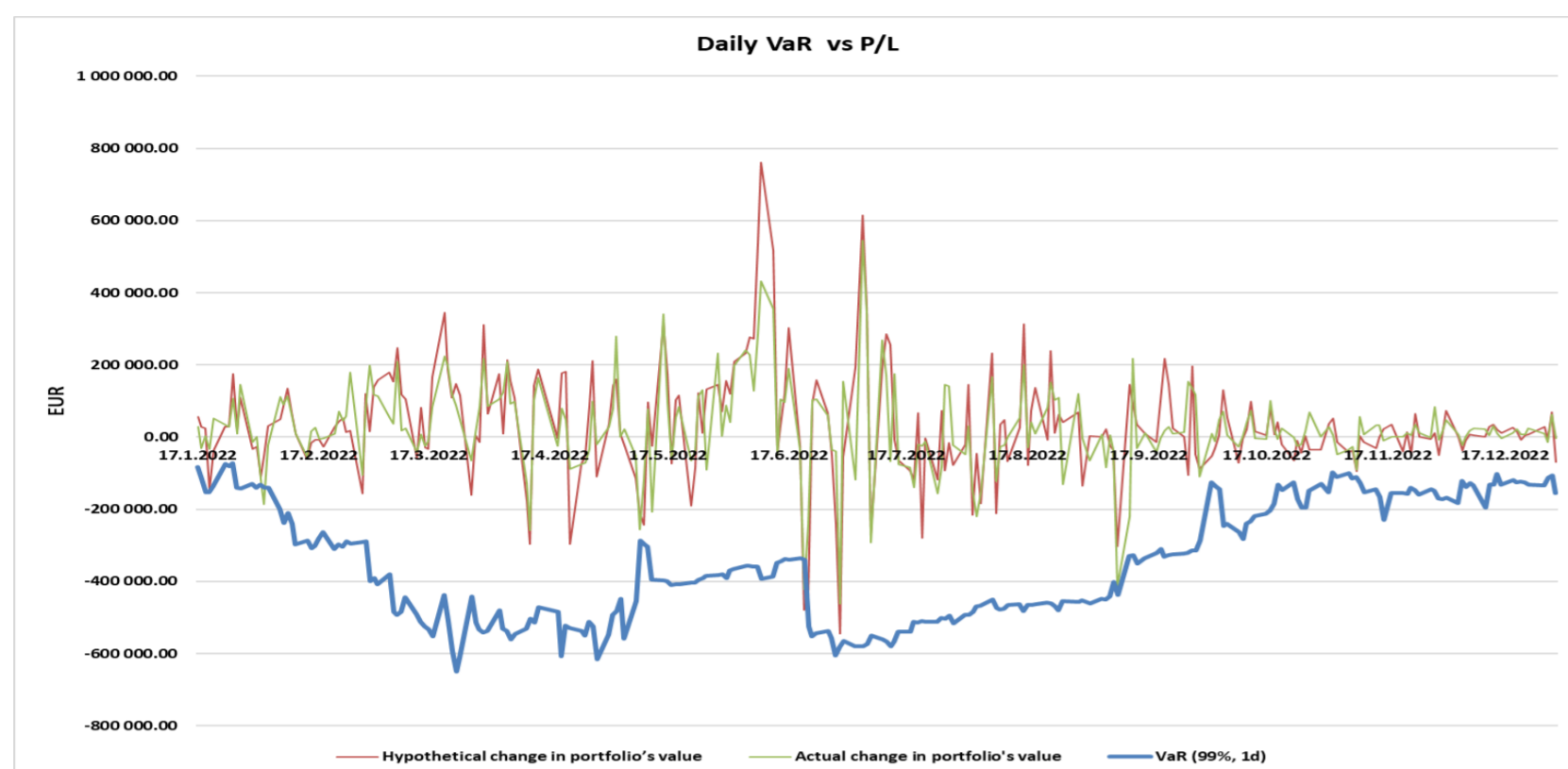
v EUR		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	miera komplexného rizika	iné	celkové RWEA	požiadavky na celkové vlastné zdroje
1	RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia	53 578 480	56 612 022				110 190 503	8 815 240
<i>1a</i>	<i>regulačné úpravy</i>	41 133 574	44 398 360				85 531 934	6 842 555
<i>1b</i>	<i>RWEA na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa)</i>	12 444 907	12 213 663				24 658 569	1 972 686
2	pohyb v úrovniach rizika	(34 893 593)	(19 048 872)				(53 942 465)	(4 315 397)
3	aktualizácie/zmeny modelu							
4	metodika a politika							
5	nadobudnutia a odpredaje							
6	pohyby výmenných kurzov							
7	iné							
<i>8a</i>	<i>RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií (koniec dňa)</i>	6 095 563	12 712 638				18 808 200	1 504 656
<i>8b</i>	<i>regulačné úpravy</i>	12 589 325	24 850 513				37 439 838	2 995 187
8	RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií	18 684 888	37 563 150				56 248 038	4 499 843

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií.

EU MR3 – Hodnoty IMA pre obchodné portfóliá

v EUR		a
VaR (10-dňová pri 99 %)		
1	maximálna hodnota	1 834 355
2	priemerná hodnota	968 282
3	minimálna hodnota	309 973
4	koniec obdobia	334 778
SVaR (10-dňová pri 99 %)		
5	maximálna hodnota	2 186 940
6	priemerná hodnota	1 262 082
7	minimálna hodnota	566 984
8	koniec obdobia	1 006 654
IRC (99,9 %)		
9	maximálna hodnota	-
10	priemerná hodnota	-
11	minimálna hodnota	-
12	koniec obdobia	-
Miera komplexného rizika (99,9 %)		
13	maximálna hodnota	-
14	priemerná hodnota	-
15	minimálna hodnota	-
16	koniec obdobia	-

EU MR4 – Porovnanie odhadov VaR so ziskmi/stratami



Dátum	VaR (99%, 1d) (EUR)	Hypotetická zmena hodnoty portfólia (EUR)	Reálna zmena hodnoty portfólia (EUR)	Najväčší vplyv
12.1.2022	86 996	(114 530)	(55 772)	— CZK stúpla na 2-ročné maximum voči EUR a záporné swapové body na T/N. — záporné ocenenie -118 893 EUR IR swapu 450 mln. CZK (Pay FIX/Receive FLOAT 1Y/6M) so splatnosťou 31.1.2025 v portfóliu Trading CM zapríčinené zvýšením Zero sadzieb v CZK v splatnostiach do 1 roka a záporné ocenenie -113 701 EUR FX swapov EUR/CZK (132 mln. EUR, splatnosti 15.2.2022-26.12.2025) v portfóliach Trading MM a MM-FLOW zapríčinené poklesom (v priemere -306 b.) EUR/CZK swapových bodov v splatnostiach nad 1 rok.
3.2.2022	140 442	(55 331)	(186 288)	— záporné ocenenie -133 174 EUR IR swapu 450 mln. CZK (Pay FIX/Receive FLOAT 1Y/6M) so splatnosťou 31.1.2025 v portfóliu Trading CM zapríčinené zvýšením Zero sadzieb v CZK v splatnostiach 1—3 roky (v priemere 33 b.) a záporné ocenenie -102 400 EUR FX swapov EUR/CZK (240 mln. EUR, splatnosť 17.8.2022) v portfóliu Trading MM a -107 888 EUR FX swapov EUR/CZK (32.6 mln. EUR, splatnosti do 16.12.2025) v portfóliu MM-FLOW zapríčinené výrazným poklesom EUR/CZK swapových bodov v splatnostiach nad 1 mesiac.
21.6.2022	339 668	(478 745)	(421 101)	

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

EU OR1 – Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko a hodnoty rizikovo vážených expozícií

v EUR

Bankové činnosti		a	b	c	d	e
		príslušný ukazovateľ			požiadavky na vlastné zdroje	výška rizikovej expozície
		Year-3	rok -2	minulý rok		
1	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje prístup základného ukazovateľa (BIA)	10 815 198,19	27 894 516,03	8 696 959,88	2 370 333,71	29 629 171,38
2	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup (TSA)/alternatívny štandardizovaný prístup (ASA)					
3	<u>uplatňuje sa prístup TSA:</u>					
4	<u>uplatňuje sa prístup ASA:</u>					
5	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňujú pokročilé prístupy merania (AMA)	441 098 372,24	460 034 205,88	515 907 173,36	28 647 771,02	358 097 137,70

EU REM1 – Odmena priznaná za účtovný rok

		a	b	c	d	
		funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	iný vrcholový manažment	iní určení zamestnanci	
1	pevná odmena	počet určených zamestnancov	8	7	1	15
2		celková pevná odmena (v EUR)	55 000,04	2 038 996,68	162 687,16	1 435 030,31
3		z čoho: na hotovostnom základe	55 000,04	1 651 565,13	108 238,13	1 362 691,79
4		(neuplatňuje sa v EÚ)				
EU-4a		z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	-	-	-	-
5		z čoho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-
EU-5x		z čoho: iné nástroje	-	-	-	-
6		(neuplatňuje sa v EÚ)				
7		z čoho: iné formy		387 431,55	54 449,03	72 338,52
8	(neuplatňuje sa v EÚ)					
9	pohyblivá odmena	počet určených zamestnancov	8,00	7,00	1,00	15,00
10		celková pohyblivá odmena (v EUR)	-	1 209 000,00	-	427 200,00
11		z čoho: na hotovostnom základe	-	626 500,00	-	427 200,00
12		z čoho: odložená	-	233 000,00	-	-
EU-13a		z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	-	260 000,00	-	-
EU-14a		z čoho: odložená	-	104 000,00	-	-
EU-13b		z čoho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-
EU-14b		z čoho: odložená	-	-	-	-
EU-14x		z čoho: iné nástroje	-	322 500,00	-	-
EU-14y		z čoho: odložená	-	129 000,00	-	-
15	z čoho: iné formy	-	-	-	-	
16	z čoho: odložená	-	-	-	-	
17	celková odmena (2 + 10)	55 000,04	3 247 996,68	162 687,16	1 862 230,31	

EU REM2 – Osobitné platby zamestnancom, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií (určení zamestnanci)

	a	b	c	d
	funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	iný vrcholový manažment	iní určení zamestnanci
	priznané zaručené pohyblivé odmeny			
1	priznané zaručené pohyblivé odmeny – počet určených zamestnancov	-	-	-
2	priznané zaručené pohyblivé odmeny – celková hodnota (v EUR)	-	-	-
3	z čoho priznané zaručené pohyblivé odmeny vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňujú v prémiovom strope	-	-	-
	odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka			
4	odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka – počet určených zamestnancov	-	1	-
5	odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka – celková hodnota (v EUR)	-	118 750,00	-
	odstupné priznané počas účtovného roka			
6	odstupné priznané počas účtovného roka – počet určených zamestnancov	-	-	1
7	odstupné priznané počas účtovného roka – celková hodnota (v EUR)	-	-	10 000,00
8	z čoho vyplatené počas účtovného roka	-	-	10 000,00
9	z čoho odložené	-	-	-
10	z čoho odstupné vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňuje v prémiovom strope	-	-	10 000,00
11	z čoho najvyššia platba, ktorá bola priznaná jednej osobe	-	-	10 000,00

EU REM3 – Odložené odmeňovanie

v EUR

		a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
	Odložené a zadržané odmeňovanie	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného za predchádzajúce obdobia dosahovania výsledkov	z čoho odmeňovanie, na ktoré má vzniknúť nárok v účtovnom roku	z čoho odmeňovanie, na ktoré vznikne nárok v nasledujúcich účtovných rokoch	hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odmeňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok v	hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odmeňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok	celková hodnota úpravy počas účtovného roka v dôsledku implicitných úprav ex post (t. j. zmeny hodnoty odloženého odmeňovania v dôsledku zmien cien nástrojov)	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného pred účtovným rokom a skutočne vyplateného v účtovnom roku	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného za predchádzajúce obdobia dosahovania výsledkov, na ktoré vznikol nárok, ale na ktoré sa vzťahujú obdobia zadržania
1	funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	-	-	-	-	-	-	-	-
2	na hotovostnom základe	-	-	-	-	-	-	-	-
3	akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	-	-	-	-	-	-	-	-
4	nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-
5	iné nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-
6	iné formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	1 554 353,76	829 153,76	725 200,00	-	-	(64 339,24)	722 960,76	106 193,00
8	na hotovostnom základe	432 593,00	106 193,00	326 400,00	-	-	-	-	106 193,00
9	akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	671 260,76	392 860,76	278 400,00	-	-	(64 339,24)	392 860,76	-
10	nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-
11	iné nástroje	450 500,00	330 100,00	120 400,00	-	-	-	330 100,00	-
12	iné formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13	iní vrcholový manažment	151 691,00	73 691,00	78 000,00	-	-	(1 989,00)	67 511,00	6 180,00
14	na hotovostnom základe	45 180,00	6 180,00	39 000,00	-	-	-	-	6 180,00
15	akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	96 011,00	64 011,00	32 000,00	-	-	(1 989,00)	64 011,00	-
16	nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-
17	iné nástroje	10 500,00	3 500,00	7 000,00	-	-	-	3 500,00	-
18	iné formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19	iní určeni zamestnanci	319 948,70	142 748,70	177 200,00	-	-	(443,30)	125 856,70	16 892,00
20	na hotovostnom základe	105 492,00	16 892,00	88 600,00	-	-	-	-	16 892,00
21	akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	14 556,70	4 556,70	10 000,00	-	-	(443,30)	4 556,70	-
22	nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-
23	iné nástroje	199 900,00	121 300,00	78 600,00	-	-	-	121 300,00	-
24	iné formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25	celková hodnota	2 025 993,46	1 045 593,46	980 400,00	-	-	(66 771,54)	916 328,46	129 265,00

EU REM4 – Odmena vo výške 1 milión EUR alebo viac za rok

	EUR	a určení zamestnanci, ktorí sú osobami s vysokým príjmom v zmysle článku 450 písm. i) CRR
1	od 1 000 000 až do 1 500 000	-
2	od 1 500 000 až do 2 000 000	-
3	od 2 000 000 až do 2 500 000	-
4	od 2 500 000 až do 3 000 000	-
5	od 3 000 000 až do 3 500 000	-
6	od 3 500 000 až do 4 000 000	-
7	od 4 000 000 až do 4 500 000	-
8	od 4 500 000 až do 5 000 000	-
9	od 5 000 000 až do 6 000 000	-
10	od 6 000 000 až do 7 000 000	-
11	od 7 000 000 až do 8 000 000	-
x	môže sa podľa potreby rozšíriť, ak sú potrebné ďalšie platobné pásma	-

EU REM5 – Informácie týkajúce sa odmeňovania zamestnancov, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií (určení zamestnanci)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		odmeňovanie riadiaceho orgánu			obchodné oblasti						
		funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	riadiaci orgán spolu	investičné bankovníctvo	retailové bankovníctvo	správa aktív	podnikové funkcie	funkcie nezávislej vnútornej kontroly	všetky ostatné	spolu
1	celkový počet určených zamestnancov	8	7	15		2		8	6		31
2	z čoho: členovia riadiaceho orgánu	8	7	15							
3	z čoho: iný vrcholový manažment					1					
4	z čoho: iní určení zamestnanci					1		8	6		
5	celkové odmeňovanie určených zamestnancov (v EUR)	55 000,04	3 247 996,68	3 302 996,72		357 799,12		1 116 009,23	551 109,12		5 327 914,19
6	z čoho: pohyblivá odmena	-	1 209 000,00	1 209 000,00		50 000,00		270 000,00	107 200,00		1 636 200,00
7	z čoho: pevná odmena	55 000,04	2 038 996,68	2 093 996,72		307 799,12		846 009,23	443 909,12		3 691 714,19

EU AE1 – Zaťažené a nezaťažené aktíva

Údaje sú vypočítané na mediánových hodnotách.

		Účtovná hodnota zaťažených aktív		Reálna hodnota zaťažených aktív		Účtovná hodnota nezaťažených aktív		Reálna hodnota nezaťažených aktív	
			z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z čoho EHQLA a HQLA		z čoho EHQLA a HQLA
v EUR		010	030	040	050	060	080	090	100
010	aktíva zverejňujúcej inštitúcie	5 561 558 162	1 053 911 557			18 359 270 780	691 273 749		
030	nástroje vlastného imania	-	-	-	-	14 234 218	-	14 234 218	-
040	dlhové cenné papiere	961 609 521	961 609 521	961 609 521	961 609 521	883 093 035	559 203 744	848 878 214	505 663 154
050	z čoho: kryté dlhopisy	276 895 258	276 895 258	276 895 258	276 895 258	-	-	-	-
060	z čoho: sekuritizácie	-	-	-	-	-	-	-	-
070	z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	684 714 264	684 714 264	684 714 264	684 714 264	559 266 969	237 901 894	559 203 744	475 803 787
080	z čoho: emitované finančnými korporáciami	276 895 258	276 895 258	276 895 258	276 895 258	220 763 794	29 638 965	209 103 943	30 250 140
090	z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	-	-	-	-	143 928 608	-	116 702 403	-
120	ostatné aktíva	4 599 948 640	92 302 036			17 050 957 492	133 092 795		

EU AE2 – Prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere

Údaje sú vypočítané na mediánových hodnotách.

		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných		Nezaťažené	
		010	z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA	040	reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo
	030				z čoho EHQLA a HQLA
v EUR					060
130	kolaterál prijatý zverejňujúcou inštitúciou	1 638 452 092	1 578 121 618	-	-
140	úvery na požiadanie	-	-	-	-
150	nástroje vlastného imania	-	-	-	-
160	dlhové cenné papiere	1 638 452 092	1 578 121 618	-	-
170	z čoho: kryté dlhopisy	-	-	-	-
180	z čoho: sekuritizácie	-	-	-	-
190	z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	1 638 452 092	1 578 121 618	-	-
200	z čoho: emitované finančnými korporáciami	-	-	-	-
210	z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	-	-	-	-
220	úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie	-	-	-	-
230	iný prijatý kolaterál	-	-	-	-
240	emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie	-	-	-	-
241	emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie	-	-	-	-
250	CELKOVÝ PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE	1 638 452 092	1 578 121 618	-	-

EU AE3 – Zdroje zaťažnosti

Údaje sú vypočítané na mediánových hodnotách.

		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a sekuritizácie
		010	030
010	v EUR účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	6 733 606 845	7 296 811 996

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

(31. december 2022)

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

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

v EUR		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
		Počet dlžníkov	Hrubá účtovná hodnota								
			Z toho: legislatívne moratóriá	Z toho: platnosť sa skončila	Zostatková splatnosť moratórií					> 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov	> 1 rok
≤ 3 mesiace	> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov	> 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov									
1	Úvery a preddavky, ku ktorým bolo ponúkané moratórium	19 816	866 307 823								
2	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám (poskytnuté)	18 272	766 641 668	766 641 668	766 641 668	-	-	-	-	-	
3	z toho: domácnosti		604 581 994	604 581 994	604 581 994	-	-	-	-	-	
4	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		465 855 564	465 855 564	465 855 564	-	-	-	-	-	
5	z toho: nefinančné korporácie		162 051 628	162 051 628	162 051 628	-	-	-	-	-	
6	z toho: malé a stredné podniky		97 342 148	97 342 148	97 342 148	-	-	-	-	-	
7	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie		101 241 835	101 241 835	101 241 835	-	-	-	-	-	

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	Kladné peňažné toky do problémových expozícií
1	Novovzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk	256 687 965	3 838 925	117 004 674	577 422
2	z toho: domácnosti	44 876 128			440 919
3	<i>z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie</i>	-			-
4	z toho: nefinančné korporácie	211 811 837	3 463 413	95 406 835	136 503
5	<i>z toho: malé a stredné podniky</i>	207 359 582			136 503
6	<i>z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie</i>	1 159 722			-