

Príloha č. 1

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

(30. jún 2020)

**Vzor 4: EU OVI – Prehľad rizikovo vážených aktív**

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

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

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

**Časť:** Štvrťročne

**Formát:** Fixný

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

			Rizikovo vážené aktíva (RWA) v EUR		Minimálne kapitálové požiadavky v EUR
			T	T-1	T
	1	Kreditné riziko (okrem CCR)	8 644 006 570	8 667 403 815	691 520 526
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup	3 103 552 804	3 139 432 002	248 284 224
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)	1 375 032 009	1 399 744 136	110 002 561
Článok 438 písm. c) a d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)	4 096 251 184	4 067 070 779	327 700 095
Článok 438 písm. d)	5	Z toho IRB pre vlastný kapitál v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo prístupu interného modelu (IMA)	69 170 572	61 156 898	5 533 646
Článok 107 Článok 438 písm. c) a d)	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)	8 054 650	7 266 830	644 372
Článok 438 písm. c) a d)	7	Z toho oceňovanie podľa trhovej hodnoty	0	0	0
Článok 438 písm. c) a d)	8	Z toho pôvodná expozícia	0	0	0
	9	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	10	Z toho metóda interného modelu (IMM)	0	0	0
Článok 438 písm. c) a d)	11	Z toho hodnota rizikovej expozície na prispievanie do fondu centrálnej protistrany (CCP) pre prípad zlyhania	0	0	0
Článok 438 písm. c) a d)	12	Z toho úprava ocenenia pohľadávky (CVA)	8 054 650	7 266 830	644 372
Článok 438 písm. e)	13	Riziko vyrovnaní	0	0	0
Článok 449 písm. o) bod i)	14	Sekuritizačné expozície v bankovej knihe (po kapitalizácii)	0	0	0
	15	Z toho prístup IRB	0	0	0
	16	Z toho metóda založená na vzorci stanovenom orgánom dohľadu (SEA) pre prístup IRB	0	0	0
	17	Z toho prístup interného hodnotenia (IAA)	0	0	0
	18	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
Článok 438 písm. e)	19	Trhové riziko	189 481 306	63 574 658	15 158 505
	20	Z toho štandardizovaný prístup	15 162 894	13 393 720	1 213 032
	21	Z toho IMA	174 318 413	50 180 938	13 945 473
Článok 438 písm. e)	22	Veľká majetková angažovanosť	0	0	0
Článok 438 písm. f)	23	Operačné riziko	354 860 950	349 913 256	28 388 876
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
	25	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	26	Z toho pokročilý prístup merania	354 860 950	349 913 256	28 388 876
Článok 437 ods. 2, články 48 a 60	27	Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhe)	62 726 377	69 140 189	5 018 110
Článok 500	28	Úprava minimálnej úrovne	0	0	0
	29	Spolu	9 196 403 476	9 088 158 559	735 712 278

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

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

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

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

**Častota:** Polročne

**Formát:** Flexibilný

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

## Špecializované financovanie

Regulačné kategórie	Zostatková splatnosť	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Riziková váha	Hodnota expozície	Riziko vo vážen é aktíva (RWA)	Očakávané straty
Kategória 1	Menej ako 2,5 roka			70%			
	2,5 roka alebo viac	337 781 895	19 881 068	70%	357 662 963	246 884 887	1 410 771
Kategória 2	Menej ako 2,5 roka			90%			
	2,5 roka alebo viac	280 361 803	95 357 691	90%	375 719 494	316 692 064	2 815 041
Kategória 3	Menej ako 2,5 roka			115%			
	2,5 roka alebo viac	191 687 859	44 630 359	115%	236 318 218	258 963 473	6 305 198
Kategória 4	Menej ako 2,5 roka			250%			
	2,5 roka alebo viac	45 506 063	2 631 554	250%	48 137 617	118 699 320	3 798 378
Kategória 5	Menej ako 2,5 roka			-			
	2,5 roka alebo viac	5 323 158		-	5 323 158	0	2 661 579
Spolu	Menej ako 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	860 660 784	162 500 672		1 023 161 456	941 239 745	16 990 969

## Kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy

Kategórie	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Riziková váha	Hodnota expozície	Riziko vo vážen é aktíva (RWA)	Kapitálové požiadavky
Expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií			190%			
Kapitálové expozície obchodované na burze	937 940		290%	937 940	2 720 026	217 602
Ostatné kapitálové expozície	11 576 037		370%	11 576 037	42 831 337	3 426 507
Spolu	12 513 977			12 513 977	45 551 362	3 644 109

**Vzor 11: EU CR1-A – Kreditná kvalita expozícií podľa tried expozícií a nástrojov**
**Účel:** Poskytnúť komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozícií inštitúcie.

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

**Obsah:** Čisté hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).

**Časť:** Polročne

**Formát:** Fixný. Riadky by mali minimálne odzrkadľovať podstatné triedy expozícií (berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií podľa článkov 112 a 147 CRR).

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

v EUR		a	b	c	d	e	f	g
		Hrubé účtovné hodnoty		Špecifické úpravy kreditného rizika	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravu kreditného rizika daného obdobia	Čisté hodnoty (a+b-c-d)
		Expozície v stave zlyhania	Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania					
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky							
2	Inštitúcie							
3	Podnikateľské subjekty	79 936 492	7 100 407 517	77 199 983			355 027 226	7 103 144 026
4	z toho: špecializované financovanie	5 323 158	1 017 838 298	31 671 414			75 299 180	991 490 042
5	z toho: MSP	61 319 503	2 097 414 072	40 094 306			108 115 916	2 118 639 269
6	Retail	99 399 560	8 206 587 096	57 130 403			80 916 803	8 248 856 253
7	Zabezpečené nehnuteľným majetkom	87 413 416	7 922 561 389	44 485 959			67 872 401	7 965 488 847
8	MSP	780 985	34 260 228	1 431 713			1 990 768	33 609 501
9	Iné než MSP	86 632 431	7 888 301 161	43 054 246			65 881 633	7 931 879 346
10	Kvalifikovaný revolving							
11	Iný retail	11 986 144	284 025 706	12 644 444			13 044 402	283 367 406
12	MSP	11 986 144	284 025 706	12 644 444			13 044 402	283 367 406
13	Iné než MSP							
14	Akcie	0	21 961 661	0			5 533 646	21 961 661
15	<b>Prístup IRB spolu</b>	<b>179 336 052</b>	<b>15 328 956 274</b>	<b>134 330 386</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>441 477 676</b>	<b>15 373 961 940</b>
16	Ústredné vlády alebo centrálné banky		2 490 530 879	172 766			12 952 490	2 490 358 114
17	Regionálne vlády alebo miestne orgány		157 092 628	2 681 174			2 203 564	154 411 454
18	Subjekty verejného sektora		5 564 395	78 478			344 601	5 485 917
19	Multilaterálne rozvojové banky							
20	Medzinárodné organizácie							
21	Inštitúcie		178 820 680	433 614			4 482 342	178 387 066
22	Podnikateľské subjekty		1 134 050 150	2 126 029			80 765 655	1 131 924 121
23	z toho: MSP		264 587 285	1 247 934			21 054 699	263 339 351
24	Retail		2 014 881 811	38 488 655			108 867 930	1 976 393 156
25	z toho: MSP		214 101 875	1 911 143			12 668 994	212 190 733
26	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok							
27	z toho: MSP							
28	Expozície v stave zlyhania	278 210 590		146 567 901			11 352 612	131 642 688
29	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom							
30	Kryté dlhopisy		368 294 191	81 848			4 906 739	368 212 344
31	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením							
32	Podniky kolektívneho investovania							
33	Kapitálové expozície							
34	Iné expozície	0	448 647 208	114 997 015			14 387 764	333 650 193
35	<b>Štandardizovaný prístup spolu</b>	<b>278 210 590</b>	<b>6 797 881 943</b>	<b>305 627 479</b>			<b>240 263 698</b>	<b>6 770 465 054</b>
36	<b>Spolu</b>	<b>457 546 642</b>	<b>22 126 838 217</b>	<b>439 957 864</b>			<b>681 741 374</b>	<b>22 144 426 994</b>
37	z toho: Úvery	434 447 195	16 107 290 961	430 303 298			558 886 797	16 111 434 858
38	z toho: Dlhové cenné papiere	0	1 966 238 722	460 432			15 397 556	1 965 778 290
39	z toho: podsúvahové expozície	23 099 446	4 053 308 534	9 194 135			107 457 021	4 067 213 846

<b>Vzor 12: EU CR1-B – Kreditná kvalita expozícií podľa hospodárskych odvetví alebo druhov protistrán</b>
<b>Účel:</b> Poskytnúť komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozícií inštitúcie podľa hospodárskych odvetví alebo druhov protistrán.
<b>Rozsah pôsobnosti:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
<b>Obsah:</b> Čisté hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR) celkových expozícií podľa štandardizovaného prístupu a prístupu IRB spolu
<b>Častot:</b> Polročne
<b>Formát:</b> Fixný. Rozčlenenie riadka je flexibilné a malo by byť konzistentné s rozčlenením použitým vo vzore EU CRB-D, ale rozčlenenie stĺpca je fixné.
<b>Spríevodný slovný opis:</b> Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

(v jednotkách EUR)		a	b	c	d	e	f	g
		Hrubé účtovné hodnoty		Špecifické úpravy kreditného rizika	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravy kreditného rizika	Čisté hodnoty  (a +b-c-d)
		Expozície v stave zlyhania	Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania					
1	Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	64 185	238 291 346	-	986 609		(24 147)	237 368 921
2	Ťažba a dobývanie	-	140 252 287	-	107 792		14 099	140 144 495
3	Priemyselná výroba	31 154 733	1 428 826 570	9 881 774	2 054 259		1 245 505	1 448 045 270
4	Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	210 419	1 134 978 399	-	2 957 093		(1 123 995)	1 132 231 725
5	Dodávka vody	2 760 762	106 980 351	2 760 747	131 704		4 266	106 848 662
6	Stavebníctvo	15 438 746	696 060 512	3 685 119	5 680 620		(2 990 034)	702 133 519
7	Veľkoobchod a maloobchod	27 285 544	1 051 062 213	16 751 317	5 451 435		(6 598 011)	1 056 145 006
8	Doprava a skladovanie	9 312 683	673 868 703	-	4 415 779		2 646 779	678 765 607
9	Ubytovacie a stravovacie služby	234 100	31 590 910	-	321 536		(119 011)	31 503 474
10	Informácie a komunikácia	410 046	163 134 160	-	493 243		88 851	163 050 962
11	Činnosti v oblasti nehnuteľností	3 561 929	663 228 287	3 476 879	13 952 134		(7 327 994)	649 361 202
12	Odborné, vedecké a technické činnosti	2 508 429	355 414 258	338 029	3 020 753		401 113	354 563 904
13	Administratívne a podporné služby	1 111 092	220 691 669	1 019 963	1 022 925		(565 733)	219 759 873
14	Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	243 270	-	249		(2 263 482)	243 021
15	Vzdelávanie	266	470 617	-	1 360		(8 015)	469 523
16	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	571	43 835 045	-	27 284		(88 026)	43 808 333
17	Umenie, zábava a rekreácia	753 517	31 711 633	-	975 961		96 567	31 489 189
18	Ostatné činnosti	2 960 409	361 897 849	-	6 028 352		289 500	358 829 906
19	<b>Spolu</b>	<b>97 767 432</b>	<b>7 342 538 079</b>	<b>37 913 829</b>	<b>47 629 087</b>	<b>-</b>	<b>(16 321 769)</b>	<b>7 354 762 594</b>

<b>Vzor 13: EU CR1-C – Kreditná kvalita expozícií podľa geografie</b>
<b>Účel:</b> Poskytnúť komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozícií inštitúcie podľa geografie.
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
<b>Obsah:</b> Čisté hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale v rámci rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR) celkových expozícií podľa štandardizovaného prístupu a prístupu IRB spolu rozčlenených podľa geografických oblastí a jurisdikcií, v ktorých majú inštitúcie expozície.
<b>Častota:</b> Polročne
<b>Formát:</b> Fixný. Rozčlenenie podľa geografických oblastí a jurisdikcií je flexibilné a malo by byť konzistentné s rozčlenením použitým vo vzore EU CRB-C, ale rozčlenenie stĺpca je fixné.
<b>Sprievodný slovný opis:</b> Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia. Ak je podstatnosť geografických oblastí alebo krajín určená s použitím prahu podstatnosti, tento prah by mal byť uvedený spolu so zoznamom nepodstatných krajín zahrnutých v riadkoch „iné geografické oblasti“ a „iné krajiny“.

(v EUR)	a		b		c	d	e	f	g
	Hrubé účtovné hodnoty				Špecifické úpravy kreditného rizika	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravy kreditného rizika	Čisté hodnoty
	Expozície v stave zlyhania		Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania						
1	SK 82,74%	453 936 034	18 027 775 031		40 845 904	300 415 470		(6 904 022)	18 140 449 691
2	CZ 4,96%	2 557 265	1 101 994 990		332 577	3 667 706		(412 954)	1 100 551 972
3	IT 2,83%	107 773	631 807 335			44 721		3 400	631 870 387
4	Other 9,46%	990 165	2 107 012 138			6 177 796		192 326	2 101 824 507
<b>5</b>	<b>Spolu</b>	<b>457 591 237</b>	<b>21 868 589 494</b>		<b>41 178 481</b>	<b>310 305 693</b>		<b>(7 121 250)</b>	<b>21 974 696 557</b>

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

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

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

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

**Častot:** Polročne

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

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

(v EUR)		a	b	c	d	e	f
		Hrubé účtovné hodnoty					
		≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 60 dní	> 60 dní ≤ 90 dní	> 90 dní ≤ 180 dní	> 180 dní ≤ 1 rok	> 1 rok
1	Úvery	14 733 992 390	18 408 240	10 305 168	43 372 811	76 407 697	212 668 921
2	Dlhové cenné papiere	1 965 301 128	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Celkové expozície</b>	<b>16 699 293 518</b>	<b>18 408 240</b>	<b>10 305 168</b>	<b>43 372 811</b>	<b>76 407 697</b>	<b>212 668 921</b>

<b>Vzor 15: EU CR1-E – Nesplácané expozície a expozície s pozmenenou splatnosťou</b>
<b>Účel:</b> Poskytnúť prehľad o nesplácaných expozíciách a expozíciách s pozmenenou splatnosťou podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014.
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
<b>Obsah:</b> Hrubé účtovné hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám pred znížením hodnoty, rezervám a akumulovaným úpravám zápornej reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika vykázaným v účtovnej závierke, ale v rámci rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR). Ak sa suma akumulovaných znížení hodnôt a rezerv a úprav zápornej reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika podstatne líši od sumy špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika zverejnených vo vzoroch EU CR1-A až D, inštitúcie by mali osobitne zverejňovať sumu akumulovaných záporných zmien v reálnej hodnote z dôvodu kreditného rizika.
<b>Častot:</b> Polročne
<b>Formát:</b> Flexibilný
<b>Sprievodný slovný opis:</b> Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia a vysvetlia rozdiely medzi sumami nesplácaných expozícií, expozícií zhoršenej kvality a expozícií po termíne splatnosti.

(v EUR)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Hrubá účtovná hodnota splácaných a nesplácaných expozícií							Akumulovaná znížená hodnota, rezervy a úpravy zápornej reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika				Kolaterály a prijaté finančné záruky	
	Z toho splácané, ale po termíne splatnosti > 30 dní a <= 90 dní	Z toho splácané s pozmenenou splatnosťou	Z toho nesplácané			Na splácané expozície		Na nesplácané expozície		Na nesplácané expozície	Z toho expozície s pozmenenou splatnosťou		
Z toho v stave zlyhania			Z toho zníženej kvality	Z toho s pozmenenou splatnosťou	Z toho s pozmenenou splatnosťou	Z toho s pozmenenou splatnosťou							
010 Dlhové cenné papiere	1 965 301 128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020 Úvery a preddavky	15 095 155 227	21 254 592	95 377 706	433 700 374	433 700 374	433 700 374	65 018 236	94 896 808	3 952 597	246 470 653	41 351 052	92 925 144	80 568 551
030 Podsúvahové expozície	4 080 803 670	-	-	23 890 863	23 890 863	-	-	6 201 628	-	4 266 215	-	14 816	-



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

(v EUR)		a	b
		Akumulovaná špecifická úprava kreditného rizika	Akumulovaná všeobecná úprava kreditného rizika
1	<b>Začiatkový zostatok</b>	49 680 610	201 832 367
2	Zvýšenia v dôsledku súm vyčlenených na odhadované straty z úverov počas obdobia	-	-
3	Zníženia v dôsledku súm stornovaných na odhadované straty z úverov počas obdobia		
4	Zníženia v dôsledku súm prijatých proti akumulovaným úpravám kreditného rizika	(614 111)	(356 947)
5	Prevody medzi úpravami kreditného rizika	4 862 899	28 057 524
6	Vplyv kurzových rozdielov		
7	Kombinácie podnikov vrátane akvizícií a predaja dcérskych spoločností		
8	Iné úpravy	(10 782 208)	(26 209 481)
9	<b>Konečný zostatok</b>	43 147 190	203 323 463
10	Náhrady úprav kreditného rizika zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát		
11	Špecifické úpravy kreditného rizika zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát		

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

(v EUR)		a
		Hrubá účtovná hodnota expozícií v stave zlyhania
1	<b>Začiatocný zostatok</b>	445 430 400
2	Úvery a dlhové cenné papiere, pri ktorých došlo k zlyhaniu alebo zhoršeniu ich kvality od posledného vykazovaného obdobia	72 520 279
3	Vrátené do stavu bez zlyhania	(6 211 706)
4	Odpísané sumy	(18 455 092)
5	Iné zmeny	(59 584 541)
6	<b>Konečný zostatok</b>	433 699 340

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

**Účel:** Zverejniť rozsah používania postupov zmiernovania kreditného rizika.

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

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

**Častota:** Polročne

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

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

v EUR		a	b	c	d	e
		Nezabezpečené expozície – účtovná hodnota	Zabezpečené expozície – účtovná hodnota	Expozície zabezpečené kolaterálom	Expozície zabezpečené finančnými zárukami	Expozície zabezpečené kreditnými derivátmi
1	Celkové úvery	7 492 875 996	8 618 558 862	8 618 558 862	0	0
2	Celkové dlhové cenné papiere	1 965 778 290	0	0		0
<b>3</b>	<b>Celkové expozície</b>	<b>13 404 667 647</b>	<b>8 739 759 347</b>	<b>8 739 759 347</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4	Z toho v stave zlyhania	103 474 481	123 972 976	123 972 976	0	0

<b>Vzor 19: EU CR4 – Štandardizovaný prístup – expozícia kreditného rizika a účinky zmierňovania kreditného rizika</b>
<b>Účel:</b> Objasniť účinok všetkých postupov CRM uplatňovaných v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 4 CRR vrátane jednoduchých metód finančného kolaterálu a súhrnnej metódy finančného kolaterálu pri uplatňovaní článkov 222 a 223 toho istého nariadenia na štandardizovaný prístup k výpočtom kapitálových požiadaviek. Hustota RWA poskytuje syntetickú metriku rizikovosti každého portfólia.
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR. Vzor EU CR4 nezahŕňa derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) toho istého nariadenia, ktorých regulačná hodnota expozície je vypočítaná podľa metód stanovených v uvedenej kapitole. Inštitúcia, ktorá vypočíta hodnoty rizikovo váženej expozície pre kreditné riziko aj v súlade s časťou 3 hlavou II kapitolou 3 CRR, môže považovať hodnoty expozícií a RWA vypočítané v súlade s kapitolou 2 za nie podstatné na základe článku 432 ods. 1 toho istého nariadenia (ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14). Za takýchto okolností – a s cieľom poskytnúť používateľom iba zmysluplné informácie – sa inštitúcia môže rozhodnúť nezverejniť vzor EU CR4. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo nepovažuje informácie vo vzore EU CR4 za zmysluplné pre používateľov. Vysvetlenie by malo zahŕňať opis expozícií zahrnutých do príslušných tried expozícií a celkovú sumu RWA z takýchto tried expozícií.
<b>Obsah:</b> Regulačné hodnoty expozícií
<b>Častota:</b> Polročne
<b>Formát:</b> Fixný. (Stĺpce nemožno meniť. Riadky odzrkadľujú triedy expozícií v článku 112 CRR.)
<b>Spríevodný slovný opis:</b> Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akejkoľvek významnej zmeny počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

v EUR		a	b	c	d	e	f
		Expozície pred CCF a CRM		Expozície po CCF a CRM		RWA a hustota RWA	
	Triedy expozícií	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	RWA	Hustota RWA
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky	2 483 748 427	6 782 453	2 483 575 711	3 391 201	161 906 130	7%
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány	124 320 932	32 771 696	121 718 488	15 036 966	27 544 545	20%
3	Subjekty verejného sektora	3 402 491	2 161 903	3 341 148	966 363	4 307 511	100%
4	Multilaterálne rozvojové banky						
5	Medzinárodné organizácie						
6	Inštitúcie	138 514 209	40 306 471	138 113 945	27 699 230	56 029 279	34%
7	Podnikateľské subjekty	947 688 600	186 361 550	945 604 729	20 608 406	1 009 570 687	104%
8	Retail	1 691 390 596	323 491 214	1 653 454 777	161 340 209	1 360 849 130	75%
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						
10	Expozície v stave zlyhania	274 683 073	3 527 517	128 471 101	1 585 742	141 907 650	109%
11	Expozície súvisiace s osobitne vysokým rizikom						
12	Kryté dlhopisy	368 294 191	0	368 212 344	0	61 334 243	17%
13	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením						
14	Podniky kolektívneho investovania						
15	Akcie						
16	Iné položky	448 647 208	0	333 650 193	0	179 847 053	54%
17	<b>Spolu</b>	<b>6 480 689 728</b>	<b>595 402 804</b>	<b>6 176 142 435</b>	<b>230 628 117</b>	<b>3 003 296 227</b>	<b>47%</b>

**Vzor 20: EU CR5 – Štandardizovaný prístup**

**Účel:** Uviest' rozčlenenie expozícií podľa štandardizovaného prístupu podľa triedy aktív a váhy rizika (zodpovedajúce rizikivosti priradenej k expozícii podľa štandardizovaného prístupu). Rizikové váhy vo vzore EU CR5 zahŕňajú všetky váhy priradené ku každému stupňu kreditnej kvality v článkoch 113 až 134 v tretej časti hlave II kapitole 2 CRR.

**Rozsah uplatňovania:** Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s tretou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR.

Inštitúcia váži riziko expozície podľa kapitoly 3 toho istého nariadenia. Hodnoty expozícií a RWA vypočítané v súlade s kapitolou 2 nie sú podstatné v súlade s článkom 432 ods. 1 toho istého nariadenia, ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14. Za takýchto okolností – a s cieľom poskytnúť používateľom iba zmysluplné informácie – sa inštitúcia môže rozhodnúť nezverejniť vzor EU CR5. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo nepovažuje informácie vo vzore EU CR4 za zmysluplné pre používateľov. Vysvetlenie by malo zahŕňať opis expozícií zahrnutých do príslušných tried expozícií a celkovú sumu RWA z takýchto tried expozícií.

**Obsah:** Regulačné hodnoty expozície rozčlenené podľa rizikových váh. Inštitúcie by mali zverejniť expozície po konverznom faktore a po postupoch zmierňovania rizík. Riziková váha použitá na rozčlenenie zodpovedá rôznym stupňom kreditnej kvality uplatniteľným v súlade s článkami 113 až 134 v tretej časti hlave II kapitole 2 CRR.

**Častota:** Polročne

**Formát:** Fixný

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

v EUR	Triedy expozícií	Riziková váha														Spolu	Z toho bez ratingového hodnotenia		
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Iné	Odpočítané
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky	2 419 150 348								5 090 188		62 726 377						2 486 966 913	927 831 896
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány				136 110 607			644 848										136 755 454	136 755 454
3	Subjekty verejného sektora									4 307 511								4 307 511	4 307 511
4	Multilaterálne rozvojové banky																		
5	Medzinárodné organizácie																		
6	Inštitúcie				92 523 345		71 530 440			1 759 390								165 813 175	5 054 773
7	Podnikateľské subjekty									879 186 797	87 026 337							966 213 134	964 720 779
8	Retail								1 814 794 986									1 814 794 986	1 814 794 986
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok																		
10	Expozície v stave zlyhania									106 355 203	23 701 640							130 056 843	130 056 843
11	Expozície súvisiace s osobitne vysokým rizikom																		
12	Kryté dlhopisy				123 082 253	245 130 091												368 212 344	
13	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým																		
14	Podniky kolektívneho investovania																		
15	Akcie																		
16	Iné položky	137 147 533			20 819 509				0	175 683 151								333 650 193	333 650 193
17	Spolu	2 556 297 881			123 082 253	494 583 551		72 175 287	1 814 794 986	1 172 382 240	110 727 977	62 726 377						6 406 770 552	4 317 172 435

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

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

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

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

**Častotť:** Polročne

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

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

V EUR		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Stupnica PD	Pôvodné hrubé expozície v súvahe	Expozície v podsúvahe pred CCF	Priemerný CCF	EAD po CRM a po CCF	Priemerný á PD	Počet dlžníkov	Priemerná LGD	Priemerná splatnosť	RWA	Hustota RWA	EL	Úpravy ocenenia a rezervy
Trieda expozície X													
CORPORATE - OTHERS	0,00 až <0,15	351 391 092	411 770 715	91,03	607 732 317	0,10	23	38,59	877	152 558 324	25%	228 628	72 314
CORPORATE - OTHERS	0,15 až <0,25	242 110 705	376 537 810	72,57	416 758 556	0,22	21	41,21	947	190 531 930	46%	377 838	171 481
CORPORATE - OTHERS	0,25 až <0,50	760 614 375	527 885 750	74,91	1 145 321 968	0,34	33	41,40	1063	687 658 010	60%	1 617 688	760 956
CORPORATE - OTHERS	0,50 až <0,75	248 325 905	101 686 835	75,32	309 525 198	0,54	14	41,95	1133	246 091 182	80%	701 184	238 097
CORPORATE - OTHERS	0,75 až <2,50	526 405 897	304 335 642	80,21	735 509 031	1,23	61	40,05	977	687 836 392	94%	3 604 169	1 412 703
CORPORATE - OTHERS	2,50 až <10,00	84 450 352	49 063 437	87,55	116 803 162	4,68	34	40,42	732	159 762 573	137%	2 188 589	915 909
CORPORATE - OTHERS	10,00 až <100,00	0	576 632	50,00	288 316	20,57	1	41,20	367	478 537	166%	24 434	3 295
CORPORATE - OTHERS	100,00	4 437 128	8 856 702	57,68	9 370 851	100,00	6	51,18	578	20 234 693	216%	3 242 063	1 859 509
CORPORATE - OTHERS	Medzisučet	2 217 735 453	1 780 713 525	79,51	3 341 309 399	0,93	193	40,61	989	2 145 151 641	64%	11 984 592	5 434 263
CORPORATE - SME	0,00 až <0,15	28 163 876	30 953 601	74,94	51 312 035	0,10	80	40,88	641	8 429 365	16%	20 408	1 477
CORPORATE - SME	0,15 až <0,25	69 232 059	135 393 959	72,89	161 820 373	0,20	282	40,36	642	40 073 489	25%	129 725	18 685
CORPORATE - SME	0,25 až <0,50	89 241 474	175 103 318	73,38	207 894 781	0,35	212	40,99	748	82 673 591	40%	298 242	20 180
CORPORATE - SME	0,50 až <0,75	143 116 207	135 685 155	71,21	234 923 958	0,54	279	39,10	830	113 457 605	48%	495 959	45 898
CORPORATE - SME	0,75 až <2,50	334 672 856	231 478 629	71,46	482 768 841	1,32	685	38,57	669	295 884 238	61%	2 443 443	261 119
CORPORATE - SME	2,50 až <10,00	334 209 296	136 480 985	72,18	428 821 975	4,41	566	38,26	706	392 453 953	92%	7 215 262	1 144 700
CORPORATE - SME	10,00 až <100,00	228 272 119	25 410 537	70,61	244 615 080	14,44	252	36,56	659	358 279 466	146%	12 980 213	3 193 306
CORPORATE - SME	100,00	52 202 790	9 116 713	65,00	57 800 718	100,00	199	59,15	433	60 197 237	104%	35 095 463	35 408 943
CORPORATE - SME	Medzisučet	1 279 110 677	879 622 898	72,20	1 869 957 761	6,46	2 555	39,42	695	1 351 448 944	72%	58 678 716	40 094 306
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Default	5 323 158	0		5 323 158		9	45,00	913	0	0%	2 661 579	5 033 944
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Good	280 361 803	95 357 691	75,00	351 880 071		50	45,00	913	316 692 064	90%	2 815 041	6 729 021
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Satisfactory	191 687 859	44 630 359	75,07	225 185 629		128	45,00	913	258 963 473	115%	6 305 198	9 675 739
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Strong	337 781 895	19 881 068	75,00	352 692 696		40	45,00	913	246 884 887	70%	1 410 771	1 910 001
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Weak	45 506 063	2 631 554	75,00	47 479 728		10	45,00	913	118 699 320	250%	3 798 378	8 322 709
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Medzisučet	860 660 784	162 500 672	75,02	982 561 288		238	45,00	913	941 239 745	96%	16 990 969	31 671 414
RETAIL_OTHER - SME	0,15 až <0,25	10 547 166	18 769 866	75,00	24 624 566	0,19	1 383	50,98		4 079 902	17%	23 415	7 117
RETAIL_OTHER - SME	0,25 až <0,50	6 989 584	10 158 604	75,00	14 608 537	0,35	536	53,28		3 814 663	26%	27 240	11 718
RETAIL_OTHER - SME	0,50 až <0,75	10 316 293	8 608 117	75,00	16 772 382	0,54	736	53,13		5 683 711	34%	48 122	15 605
RETAIL_OTHER - SME	0,75 až <2,50	73 715 886	26 201 987	75,00	93 367 378	1,40	3 605	52,76		47 098 244	50%	687 444	398 341
RETAIL_OTHER - SME	2,50 až <10,00	86 354 773	11 182 577	75,00	94 741 706	4,13	3 790	49,59		57 543 271	61%	1 921 747	1 771 278
RETAIL_OTHER - SME	10,00 až <100,00	20 129 392	1 051 462	75,00	20 917 989	15,04	4 226	51,30		18 574 215	89%	1 623 315	2 221 572
RETAIL_OTHER - SME	100,00	11 903 570	82 574	75,00	11 965 500	100,00	4 267	84,86		26 261 021	219%	8 201 199	8 218 812
RETAIL_OTHER - SME	Medzisučet	219 956 664	76 055 187	75,00	276 998 057	7,41	18 543	52,84		163 055 027	59%	12 532 483	12 644 444
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,00 až <0,15	5 697 986 373	417 162 561	100,00	6 115 148 934	0,07	92 826	20,17		238 726 519	4%	919 795	592 801
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,25 až <0,50	765 501 352	86 434 277	100,00	833 935 629	0,29	10 703	25,73		121 031 277	15%	629 661	319 643
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,50 až <0,75	306 663 120	34 824 170	100,00	341 487 290	0,55	4 386	26,35		79 026 758	23%	490 728	284 318
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,75 až <2,50	288 940 101	43 325 605	100,00	332 265 707	1,16	4 899	25,58		123 591 906	37%	987 250	1 255 638
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	2,50 až <10,00	181 990 102	16 120 115	100,00	198 110 217	4,48	2 789	22,38		136 981 364	69%	1 906 054	3 459 126
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	10,00 až <100,00	66 623 158	730 226	100,00	67 353 384	32,46	1 084	16,88		70 017 317	104%	3 689 525	4 760 488
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	100,00	85 116 491	1515940	100,00	86 632 431	100,00	2171	46,97		54 145 271	63%	36 356 550	32 382 232
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	Medzisučet	7 392 820 698	582 112 894	100,00	7 974 933 592	1,63	117 562	21,56		823 520 412	10%	44 979 563	43 054 246
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,15 až <0,25	3 274 528	0		3 274 528	0,19	62	38,50		409 561	13%	2 422	1 357
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,25 až <0,50	1 746 393	0		1 746 393	0,35	28	38,50		340 796	20%	2 353	1 811
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,50 až <0,75	3 047 724	0		3 047 724	0,54	40	38,50		812 317	27%	6 336	3 364
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,75 až <2,50	10 966 934	0		10 966 934	1,47	211	38,67		5 719 687	52%	62 381	59 838
RETAIL_SEC_IMOV - SME	2,50 až <10,00	12 385 442	0		12 385 442	3,93	203	38,50		11 596 876	94%	187 193	324 059
RETAIL_SEC_IMOV - SME	10,00 až <100,00	2 839 207	0		2 839 207	17,17	29	38,62		4 812 777	170%	188 615	413 441
RETAIL_SEC_IMOV - SME	100,00	780 985	0		780 985	100,00	19	92,12		1 192 589	153%	627 844	627 844
RETAIL_SEC_IMOV - SME	Medzisučet	35 041 214	0		35 041 214	5,55	592	39,76		24 884 603	71%	1 077 144	1 431 713
<b>Spolu (všetky portfólia)</b>		<b>12 005 325 489</b>	<b>3 481 005 176</b>	<b>82,26</b>	<b>14 480 801 311</b>	<b>2,10</b>	<b>139 390</b>	<b>30,50</b>	<b>380</b>	<b>5 449 300 373</b>	<b>38%</b>	<b>146 243 466</b>	<b>134 330 386</b>

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

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

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

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

**Častota:** Polročne

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

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

v EUR		a	b
		RWA pred uplatnením kreditných derivátov	Aktuálne RWA
1	<b>Expozície podľa FIRB</b>		
2	Ústredné vlády a centrálné banky		
3	Inštitúcie		
4	Podnikateľské subjekty – MSP	185 383 686	185 383 686
5	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	941 239 745	941 239 745
6	Podnikateľské subjekty – iné	243 718 171	243 718 171
7	<b>Expozície podľa AIRB</b>		
8	Ústredné vlády a centrálné banky		
9	Inštitúcie		
10	Podnikateľské subjekty – MSP	1 166 065 259	1 166 065 259
11	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie		
12	Podnikateľské subjekty – iné	1 901 433 470	1 901 433 470
13	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	24 884 603	24 884 603
14	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	823 520 412	823 520 412
15	Retail – kvalifikovaný revolving		
16	Retail – ostatné MSP	163 055 027	163 055 027
17	Retail – iné subjekty než malé a stredné podniky		
18	Kapitálové IRB	69 170 572	69 170 572
19	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku		
20	Spolu	5 518 470 945	5 518 470 945

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

v EUR		a	b
		Sumy rizikovo vážených aktív	Kapitálové požiadavky
<b>1</b>	<b>Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho vykazovaného obdobia</b>	5 505 124 214	440 409 937
2	Hodnota aktív	9 007 625	720 610
3	Kvalita aktív	9 177 678	734 214
4	Aktualizácie modelu	0	0
5	Metodika a politika	0	0
6	Akvizície a predaje	0	0
7	Pohyby výmenných kurzov	(4 838 572)	(387 086)
8	Ostatné		0
<b>9</b>	<b>RWA na konci vykazovaného obdobia</b>	<b>5 518 470 945</b>	<b>441 477 676</b>



**Vzor 25: EU CCR1 – Analýza expozície voči kreditnému riziku protištany podľa prístupu****Účel:** Poskytnúť komplexný prehľad metód používaných na výpočet regulačných požiadaviek na CCR a hlavných parametrov používaných v rámci každej metódy.**Rozsah uplatňovania:** Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s nástrojmi, pre ktoré sa hodnota expozície vypočítala v súlade s tretou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR.**Obsah:** Regulačné expozície, RWA a parametre použité na výpočty RWA pre všetky expozície podľa rámca CCR (s vylúčením požiadaviek na CVA alebo expozícií zúčtovaných cez CCP).**Časť:** Polročné**Formát:** Fixný

		a	b	c	d	e	f	g
v EUR		Pomyselná hodnota	Reprodukčné náklady/súčasná tržová hodnota	Potenciálna budúca expozícia voči kreditným rizikám	EEPE	Multiplikátor	EAD po CRM	Rizikovo vážené aktíva
1	Oceňovanie podľa trhovej hodnoty		145 557 210	85 323 557			230 880 767	122 239 398
2	Pôvodná expozícia							
3	Standardizovaný prístup							
4	IMM (pre deriváty a SFT)							
5	Z toho transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov							
6	Z toho deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania							
7	Z toho za vzájomného krížového započítavania produktov							
8	Jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
9	Súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
10	Hodnota v riziku (ďalej len „VaR“) pre SFT							
11	<b>Spolu</b>							

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

v EUR		a	b
		Hodnota expozície	Rizikovo vážené aktíva
1	Celkové portfóliá podľa pokročilej metódy		
2	i) Komponent hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		
3	ii) Komponent stresovej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		
4	Všetky portfóliá podľa štandardizovanej metódy	19 837 375	8 054 650
EU4	Založené na metóde pôvodnej expozície		
5	Celková suma podľa kapitálovej požiadavky na CVA	19 837 375	8 054 650

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

		a	b
		EAD po CRM	Rizikovo vážené aktíva
<b>1</b>	<b>Expozície voči kvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)</b>		99 499 131
2	Expozície pre obchody kvalifikovaných centrálnych protistrán (s vylúčením počiatocnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z toho	185 208 590	92 399 974
3	i) OTC deriváty	185 208 590	92 399 974
4	ii) deriváty obchodované na burze		
5	iii) transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov		
6	iv) súbory vzájomného započítavania, ak bolo schválené vzájomné krížové započítavanie produktov		
7	Oddelená počiatočná marža		
8	Neoddelená počiatočná marža	35 495 784	7 099 157
9	Predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		
10	Alternatívny výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre expozície		
<b>11</b>	<b>Expozície voči nekvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)</b>		
12	Expozície pre obchody nekvalifikovaných centrálnych protistrán (s vylúčením počiatocnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z toho		
13	i) OTC deriváty		
14	ii) deriváty obchodované na burze		
15	iii) transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov		
16	iv) súbory vzájomného započítavania, ak bolo schválené vzájomné krížové započítavanie produktov		
17	Oddelená počiatočná marža		
18	Neoddelená počiatočná marža		
19	Predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		
20	Nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		

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

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

**Rozsah uplatňovania:** Vzor je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú štandardizovaný prístup pre kreditné riziko na výpočet rizikovo vážených aktív pre expozície kreditného rizika protistrany v súlade s článkom 107 CRR bez ohľadu na prístup použitý na určenie expozície pri zlyhaní v súlade s tretou časťou hlavou II kapitolou 6 toho istého nariadenia.

S cieľom poskytnúť používateľom zmysluplné informácie sa inštitúcia môže rozhodnúť nezverejniť informácie požadované vo vzore, ak expozície a hodnoty rizikovo vážených expozícií určené v súlade s tretou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR nie sú podstatné podľa článku 432 ods. 1 toho istého nariadenia, ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo si myslí, že informácie nie sú pre používateľov zmysluplné a nie sú podstatné vrátane opisu príslušných tried expozícií a agregovania celkového rizika expozícií, ktoré tieto triedy expozícií reprezentujú.

**Obsah:** Hodnoty expozícií voči kreditným rizikám

**Častota:** Polročne

**Formát:** Fixný

v Eur	Triedy expozícií	Riziková váha											Spolu	Z toho bez ratingového hodnotenia	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Iné			
1	Ústredné vlády alebo centrálné														
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány														
3	Subjekty verejného sektora														
4	Multilaterálne rozvojové banky														
5	Medzinárodné organizácie														
6	Inštitúcie					8 411 940	196 232 454						204 644 394		695 144
7	Podnikateľské subjekty									401 571			401 571		401 571
8	Retail								75 187				75 187		75 187
9	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým														
10	Iné položky														
11	Spolu					8 411 940	196 232 454		75 187	401 571			205 121 153		1 171 903

**Vzor 29: EU CCR4 – Prístup interných ratingov – expozície kreditného rizika protistrany podľa portfólia a stupnice PD****Účel:** Poskytnúť všetky relevantné parametre používané na výpočet kapitálových požiadaviek CCR pre modely IRB.

**Rozsah uplatňovania:** Vzor je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB alebo prístupu FIRB na výpočet rizikovo vážených aktív pre expozície kreditného rizika protistrany v súlade s článkom 107 CRR bez ohľadu na prístup CCR použitý na určenie expozície pri zlyhaní v súlade s treťou časťou hlavou II kapitoly 6 uvedeného nariadenia. Ak inštitúcia využíva prístup FIRB pre niektoré expozície a prístup AIRB pre iné expozície, musí zverejniť dva samostatné súbory rozčlenení portfólia v dvoch samostatných vzoroch. S cieľom poskytnúť zmysluplné informácie by inštitúcia mala zahrnúť (do tohto vzoru) kľúčové modely použité na úrovni skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie) a vysvetliť, ako bo stanovený rozsah pôsobnosti modelov opísaných v tomto vzore. Komentár by mal zahŕňať percentuálnu hodnotu rizikovo vážených aktív pokrytých modelmi, ktoré sú tu uvedené, pre každé regulačné portfólio inštitúcie.

**Obsah:** Rizikovo vážené aktíva a parametre použité vo výpočtoch rizikovo vážených aktív pre expozície podľa rámca kreditného rizika protistrany (s vylúčením požiadaviek na úpravy ocenenia pohľadávok alebo expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany) a kde prístupom ku kreditnému riziku použitým na výpočet rizikovo vážených aktív (v súlade s článkom 107 CRR) je prístup interných ratingov

**Častota:** Polročne**Formát:** Fixný. Stĺpce a stupnice PD v riadkoch sú fixné.**Spravidný slovný opis:** Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

		a	b	c	d	e	f	g
v EUR	Stupnica PD	EAD po CRM	Priemerná PD	Počet dlžníkov	Priemerná LGD	Priemerná splatnosť	RWA	Hustota RWA
Trieda expozície X								
CORPORATE - OTHERS	0,25 až <0,50	13 593 265	0	4	41	1 824	11 161 671	82%
CORPORATE - OTHERS	0,50 až <0,75	1 241 271	1	1	45	913	987 938	80%
CORPORATE - OTHERS	0,75 až <2,50	7 518 301	1	6	41	685	6 210 955	83%
CORPORATE - OTHERS	2,50 až <10,00	1 535 970	3	2	45	913	2 158 573	141%
CORPORATE - OTHERS	100,00	9 285	100	1	45	913	0	0%
CORPORATE - OTHERS	Medzisúčet	23 898 091	1	14	42	1 359	20 519 138	86%
CORPORATE - SME	0,15 až <0,25	308 128	0	5	45	913	127 685	41%
CORPORATE - SME	0,25 až <0,50	19 476	0	2	45	913	10 391	53%
CORPORATE - SME	0,50 až <0,75	109 106	1	3	45	913	67 210	62%
CORPORATE - SME	0,75 až <2,50	299 439	2	12	45	913	278 099	93%
CORPORATE - SME	2,50 až <10,00	184 738	3	6	45	913	229 087	124%
CORPORATE - SME	100,00	46 572	100	1	45	913	0	0%
CORPORATE - SME	Medzisúčet	967 458	6	29	45	913	712 473	74%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Default	5 054		1	45	913	0	0%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Good	158 485		3	45	913	142 636	90%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Satisfactory	216 013		5	45	913	248 415	115%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Strong	514 514		4	45	913	360 160	70%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Medzisúčet	894 066		13	45	913	751 211	84%
<b>Spolu (všetky portfóliá)</b>		25 759 615	1	56	42	1 327	21 982 821	85%

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

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

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

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

**Častotť:** Polročne

**Formát:** Úplne flexibilný

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

	a	b	c	d	e	f
	Kolaterál použitý v derivátových transakciách				Kolaterál použitý v SFT	
	Reálna hodnota prijatého kolaterálu		Reálna hodnota poskytnutého kolaterálu		Reálna hodnota prijatého kolaterálu	Reálna hodnota poskytnutého kolaterálu
	Oddelený	Neoddelený	Oddelený	Neoddelený		
Kolaterál v hotovosti	9 992 300	20 377 315	46 111 667	15 535 473	0	0
<b>Spolu</b>	<b>9 992 300</b>	<b>20 377 315</b>	<b>46 111 667</b>	<b>15 535 473</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

		a	b
		Rizikovo vážené aktíva	Kapitálové požiadavky
	Priame produkty		
1	Úrokové riziko (všeobecné a špecifické)		
2	Akciové riziko (všeobecné a špecifické)	1 875 880	150 070
3	Devízové riziko		
4	Komoditné riziko	13 287 014	1 062 961
	Opcie		
5	Zjednodušený postup		
6	Prístup delta-plus		
7	Prístup na základe scenárov		
8	Sekuritizácia (špecifické riziko)		
9	<b>Spolu</b>	15 162 894	1 213 032

Pri tomto type rizika používame interný model.

Pri tomto type rizika používame interný model.

Pri tomto type rizika používame interný model.

Not applicable

Not applicable

Not applicable

Not applicable

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

		v EUR		
		a	b	
		Rizikovo vážené aktíva	Kapitálové požiadavky	
<b>1</b>	<b>Hodnota v riziku</b> [vyššia hodnota z a) a b)]	66 895 038	5 351 603	
a)	Hodnota v riziku z predchádzajúceho dňa [článok 365 ods. 1 CRR (VaRt-1)]		1 184 482	
b)	Priemerná denná hodnota v riziku (článok 365 ods. 1) CRR za každých predchádzajúcich 60 obchodných dní (VaRavg) x multiplikačný koeficient (mc) v súlade s článkom 366 CRR.		5 351 603	
<b>2</b>	<b>Stresová hodnota v riziku</b> [vyššia hodnota z a) a b)]	107 423 388	8 593 871	
a)	Najnovšia stresová hodnota v riziku [článok 365 ods. 2 CRR (SVaRt-1)]		1 733 946	
b)	Priemerná stresová hodnota v riziku (článok 365 ods. 2) CRR počas predchádzajúcich 60 obchodných dní (SVaRavg) x multiplikačný koeficient (mc) (článok 366 CRR).		8 593 871	
<b>3</b>	<b>Kapitálová požiadavka na dodatočné riziká zlyhania a migrácie</b> [vyššia hodnota z a) a b)]			N.A.
a)	Najnovšia hodnota kapitálovej požiadavky na dodatočné riziká zlyhania a migrácie (inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie vypočítané v súlade s článkami 370 a 371 CRR).			N.A.
b)	Priemerná hodnota kapitálových požiadaviek na dodatočné riziká zlyhania a migrácie počas predchádzajúcich 12 týždňov			N.A.
<b>4</b>	<b>Meranie celkového rizika</b> [vyššia hodnota z a) b) a c)]			N.A.
a)	Najnovšia hodnota rizika pre korelačné obchodné portfólio (článok 377 CRR)			N.A.
b)	Priemerná hodnota rizika pre korelačné obchodné portfólio počas predchádzajúcich 12 týždňov			N.A.
c)	8 % z požiadavky na vlastné zdroje v štandardizovanom prístupe na najnovšiu hodnotu rizika pre korelačné obchodné portfólio (článok 338 ods. 4 CRR)			N.A.
<b>5</b>	<b>Ostatné</b>			N.A.
<b>6</b>	<b>Spolu</b>	174 318 425	13 945 474	



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

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

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

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

**Častota:** Štvrťročne

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

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

v EUR		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Meranie celkového rizika	Ostatné	Riziko vo vážené aktíva spolu	Kapitálové požiadavky spolu
<b>1</b>	<b>Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku</b>	1 126 209	2 888 266				50 180 938	4 014 475
<i>1a</i>	<i>Regulačná úprava</i>	449 890	2 216 954				33 335 550	2 666 844
<i>1b</i>	<i>Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho</i>	676 319	671 312				16 845 388	1 347 631
2	Pohyb v úrovniach rizika	4 225 394	5 705 605				124 137 488	9 930 999
3	Aktualizácie/zmeny modelu	0	0				0	0
4	Metodika a politika	0	0				0	0
5	Akvizície a predaje	0	0				0	0
6	Pohyby výmenných kurzov	0	0				0	0
7	Ostatné	0	0				0	0
<i>8a</i>	<i>Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia</i>	1 184 482	1 733 946				36 480 350	2 918 428
<i>8b</i>	<i>Regulačná úprava</i>	4 167 121	6 859 925				137 838 075	11 027 046
<b>8</b>	<b>Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia</b>	5 351 603	8 593 871				174 318 425	13 945 474

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií. Zvýšenie volatility na trhoch.

**Vzor 37: EU MR3 – Hodnoty prístupu interného modelu pre obchodné portfóliá**

**Účel:** Zobraziť hodnoty (maximálne, minimálne, priemerné a na konci vykazovaného obdobia) vyplývajúce z rôznych druhov modelov schválených na používanie pri výpočte regulačnej kapitálovej požiadavky na úrovni skupiny skôr, ako sa na hodnotu uplatní dodatočná kapitálová požiadavka v súlade s článkom 365 v tretej časti hlavy IV kapitole 5 CRR.

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

**Obsah:** Výstupy interných modelov schválených na používanie v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 CRR na regulačné účely kapitálu na úrovni skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavou II toho istého nariadenia).

**Častotť:** Polročne

**Formát:** Fixný

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

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

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

**Hodnota v riziku (10-dňová pri 99 %)**

1	Maximálna hodnota	2 001 175
2	Priemerná hodnota	843 705
3	Minimálna hodnota	95 102
4	Koniec obdobia	1 312 491

**Stresová hodnota v riziku (10-dňová pri 99 %)**

5	Maximálna hodnota	4 001 600
6	Priemerná hodnota	1 490 418
7	Minimálna hodnota	425 371
8	Koniec obdobia	1 820 030

**Kapitálová požiadavka na dodatočné riziká zlyhania a migrácie (99,9 %)**

9	Maximálna hodnota	0	N.A.
10	Priemerná hodnota	0	N.A.
11	Minimálna hodnota	0	N.A.
12	Koniec obdobia	0	N.A.

**Kapitálová požiadavka na krytie celkového rizika (99,9 %)**

13	Maximálna hodnota		N.A.
14	Priemerná hodnota		N.A.
15	Minimálna hodnota		N.A.
16	Koniec obdobia		N.A.

v EUR

Obdobie 1.1.2020 - 30.06.2020

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

**Účel:** Prezentovať porovnanie výsledkov odhadov zo schváleného regulačného modelu VaR pri uplatňovaní tretej časti hlavy IV kapitoly 5 CRR s tak hypotetickými, ako aj aktuálnymi obchodnými výsledkami s cieľom zvýrazniť častot a rozsah výnimiek spätného testovania a poskytnúť analýzu hlavných odľahých hodnôt vo výsledkoch spätného testovania.

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

S cieľom poskytovať používateľom zmysluplné informácie o spätnom testovaní svojich interných modelov inštitúcie musia zahrnúť (do tohto vzoru) kľúčové modely povolené na používanie na úrovni skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie určenej podľa prvej časti hlavy I kapitoly 2 tohto istého nariadenia) a vysvetliť, do akej miery reprezentujú modely použité na úrovni skupiny. Komentár by mal zahŕňať percentuálnu hodnotu kapitálových požiadaviek pokrytých modelmi, pre ktoré sú výsledky spätného testovania uvedené vo vzore EU MR4.

**Obsah:** Výsledky modelu hodnoty v riziku

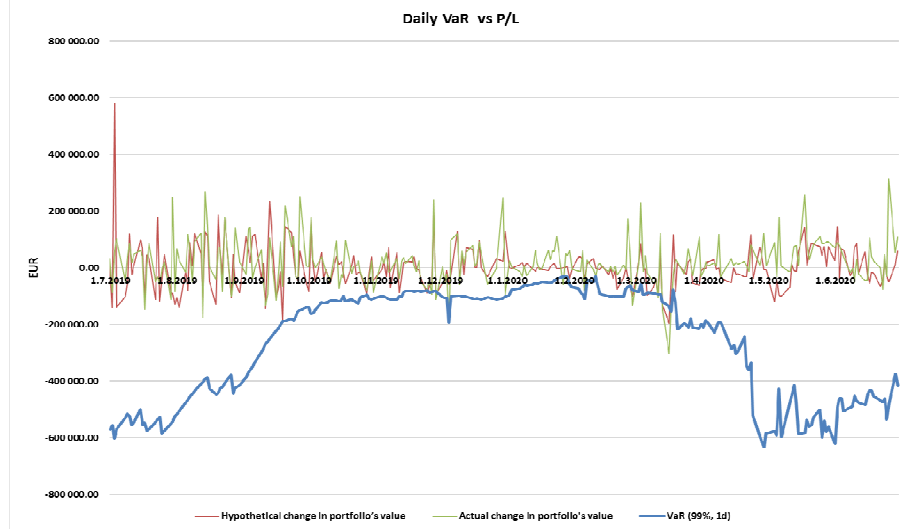
**Častot:** Polročne

**Formát:** Flexibilný

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

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

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



Dátum	VaR (99%, 1d) (EUR)	Hypotetická zmena hodnoty portfólia (EUR)	Reálna zmena hodnoty portfólia (EUR)	Najväčší vplyv
25.11.2019	79 838	(89 113)	(76 665)	Výrazné zníženie depozitných sadzieb na CZK výnosovej krivke v splatnostiach 1M—3M a zníženie swapových bodov na menovom páre EUR/CZK v krátkych splatnostiach 1M—3M.
27.11.2019	85 679	(55 766)	(96 016)	Výrazné zníženie depozitných sadzieb na CZK výnosovej krivke v splatnostiach 1M—3M a zníženie swapových bodov na menovom páre EUR/CZK v krátkych splatnostiach 1M—3M.
29.11.2019	81 125	(94 542)	(112 957)	Výrazné zníženie depozitných sadzieb na CZK výnosovej krivke v splatnostiach 1M—3M a zníženie swapových bodov na menovom páre EUR/CZK v krátkych splatnostiach 1M—3M.
27.1.2020	30 938	240	(60 003)	Hlavný dôvod je negatívne ocenenie -55 800 EUR EURO-BUND FUTURE Mar20 (pokles ceny z 174.25 EUR na 173.59 EUR, vplyvom koronavírusu na trhy a ekonomiku).
27.2.2020	62 649	(63 082)	59 959	COVID19 - Bezprecedentné zvýšenie volatility na všetkých trhoch (FX, FX Vol, IR, Bond, Futures), multiplikátor na výpočet kapitálových požiadaviek bol zvýšený z 3 na 3,75.
28.2.2020	77 693	(101 393)	(130 757)	
6.3.2020	86 607	(98 303)	(18 282)	
11.3.2020	94 597	(102 790)	(105 083)	
13.3.2020	119 620	(133 159)	(150 711)	
16.3.2020	134 080	(195 069)	(302 916)	
17.3.2020	152 340	(71 964)	(159 451)	

Denná VaR: V tomto vzore by mali byť odzrkadlené merania rizika (používané na regulačné účely a ktorých charakteristiky sú v súlade s treťou časťou hlavy IV kapitoly 5 oddielom 2 CRR) kalibrované na jednodňové obdobie držby s cieľom porovnať s 99 % úrovňou spoľahlivosti s ich obchodnými výsledkami.

Hypotetický zisk/strata: Toto je založené na hypotetických zmenách v hodnotách portfólia, ktoré by nastali, keby pozície na konci dňa zostali nezmenené.

Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR - vzor na zverejňovanie v EUR		
	Referenčný dátum	30.6.2020
	Názov subjektu	VÚB Group
	Úroveň uplatňovania	konsolidovaná
Tabuľka LRSum: Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky		
		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	18 503 588 818
2	Úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu pôsobnosti konsolidácie na regulačné účely	0
3	(Úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no nezahnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013)	0
4	Úpravy o derivátové finančné nástroje	84 799 016
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	2 276 522 859
EU-6a	(Úprava o vnútrogrupinové expozície nezahnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013)	0
EU-6b	(Úprava o expozície nezahnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013)	0
7	Ostatné úpravy	(763 964 676)
8	<b>Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky</b>	<b>20 100 946 017</b>
Tabuľka LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky		
		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)		
1	Súvahové položky (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív, no vrátane kolaterálu)	18 210 297 373
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovení kapitálu Tier 1)	(140 117 169)
3	<b>Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)</b>	<b>18 070 180 204</b>
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	145 542 959
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	85 337 808
EU-5a	Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0
6	Navýšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0
7	(Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0
8	(Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
9	Úpravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Úpravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	<b>Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)</b>	<b>230 880 767</b>
Expozície SFT		
12	Aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0
13	(Vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0
14	Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT	0
EU-14a	Odchýlka pre SFT: Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0
15	Expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0
EU-15a	(Vyňatá časť klientských expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
16	<b>Celkové expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (súčet riadkov 12 až 15a)</b>	<b>0</b>
Iné podsúvahové expozície		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselné hodnote	4 076 407 904
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(2 276 522 859)
19	<b>Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18) [Vyňaté expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]</b>	<b>1 799 885 046</b>
EU-19a	(Vnútrogrupinové expozície (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové))	0
EU-19b	(Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové))	0
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície		
20	<b>Kapitál Tier 1</b>	<b>1 478 309 193</b>
21	<b>Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)</b>	<b>20 100 946 017</b>
Ukazovateľ finančnej páky		
22	<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>	<b>7,35%</b>
Výber prechodných opatrení a suma nevykazovaných spravovaných položiek		
EU-23	Výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	
EU-24	Suma nevykazovaných spravovaných položiek v súlade s článkom 429 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	
Tabuľka LRSpI: Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)		
		Expozícia ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	18 210 297 373
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	118 859 633
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	18 091 437 740
EU-4	Kryté dlhopisy	368 212 344
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaochádza ako so štátmi	2 483 575 711
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	125 059 636
EU-7	Inštitúcie	135 015 065
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	7 370 484 301
EU-9	Retailové expozície	1 857 821 426
EU-10	Podnikateľské subjekty	4 963 582 348
EU-11	Expozície v stave zlyhania	216 825 009
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	570 861 901
Tabuľka LRQua: Textové polička s ľubovoľným formátom na zverejňovanie kvalitatívnych položiek		
		Stĺpec
		Ľubovoľný formát
Riadok		
1	Opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky	VÚB a.s. monitoruje ukazovateľ finančnej páky v súlade s interným limitom na mesačnej báze. Na riadenie rizika nadmerného využívania ukazovateľa finančnej páky používa postupy riadenia regulátorného kapitálu a bilancie.
2	Opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka	Zvýšenie ukazovateľa finančnej páky bolo v druhom štvrťroku 2020 spôsobené zvýšením Tier 1 kapitálu.

Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy		(A) HODNOTA K DÁTUMU ZVEREJNENIA v EUR	(B) ODKAZ NA ČLÁNOK nariadenia (EÚ) č. 575/2013
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	444 538 000	26 ods. 1, 27, 28, 29, zoznam EBA 26 ods. 3
	o čoho: nástroje typu 1	0	zoznam EBA 26 ods. 3
	o čoho: nástroje typu 2	0	zoznam EBA 26 ods. 4
	o čoho: nástroje typu 3	0	zoznam EBA 26 ods. 5
2	Nerozdelené zisky	1 147 565 000	26 ods. 1 písm. c)
	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nerealizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	17 872 000	26 ods. 1
3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká	0	26 ods. 1 písm. f)
	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1	0	486 ods. 2
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	0	483 ods. 2
5	Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	0	84, 479, 480
5a	Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	0	26 ods. 2
6	<b>Common Equity Tier 1 (CET1) capital before regulatory adjustments</b>	1 609 975 000	
<b>Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy</b>			
7	Dodatkové úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(51 946)	34, 105
8	Nehmotná aktiva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(145 907 000)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4
9	Prázdna množina v EÚ	0	
10	Odlícené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 472 ods. 5
11	Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov	0	33 písm. a)
12	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát	(12 030 223)	36 ods. 1 písm. d), 40, 159, 472 ods. 6
13	Akkoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	0	32 ods. 1
14	Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	0	33 písm. b)
15	Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. e), 41, 472 ods. 7
16	Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. f), 42, 472 ods. 8
17	Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. g), 44, 472 ods. 9
18	Priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79, 472 ods. 10
19	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 a 3, 79, 470, 472 ods. 11
20	Prázdna množina v EÚ	0	
20a	Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k)
20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 at 91
20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod ii) 243 ods. 1 písm. b) 244 ods. 1 písm. b) 258
20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod iii), 379 od. 3
21	Odlícené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5
22	Hodnota prevyšujúca 15 % prahovú hodnotu (záporná hodnota)	0	48 ods. 1
23	z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	0	36 ods. 1) písm. i), 48 ods. 1 písm. b), 470, 472 ods. 11
24	Prázdna množina v EÚ	0	
25	z čoho: odlícené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5
25a	Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. a), 472 ods. 3
25b	Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. i)
27	kvalifikované odpochy AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. j)
28	<b>Čelkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)</b>	(131 665 807)	
29	<b>Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)</b>	1 478 309 193	
<b>Dodatčný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje</b>			
30	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	0	51, 52
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
32	z čoho: klasifikované ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
33	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	0	486 ods. 3
34	Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v druhej strane	0	85, 86, 480
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	0	486 ods. 3
36	<b>Additional Tier 1 (AT1) capital before regulatory adjustments</b>	0	
<b>Dodatčný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy</b>			
37	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)	0	52 ods. 1 písm. b), 56 písm. a), 57, 475 ods. 2
38	Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	56 písm. b), 58, 475 ods. 3
39	Priame a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm. c), 59, 60, 79, 475 ods. 4
40	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm. d), 59, 79, 475 ods. 4

41	Empty set in the EU	0	
42	Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)	0	56 písm. e)
43	<b>Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)</b>	0	
44	<b>Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)</b>	0	
45	<b>Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	1 478 309 193	
<b>Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy</b>			
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	200 000 000	62, 63
47	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2	0	486 ods. 4
48	Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	87, 88, 480
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	0	486 ods. 4
50	Úpravy kreditného rizika	0	62 písm. c) a d)
51	<b>Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami</b>	200 000 000	
<b>Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy</b>			
52	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	0	63 písm. b) bod i), 66 písm. a), 67, 477 ods. 2
53	Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	66 písm. b), 68, 477 ods. 3
54	Priame a nepriame podiely na vl. zdrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	66 písm. c), 69, 70, 79, 477 ods. 4
55	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	66 písm. d), 69, 79, 477 ods. 4
56	Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaochádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)	(7 196 914)	
57	<b>Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)</b>	(7 196 914)	
58	<b>Kapitál Tier 2 (T2)</b>	192 803 087	
59	<b>Celkový kapitál (TC = T1 + T2)</b>	1 671 112 279	
60	<b>Celkové rizikovo vážené aktíva</b>	9 196 403 476	
<b>Kapitálové podiely a vankúše</b>			
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	16,1%	92 ods. 2 písm. a), 465
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	16,1%	92 ods. 2 písm. b), 465
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	18,2%	92 ods. 2 písm. c)
64	Požiadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1) písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície	511 320 033	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	229 910 087	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	120 472 886	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	68 973 026	
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	91 964 035	CRD 131
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		CRD 128
69	[nerrelevantné v nariadení EÚ]		
70	[nerrelevantné v nariadení EÚ]		
71	[nerrelevantné v nariadení EÚ]		
<b>Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)</b>			
72	Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	12 513 977	36 ods. 1 písm. h), 45, 46, 472 ods. 10, 56 písm. c), 59, 60, 475 ods. 4, 66 písm. c), 69, 70, 477 ods. 4
73	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	9 447 684	36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11
74	Prázdna množina v EÚ	0	
75	Odlóžené daňové podľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovú hodnotu, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48, 470, 472 ods. 5
<b>Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2</b>			
76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje standardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	62
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci standardizovaného prístupu	0	62
78	Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	62
79	Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	33 242 723	62
<b>Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)</b>			
80	Súčasný horný ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
81	Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
82	Súčasný horný ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
83	Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
84	Súčasný horný ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5
85	Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5

## Opis hlavných charakteristík nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou

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

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

<b>Úplné zosúhlasenie položiek vlastných zdrojov v súlade s CRR so súvahou podľa IFRS k 30.06.2020 EUR</b>	<b>Súvaha</b>	<b>Regulátorne úpravy</b>	<b>Vlastné zdroje</b>
Splatené kapitálové nástroje	430 819 000	0	430 819 000
Emisné ážio	13 719 000	0	13 719 000
Nerozdelené zisky	1 049 751 000	0	1 049 751 000
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	17 872 000	0	17 872 000
Ostatné rezervy	97 814 000	0	97 814 000
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	0	0	0
Goodwill	29 305 000	0	29 305 000
Dlhodobý nehmotný majetok	116 602 000	0	116 602 000
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	200 000 000	0	200 000 000



## Údaje o ukazovateli krytia likvidity

(údaje v tis. eur)

č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
		1	2	3	4	5	6	7	8
<b>a</b>	<b>b</b>								
<b>1</b>	<b>Vysokokvalitné likvidné aktíva</b>								
<b>2</b>	<b>Celkové vysokoliquidné likvidné aktíva</b>					<b>2 136 426</b>	<b>2 166 029</b>	<b>2 213 948</b>	<b>2 358 117</b>
<b>3</b>	<b>Hotovosť - záporné peňažné toky</b>								
<b>4</b>	<b>Retailové vklady a vklady živnostníkov</b>	<b>5 749 882</b>	<b>5 916 273</b>	<b>6 091 788</b>	<b>6 280 641</b>	<b>361 393</b>	<b>372 337</b>	<b>384 228</b>	<b>395 771</b>
<b>5</b>	z toho: stabilné vklady	4 686 750	4 818 028	4 954 286	3 776 361	234 338	240 901	247 714	190 670
<b>6</b>	z toho: menej stabilné vklady	1 063 132	1 098 245	1 137 502	1 061 388	127 055	131 436	136 513	123 650
<b>7</b>	<b>Nezabezpečené financovanie</b>	<b>3 117 255</b>	<b>3 148 352</b>	<b>3 173 111</b>	<b>3 355 629</b>	<b>1 270 015</b>	<b>1 265 216</b>	<b>1 263 579</b>	<b>1 328 213</b>
<b>8</b>	prevádzkové vklady	1 120 300	1 140 302	1 159 641	1 162 038	277 832	282 745	287 486	288 014
<b>9</b>	neprevádzkové vklady	1 984 059	1 995 205	1 994 812	2 179 484	979 286	969 625	957 435	1 026 092
<b>10</b>	nezabezpečený dlh	12 896	12 846	18 657	14 107	12 896	12 846	18 657	14 107
<b>11</b>	<b>Zabezpečené financovanie</b>					<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12</b>	<b>Dotatočné požiadavky</b>	<b>2 641 507</b>	<b>2 624 404</b>	<b>2 598 725</b>	<b>2 651 789</b>	<b>251 906</b>	<b>242 260</b>	<b>231 190</b>	<b>233 548</b>
<b>13</b>	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	2 508	2 225	2 111	1 186	2 508	2 225	2 111	1 186
<b>14</b>	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>15</b>	kreditné facility a facility likvidity	2 638 999	2 622 179	2 596 614	2 650 603	249 398	240 036	229 079	232 363
<b>16</b>	<b>Iné zmluvné záväzky financovania</b>	<b>64 847</b>	<b>63 695</b>	<b>56 149</b>	<b>71 433</b>	<b>64 847</b>	<b>63 695</b>	<b>56 149</b>	<b>71 433</b>
<b>17</b>	<b>Iné podmienené záväzky financovania</b>	<b>1 125 734</b>	<b>1 161 724</b>	<b>1 240 560</b>	<b>1 276 894</b>	<b>49 876</b>	<b>62 523</b>	<b>78 518</b>	<b>89 321</b>
<b>18</b>	<b>CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>					<b>1 998 037</b>	<b>2 006 031</b>	<b>2 013 663</b>	<b>2 118 287</b>
<b>19</b>	<b>Hotovosť - kladné peňažné toky</b>								
<b>20</b>	Zabezpečené pôžičky	1 007 554	785 637	462 992	180 625	713	572	353	139
<b>21</b>	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	355 770	343 299	348 752	367 117	221 423	216 910	217 804	223 379
<b>22</b>	Iné kladné peňažné toky	165 083	182 977	175 153	163 629	86 685	93 781	96 862	95 036
<b>23</b>	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách					<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>24</b>	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>25</b>	<b>CELKOVÉ KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>	<b>1 528 407</b>	<b>1 311 913</b>	<b>986 898</b>	<b>711 371</b>	<b>308 821</b>	<b>311 263</b>	<b>315 018</b>	<b>318 554</b>
<b>26</b>	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>27</b>	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>28</b>	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	1 528 407	1 311 913	986 898	711 371	308 821	311 263	315 018	318 554
<b>29</b>	<b>Vankúš likvidity</b>					<b>2 136 426</b>	<b>2 166 029</b>	<b>2 213 948</b>	<b>2 358 117</b>
<b>30</b>	<b>Celkové čisté záporné peňažné toky</b>					<b>1 689 216</b>	<b>1 694 768</b>	<b>1 698 645</b>	<b>1 799 733</b>
<b>31</b>	<b>Ukazovateľ krytia likvidity v percentách</b>					<b>127</b>	<b>128</b>	<b>131</b>	<b>131</b>

Zverejnenie informácií podľa Usmernenia EBA na jednotné zverejňovanie podľa čl. 473a Nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vzhľadom na prechodné ustanovenia na zmiernenie vplyvu IFRS 9 na vlastné zdroje

<b>Kvantitatívne zverejnenie</b>					
	a	b	c	d	e
	T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Vlastné zdroje (hodnoty v tis. EUR)</b>					
1 Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 478 309	1 355 444	1 376 249	1 397 941	1 399 490
2 Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) , ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 446 896	1 324 030	1 338 104	1 359 796	1 361 345
3 Kapitál Tier 1	1 478 309	1 355 444	1 376 249	1 397 941	1 399 490
4 Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 446 896	1 324 030	1 338 104	1 359 796	1 361 345
5 Celkový kapitál	1 671 112	1 548 247	1 567 510	1 607 619	1 614 724
6 Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 646 896	1 524 030	1 538 104	1 578 213	1 585 318
<b>Rizikovo vážené aktíva (hodnoty v tis. EUR)</b>					
7 Rizikovo vážené aktíva spolu	9 196 403	9 088 159	9 019 114	9 427 239	9 358 177
8 Rizikovo vážené aktíva spolu, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	9 173 610	9 065 462	8 991 428	9 400 462	9 331 552
<b>Kapitálový podiel</b>					
9 Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	16,07%	14,91%	15,26%	14,83%	14,95%
10 Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	15,73%	14,57%	14,84%	14,42%	14,55%
11 Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	16,07%	14,91%	15,26%	14,83%	14,95%
12 Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	15,73%	14,57%	14,84%	14,42%	14,55%
13 Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	18,17%	17,04%	17,38%	17,05%	17,25%
14 Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	17,91%	16,77%	17,05%	16,74%	16,94%
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>					
15 Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	20 100 946	19 257 494	19 203 757	19 089 554	19 044 894
16 Ukazovateľ finančnej páky	7,35%	7,04%	7,17%	7,32%	7,35%
17 Ukazovateľ finančnej páky, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	7,20%	6,88%	6,97%	7,12%	7,15%