

Príloha č. 1

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

(31. marec 2021)

Vzor 4: EU OV1 – Prehľad rizikovo vážených aktív

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

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

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

Častota: Štvrťročne

Formát: Fixný

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

			Rizikovo vážené aktíva (RWA) v EUR		Minimálne kapitálové požiadavky v EUR
			T	T-1	T
	1	Kreditné riziko (okrem CCR)	8 451 895 518	8 625 196 825	676 151 641
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup	3 069 668 091	3 084 438 634	245 573 447
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)	1 578 345 092	1 464 867 309	126 267 607
Článok 438 písm. c) a d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)	3 748 447 443	4 020 120 529	299 875 795
Článok 438 písm. d)	5	Z toho IRB pre vlastný kapitál v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo prístupu interného modelu (IMA)	55 434 891	55 770 353	4 434 791
Článok 107	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)	5 148 749	5 436 223	411 900
Článok 438	7	Z toho oceňovanie podľa trhovej hodnoty	0	0	0
Článok 438	8	Z toho pôvodná expozícia	0	0	0
	9	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	10	Z toho metóda interného modelu (IMM)	0	0	0
Článok 438 písm. c) a d)	11	Z toho hodnota rizikovej expozície na prispievanie do fondu centrálnej protistrany (CCP) pre prípad zlyhania	0	0	0
Článok 438 písm. c) a d)	12	Z toho úprava ocenenia pohľadávky (CVA)	5 148 749	5 436 223	411 900
Článok 438	13	Riziko vyrovňania	13 781	0	1 102
Článok 449	14	Sekuritizačné expozície v bankovej knihe (po kapitalizácii)	0	0	0
	15	Z toho prístup IRB	0	0	0
	16	Z toho metóda založená na vzorci stanovenom orgánom dohľadu (SFA) pre prístup IRB	0	0	0
	17	Z toho prístup interného hodnotenia (IAA)	0	0	0
	18	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
Článok 438 písm. e)	19	Trhové riziko	59 193 109	125 205 423	4 735 449
	20	Z toho štandardizovaný prístup	17 539 847	15 020 174	1 403 188
	21	Z toho IMA	41 653 263	110 185 263	3 332 261
Článok 438	22	Veľká majetková angažovanosť	0	0	0
Článok 438	23	Operačné riziko	324 477 116	324 477 116	25 958 169
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
	25	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	26	Z toho pokročilý prístup merania	324 477 116	324 477 116	25 958 169
Článok 437 ods. 2, články	27	Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhe)	55 799 074	54 801 639	4 463 926
Článok 500	28	Úprava minimálnej úrovne	0	0	0
	29	Spolu	8 840 728 273	9 080 315 586	707 258 262

Vzor 23: EU CR8 – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií voči kreditnému riziku podľa prístupu interných ratingov

Účel: Uviesť výkaz tokov vysvetľujúci zmeny v kreditných rizikovo vážených aktívach expozícií, pre ktoré je rizikovo vážená hodnota stanovená v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR a zodpovedajúcu kapitálovú požiadavku ako je stanovené v článku 92 ods. 3 písm. a).

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

Obsah: RWA nezahŕňajú RWA pre derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) toho istého nariadenia, ktorých regulačná hodnota expozície je vypočítaná podľa metód stanovených v uvedenej kapitole. Zmeny v sumách RWA počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.

Častotť: Štvrťročne

Formát: Fixný. Stĺpce a riadky 1 a 9 sa nemôžu meniť. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť dodatočné prvky, ktoré významne prispievajú k zmenám RWA.

Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akejkoľvek významnej zmeny počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

v EUR		a	b
		Sumy rizikovo vážených aktív	Kapitálové požiadavky
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho vykazovaného obdobia	5 522 839 695	441 827 176
2	Hodnota aktív	(94 003 610)	(7 520 289)
3	Kvalita aktív	(56 577 645)	(4 526 212)
4	Aktualizácie modelu	-	-
5	Metodika a politika	-	-
6	Akvizície a predaje	-	-
7	Pohyby výmenných kurzov	(6 545 746)	(523 660)
8	Ostatné	0	0
9	RWA na konci vykazovaného obdobia	5 365 712 694	429 257 016

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

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.

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	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Meranie celkového rizika	Ostatné	Riziko vo vážené aktíva spolu	Kapitálové požiadavky spolu
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku	2 589 303	6 225 518				110 185 263	8 814 821
<i>1a</i>	<i>Regulačná úprava</i>	1 679 165	5 006 505				83 570 875	6 685 670
<i>1b</i>	<i>Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho</i>	910 138	1 219 013				26 614 388	2 129 151
2	Pohyb v úrovniach rizika	(1 671 272)	(3 811 288)				(68 532 004)	(5 482 560)
3	Aktualizácie/zmeny modelu	0	0				0	0
4	Metodika a politika	0	0				0	0
5	Akvízie a predaje	0	0				0	0
6	Pohyby výmenných kurzov	0	0				0	0
7	Ostatné	0	0				0	0
<i>8a</i>	<i>Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia</i>	209 988	764 300				12 178 599	974 288
<i>8b</i>	<i>Regulačná úprava</i>	708 043	1 649 930				29 474 660	2 357 973
8	Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia	918 031	2 414 230				41 653 259	3 332 261

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií.

Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR - vzor na zverejňovanie v EUR		
	Referenčný dátum	31.3.2021
	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	19 538 437 092
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	90 357 296
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	15 092
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	3 298 572 894
EU-6a	[Úprava o vnútro skupinovú 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	(1 420 315 037)
8	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	21 507 067 339
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)	19 074 543 476
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(108 595 992)
3	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)	18 965 947 484
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	136 739 700
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	89 726 639
EU-5a	Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0
6	Navyšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0
7	(Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0
8	(Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
9	Úpravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Úpravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)	226 466 339
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	210 393 776
EU-14a	Odchýlka pre SFT: Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0
15	Expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0
EU-15a	(Vyňatá časť klientských expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
16	Celkové expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (súčet riadkov 12 až 15a)	210 393 776
Iné podsúvahové expozície		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselné hodnote	5 402 832 634
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(3 298 572 894)
19	Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18) [2 104 259 740
[Vyňaté expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]		
EU-19a	[Vnútroskupinovú expozície (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]	0
EU-19b	[Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]	0
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície		
20	Kapitál Tier 1	1 588 309 070
21	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)	21 507 067 339
Ukazovateľ finančnej páky		
22	Ukazovateľ finančnej páky	7,39%
Výber prechodných opatrení a suma nevykazovaných spravovaných položiek		
EU-23	Výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	0
EU-24	Suma nevykazovaných spravovaných položiek v súlade s článkom 429 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0
Tabuľka LRSpI: Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)		
		Expozícia ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	19 074 543 476
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	2 988 000
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	19 071 555 476
EU-4	Kryté dlhopisy	337 097 437
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaochádza ako so štátmi	2 916 346 143
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa zaochádza ako so štátmi	112 154 685
EU-7	Inštitúcie	97 591 541
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	7 902 351 028
EU-9	Retailové expozície	1 789 166 208
EU-10	Podnikateľské subjekty	5 098 409 849
EU-11	Expozície v stave zlyhania	187 901 211
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	630 537 372
Tabuľka LRQua: Textové polička s ľubovoľným formátom na zverejňovanie kvalitatívnych položiek		
		Stĺpec
		Ľubovoľný formát
Riadok		
1	Opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky	VÚB a.s. monitoruje ukazovateľ finančnej páky v súlade s interným limitom na mesačnej báze. Na riadenie rizika nadmerného využívania ukazovateľa finančnej páky používa postupy riadenia regulačného kapitálu a bilancie.
2	Opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka	Zvýšenie ukazovateľa finančnej páky bolo vo prvom štvrťroku 2021 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
	čoho: nástroje typu 1	0	zoznam EBA 26 ods. 3
	čoho: nástroje typu 2	0	zoznam EBA 26 ods. 4
	čoho: nástroje typu 3	0	zoznam EBA 26 ods. 5
2	Nerozdelené zisky	1 235 019 000	26 ods. 1 písm. c)
	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nerealizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	21 592 000	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
	Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	0	26 ods. 2
	Common Equity Tier 1 (CET1) capital before regulatory adjustments	1 701 149 000	
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(40 311)	34, 105
8	Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(130 147 682)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4
9	Prázdna množina v EÚ	0	
	Odlôžené 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	0	36 ods. 1 písm. d), 40, 169, 472 ods. 6
13	Akkoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	0	32 ods. 1
14	Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	0	33 písm. b)
15	Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požikami (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. e), 41, 472 ods. 7
16	Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. f), 42, 472 ods. 8
17	Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. g), 44, 472 ods. 9
18	Priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79, 472 ods. 10
19	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 a 3, 79, 470, 472 ods. 11
20a	Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k)
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	Odlôžené 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
	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
23	Prázdna množina v EÚ	0	
	z čoho: odlôžené 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. l)
27	kvalifikované odpochy AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. j)
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(112 839 930)	
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 588 309 070	
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
30	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	0	51, 52
	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
	z čoho: klasifikované ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
33	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	0	486 ods. 3
34	Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5)	0	85, 86, 480
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	0	486 ods. 3
36	Additional Tier 1 (AT1) capital before regulatory adjustments	0	
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
37	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)	0	52 ods. 1 písm. b), 56 písm. a), 57, 475 ods. 2
38	Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	56 písm. b), 58, 475 ods. 3
39	Priame a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm. c), 59, 60, 79, 475 ods. 4
40	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm. d), 59, 79, 475 ods. 4
41	Empty set in the EU	0	

42	Kvalifikované odpocíty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)	0	56 písm. e)
43	Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	0	
44	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	0	
45	Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	1 588 309 070	
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy			
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	200 000 000	62, 63
47	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2	0	486 ods. 4
48	Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	87, 88, 480
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	0	486 ods. 4
50	Úpravy kreditného rizika	2 017 594	62 písm. c) a d)
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	202 017 594	
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy			
52	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	0	63 písm. b) bod i), 66 písm. a), 67, 477 ods. 2
53	Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	66 písm. b), 68, 477 ods. 3
54	Priame a nepriame podiely na vl. zdrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	66 písm. c), 69, 70, 79, 477 ods. 4
55	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	66 písm. d), 69, 79, 477 ods. 4
56	Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)	(5 140 653)	
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	(5 140 653)	
58	Kapitál Tier 2 (T2)	196 876 941	
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	1 785 186 011	
60	Celkové rizikovo vážené aktíva	8 840 728 273	
Kapitálové podiely a vankúše			
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	18,0%	92 ods. 2 písm. a), 465
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	18,0%	92 ods. 2 písm. b), 465
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	20,2%	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	5,08%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2,50%	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	0,82%	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	0,76%	
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	1,00%	CRD 131
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		CRD 128
69	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
70	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
71	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)			
72	Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovú hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	14 723 878	36 ods. 1 písm. h), 45, 46, 472 ods. 10, 56 písm. c), 59, 60, 475 ods. 4, 66 písm. c), 69, 70, 477 ods. 4
73	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovú hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	10 368 020	36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11
74	Prázdna množina v EÚ		
75	Odlícené daňové podľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovú hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48, 470, 472 ods. 5
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2			
76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje standardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	62
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	0	62
78	Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	2 017 594	62
79	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	32 293 365	62
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)			
80	Súčasnú hornú ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
81	Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
82	Súčasnú hornú ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
83	Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
84	Súčasnú hornú ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5
85	Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5

Opis hlavných charakteristík nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou

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

Opis hlavných charakteristík nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou		
1	Emitent	Všeobecná úverová banka, a.s. (VUB)
2	Jedinečný identifikátor (napr. CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromný nástroj)	Podriadený dlh formou bilaterálnej dohody
3	Rozhodovacie právo (práva) nástroja	luxemburské
<i>Regulátorne zaobchádzanie</i>		
4	Prechodné pravidlá nariadenia CRR	Tier 2
5	Pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	Tier 2
6	Oprávnené na individuálnom/(sub-) konsolidovanom základe / individuálne	individuálny a (sub) konsolidovaný
7	Typ nástroja (typy upresnenia jednotlivé jurisdikcie)	Tier 2 v súlade s CRR 575/2013
8	Objem vykázaný v regulátornom kapitále (v EUR, k poslednému dátumu vykazovania)	Objem vykázaný v regulátornom kapitále je 200 000 000 €. Nástroj je vykázaný v jednej úrovni regulátorného kapitálu a jeho objem sa nelíši od emitovaného objemu.
9	Nominálna hodnota nástroja (v EUR)	200 000 000,00
9a	Emisná cena	100%
9b	Cena pri splatení	100%
10	Účtovná klasifikácia	Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou
11	Označenie dátumu emisie	20. december 2016
12	Trvalý alebo termínovaný	Termínovaný
13	Pôvodný dátum splatnosti	22. decembra 2026
14	Kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánov	Nie
15	Voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota	-
16	Následné dátumy kúpnej opcie, ak sa uplatňuje	-
<i>Kupóny /Dividendy</i>		
17	Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Pohyblivá sadzba
18	Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	3M EURIBOR + 3,285 %
19	Existencia systému pozastavenia výplaty dividend	Nie
20a	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo	Povinné
20b	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo	Povinné
21	Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu k splateniu	Nie
22	Nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne
23	Konvertibilný alebo nekonvertibilný	Nekonvertibilný
24	Ak konvertibilný, spúšťač faktor (faktory) konverzie	-
25	Ak konvertibilný, plne alebo čiastočne	-
26	Ak konvertibilný, konverzná sadzba	-
27	Ak konvertibilný, povinná alebo nepovinná	-
28	Ak konvertibilný, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
29	Ak konvertibilný, uveďte meno emitenta nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
30	Charakteristiky zníženia hodnoty	Nie
31	Ak zníženie hodnoty, spúšťač faktor	-
32	Ak zníženie hodnoty, plné alebo čiastočné	-
33	Ak zníženie hodnoty, trvalé alebo prechodné	-
34	Ak prechodné zníženie hodnoty, opis mechanizmu zvýšenia hodnoty	-
35	Pozície v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie (uveďte typ nástroja)	Senior debt
36	Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	Nie
37	Ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-

Úplné zosúhlasenie položiek vlastných zdrojov v súlade s CRR so súvahou podľa IFRS k 31.03.2021 EUR	Súvaha	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje	430 819 000	0	430 819 000
Emisné ážio	13 719 000	0	13 719 000
Nerozdelené zisky	1 137 205 000	0	1 137 205 000
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	21 592 000	0	21 592 000
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	128 554 000	(27 711 318)	100 842 682
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	200 000 000	0	200 000 000

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

Údaje o ukazovateli krytia likvidity

(údaje v tis. eur)

1/1

č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
		1	2	3	4	5	6	7	8
a	b								
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokolikvidné likvidné aktíva					2 358 117	2 491 773	2 646 789	2 876 112
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	6 280 641	6 472 969	6 679 323	6 919 526	395 771	407 082	418 864	432 194
5	z toho: stabilné vklady	3 776 361	2 574 650	1 337 631	52 013	190 670	132 536	72 545	10 027
6	z toho: menej stabilné vklady	1 061 388	979 774	893 716	804 922	123 650	109 866	95 453	80 492
7	Nezabezpečené financovanie	3 355 629	3 464 047	3 647 195	3 843 571	1 328 213	1 368 771	1 438 950	1 496 599
8	prevádzkové vklady	1 162 038	1 171 203	1 228 017	1 269 987	288 014	290 240	304 410	314 894
9	neprevádzkové vklady	2 179 484	2 276 098	2 402 445	2 561 241	1 026 092	1 061 786	1 117 806	1 169 361
10	nezabezpečený dlh	14 107	16 745	16 734	12 343	14 107	16 745	16 734	12 343
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatočné požiadavky	2 651 789	2 790 077	2 924 309	3 084 583	233 548	252 545	270 410	297 768
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	1 186	1 294	1 437	1 594	1 186	1 294	1 437	1 594
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	2 650 603	2 788 783	2 922 872	3 082 989	232 363	251 252	268 973	296 174
16	Iné zmluvné záväzky financovania	71 433	71 499	83 372	95 863	71 433	71 499	83 372	95 863
17	Iné podmienené záväzky financovania	1 276 894	1 276 010	1 379 116	1 566 082	89 321	90 271	100 841	120 031
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 118 287	2 190 169	2 312 438	2 442 454
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	180 625	10 487	9	14	139	7	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	367 117	365 582	376 617	371 487	223 379	213 153	213 349	208 736
22	Iné kladné peňažné toky	163 629	149 273	141 906	139 020	95 036	91 114	88 214	85 291
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách					0	0	0	0
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					0	0	0	0
25	CELKOVÉ KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	711 371	525 342	518 532	510 521	318 554	304 274	301 562	294 027
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	711 371	525 342	518 532	510 521	318 554	304 274	301 562	294 027
29	Vankúš likvidity					2 358 117	2 491 773	2 646 789	2 876 112
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 799 733	1 885 895	2 010 876	2 148 427
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					131	132	132	134

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

Kvantitatívne zverejnenie						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Vlastné zdroje (hodnoty v tis. EUR)						
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 588 309	1 513 064	1 486 293	1 478 309	1 355 444
2	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) , ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 565 871	1 481 651	1 454 880	1 446 896	1 324 030
3	Kapitál Tier 1	1 588 309	1 513 064	1 486 293	1 478 309	1 355 444
4	Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 565 871	1 481 651	1 454 880	1 446 896	1 324 030
5	Celkový kapitál	1 785 186	1 705 867	1 679 096	1 671 112	1 548 247
6	Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 767 888	1 681 651	1 654 880	1 646 896	1 524 030
Rizikovo vážené aktíva (hodnoty v tis. EUR)						
7	Rizikovo vážené aktíva spolu	8 840 728	9 080 316	8 954 398	9 196 403	9 088 159
8	Rizikovo vážené aktíva spolu, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	8 824 408	9 057 612	8 931 829	9 173 610	9 065 462
Kapitálový podiel						
9	Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	17,97%	16,66%	16,60%	16,07%	14,91%
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	17,71%	16,32%	16,25%	15,73%	14,57%
11	Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	17,97%	16,66%	16,60%	16,07%	14,91%
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	17,71%	16,32%	16,25%	15,73%	14,57%
13	Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	20,19%	18,79%	18,75%	18,17%	17,04%
14	Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	20,00%	18,52%	18,48%	17,91%	16,77%
Ukazovateľ finančnej páky						
15	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	21 507 067	21 103 552	20 510 630	20 100 946	19 257 494
16	Ukazovateľ finančnej páky	7,39%	7,17%	7,25%	7,35%	7,04%
17	Ukazovateľ finančnej páky, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	7,28%	7,02%	7,09%	7,20%	6,88%



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

(31. marec 2021)

Vzor 1: Informácie o úveroch a preddavkoch, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám
Účel: poskytnúť prehľad úverovej kvality úverov a pôžičiek, ktoré podliehajú moratóriám na splácanie úverov uplatňovaným vzhľadom na krízu spôsobenú ochorením COVID-19, v súlade s dokumentom EBA/GL/2020/02.

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

Obsah: hrubá účtovná hodnota splácaných a nesplácaných úverov a preddavkov a súvisiaca akumulovaná znížená hodnota, akumulovaná zmena reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.

Frekvencia: dvakrát ročne.

Formát: pevne stanovený.

Stručný opis: inštitúcie by mali vysvetliť použitie druhu oprávnených moratórií (napr. odloženie, pozastavenie alebo zníženie kapitálu a/alebo úrokov na vopred stanovené obmedzené obdobie), rôzne sektory a odvetvia, v ktorých sa oprávnené moratóriá uplatňujú, a všetky realizované hospodárske straty a ako sa tieto straty počítajú.

	v EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Hrubá účtovná hodnota							Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika							Hrubá účtovná hodnota
		Bezproblémové				Problémové			Bezproblémové				Problémové			Kladné peňažné toky do problémových expozícií
Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykazania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykazania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní							
1	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám	141 656 953	140 447 773	1 916 669	25 416 010	1 209 181	37 042	721 899	(5 394 781)	(4 936 511)	(96 686)	(3 435 121)	(458 270)	(17 579)	(210 696)	70 242
2	z toho: domácnosti	104 219 536	103 132 582	1 855 016	21 298 257	1 086 954	37 042	599 672	(2 690 791)	(2 248 087)	(87 377)	(2 054 214)	(442 704)	(17 579)	(195 130)	59 151
3	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	74 572 986	74 139 859	784 861	9 112 840	433 127	0	182 069	(597 685)	(412 151)	(4 659)	(392 710)	(185 534)	-	(61 788)	6 201
4	z toho: nefinančné korporácie	37 437 418	37 315 191	61 653	4 117 753	122 227	0	122 227	(2 703 990)	(2 688 424)	(9 309)	(1 380 907)	(15 566)	-	(15 566)	11 091
5	z toho: malé a stredné podniky	5 358 020	5 235 793	61 653	118 331	122 227	0	122 227	(52 217)	(36 650)	(9 309)	(18 475)	(15 566)	-	(15 566)	11 091
6	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	36 468 254	36 468 254	0	3 999 422	0	0	0	(2 662 634)	(2 662 634)	-	(1 362 432)	-	-	-	0

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Počet dlužníkov	Hrubá účtovná hodnota							
			Z toho: legislatívne moratóriá	Z toho: platnosť sa skončila	Zostatková splatnosť moratórií					
v EUR					≤ 3 mesiace	> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov	> 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov	> 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov	> 1 rok	
1	Úvery a preddavky, ku ktorým bolo ponúkané moratórium	29 703	1 505 634 877							
2	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám (poskytnuté)	28 054	1 375 003 741	1 375 003 741	1 233 346 787	69 400 802	44 561 487	26 889 037	803 140	2 487
3	z toho: domácnosti		1 089 557 531	1 089 557 531	985 337 995	42 789 106	35 203 366	25 421 436	803 140	2 487
4	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		794 049 659	794 049 659	719 476 673	30 108 616	24 996 695	19 467 675	0	0
5	z toho: nefinančné korporácie		285 438 625	285 438 625	248 001 207	26 611 695	9 358 121	1 467 602	0	0
6	z toho: malé a stredné podniky		174 925 013	174 925 013	169 566 993	1 134 921	3 733 213	489 886	0	0
7	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie		190 990 826	190 990 826	154 522 572	26 062 160	9 027 498	1 378 595	0	0

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

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

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

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

Frekvencia: dvakrát ročne.

Formát: pevne stanovený.

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

v EUR		a	b	c	d
		Hrubá účtovná hodnota		Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť	Hrubá účtovná hodnota
			z toho: s odloženou splatnosťou	Prijaté verejné záruky	Kladné peňažné toky do problémových expozícií
1	Novovzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk	175 949 991	0	82 807 561	0
2	z toho: domácnosti	36 620 482			0
3	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0			0
4	z toho: nefinančné korporácie	139 329 509	0	65 327 926	0
5	z toho: malé a stredné podniky	135 954 069			0
6	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	1 783 988			0