

Príloha č. 1

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

(31. december 2019)

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

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

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

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

**Časť:** Ročné

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

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

v tis. EUR	a	c	d	e	f	g
	Účtovné hodnoty vykazované v uverejnenej finančnej závierke	Účtovné hodnoty položiek				
		Podliehajúce rámcu kreditného rizika	Podliehajúce rámcu CCR	Podliehajúce rámcu sekuritizácie	Podliehajúce rámcu trhového rizika	Nepodliehajúce kapitálovým požiadavkám alebo odpočítaniu z kapitálu
<b>Aktíva</b>						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	996 446	996 446				
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:						
Finančný majetok držaný na obchodovanie	23 454		23 454		23 454	
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	584	584				
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	82 501		82 501		82 501	
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 574 549	1 574 549				
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	180 491	180 491				
Úvery poskytnuté klientom	14 377 014	14 377 014				
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliom zabezpečených úrokového rizika	13 840	13 840				
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	11 635	11 635				
Hmotný majetok	120 150	120 150				
Nehmotný majetok	112 583					112 583
Goodwill	29 305					29 305
Splátne daňové pohľadávky	28 342	28 342				
Ozložené daňové pohľadávky	66 118	66 118				
Ostatný majetok	22 839	22 839				
Neobchodný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	645	645				
<b>Celkové aktíva</b>	<b>17 640 496</b>	<b>17 392 653</b>	<b>105 955</b>	<b>0</b>	<b>105 955</b>	<b>141 888</b>
<b>Záväzky</b>						
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	24 750				24 750	
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	59 833					
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:						
Záväzky voči bankám	551 967					551 967
Vklady a úvery od klientov	11 951 017					11 951 017
Podriadený dlh	200 143					200 143
Emitované dlhové cenné papiere	3 120 695					3 120 695
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliom zabezpečených úrokového rizika	4 580					
Rezervy	13 625					13 625
Ostatné záväzky	100 889					100 889
<b>Záväzky spolu</b>	<b>16 027 499</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 750</b>	<b>15 938 336</b>

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

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

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

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

**Častota:** Ročne

**Formát:** Flexibilný. Riadky 1 až 4 sú fixné a mali by byť zverejnené všetkými inštitúciami. Ostatné záhlavia uvedené ďalej slúžia iba na ilustračné účely a každá inštitúcia by ich mala prispôbiť s cieľom opísať najmysluplnejšie faktory rozdielov medzi účtovnými hodnotami svojej účtovnej závierky podľa regulačného rozsahu uplatňovania a hodnotami expozícií uvažovanými na regulačné účely.

**Spríevodný slovný opis:** Pozri vzor EU LIA

	a	b	c	d		e		
				Položky podliehajú				
				Spolu	rámcu kreditného rizika		rámcu CCR	rámcu sekuritizácie
v tis. EUR								
<b>1</b>	<b>Účtovná hodnota aktív podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie (podľa vzoru EU LI1)</b>	17 640 496	17 392 653	105 955	-	105 955		
2	Účtovná hodnota záväzkov podľa regulačného rozsahu pôsobnosti	16 027 499	-	-	-	24 750		
3	Celková čistá hodnota podľa regulačného rozsahu pôsobnosti							
4	Podsúvahové sumy	3 901 055	3 901 055					
5	<i>Rozdiely v oceneniach</i>							
6	<i>Rozdiely v dôsledku rôznych pravidiel vzájomného</i>							
7	<i>Rozdiely v dôsledku posudzovania ustanovení</i>							
8	<i>Rozdiely v dôsledku obozretných filtrov</i>							
9	⋮							
<b>10</b>	<b>Hodnoty expozície uvažované na regulačné účely</b>		21 293 708	105 955	-	130 705		

**Vzor 3: EU LI3 – Prehľad rozdielov v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie (subjekt za subjektom)****Účel:** Poskytnúť informácie o metóde konsolidácie pre každý subjekt v rámci účtovného a regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie.**Rozsah uplatňovania:** Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.**Obsah:** Zverejnenia informácií sa poskytnú pre všetky subjekty zahrnuté do účtovného a regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie, ako je vymedzené v súlade s uplatniteľným rámcom účtovníctva a prvou časťou hlavou II oddielmi 2 a 3 CRR, pre ktorú je metóda účtovnej konsolidácie odlišná od metódy regulačnej konsolidácie. Inštitúcie by mali zaškrtnúť príslušné stĺpce na identifikovanie metódy konsolidácie každého subjektu podľa účtovného rámca a či podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie je každý subjekt i) plne konsolidovaný; ii) proporcionálne konsolidovaný; iii) odpočítaný od vlastných zdrojov; iv) nie je konsolidovaný ani odpočítaný; alebo v) uznaný podľa metódy vlastného imania.**Častota:** Ročne**Formát:** Flexibilný. Riadky sú flexibilné. Stĺpce a) až g) sú minimálnou úrovňou podrobnosti zverejnenia informácií. Môžu byť zahrnuté ďalšie stĺpce v závislosti od metód konsolidácie realizovaných v súlade s prvou časťou hlavou II oddielmi 2 a 3 v CRR, ako je špecifikované v akomkoľvek delegovanom alebo vykonávacom nariadení.**Sprievodný slovný opis:** Pozri tabuľku EU LIA. Objasniť, či sú subjekty, ktoré nie sú ani konsolidované ani odpočítané, rizikovo vážené alebo nie sú konsolidované v súlade s článkom 19 CRR.

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

**Vzor 4: EU OV1 – Prehľad rizikovo vážených aktív**

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

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

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

**Častota:** Štvrťročne

**Formát:** Fixný

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

			Rizikovo vážené aktiva (RWA) v EUR		Minimálne kapitálové požiadavky v EUR
			T	T-1	T
	1	Kreditné riziko (okrem CCR)	8 588 971 414	8 794 405 219	687 117 713
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup	3 109 090 174	3 314 779 057	248 727 214
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)	1 264 739 342	1 412 123 924	101 179 147
Článok 438 písm. c) a d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)	4 140 677 984	3 998 690 754	331 254 239
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)	74 463 915	68 811 483	5 957 113
Článok 107 Článok 438 písm. c) a d)	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)	7 632 013	54 913 567	610 561
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)	7 632 013	54 913 567	610 561
Článok 438 písm. e)	13	Riziko vyrovňovania	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 (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	72 597 539	215 131 214	5 807 803
	20	Z toho štandardizovaný prístup	10 962 676	12 132 439	877 014
	21	Z toho IMA	61 634 863	202 998 775	4 930 789
Článok 438 písm. e)	22	Veľká majetková angažovanosť	0	0	0
Článok 438 písm. f)	23	Operačné riziko	349 913 256	362 788 578	27 993 060
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
	25	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	26	Z toho pokročilý prístup merania	349 913 256	362 788 578	27 993 060
Článok 437 ods. 2, články 48 a 60	27	Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhy)	66 118 392	65 100 212	5 289 471
Článok 500	28	Úprava minimálnej úrovne	0	0	0
	29	Spolu	9 019 114 221	9 427 238 577	721 529 138

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

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

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

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

**Častota:** Polročne

**Formát:** Flexibilný

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

## Špecializované financovanie

Regulačné kategórie	Zostatková splatnosť	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Riziková váha	Hodnota expozície	Riziko vo vážen é aktíva (RWA)	Očakávané straty
Kategória 1	Menej ako 2,5 roka			70%			
	2,5 roka alebo viac	279 797 010	13 157 820	70%	292 954 830	202 765 762	1 158 661
Kategória 2	Menej ako 2,5 roka			90%			
	2,5 roka alebo viac	352 979 966	96 632 590	90%	449 612 556	382 908 967	3 403 635
Kategória 3	Menej ako 2,5 roka			115%			
	2,5 roka alebo viac	192 694 637	44 014 492	115%	236 709 129	259 590 082	6 320 454
Kategória 4	Menej ako 2,5 roka			250%			
	2,5 roka alebo viac	31 926 753	24 831	250%	31 951 584	79 863 440	2 555 630
Kategória 5	Menej ako 2,5 roka			-			
	2,5 roka alebo viac	14 585 623		-	14 585 623	0	7 292 811
Spolu	Menej ako 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	871 983 988	153 829 732		1 025 813 720	925 128 251	19 572 531

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	1 380 556		290%	1 380 556	4 003 613	320 289
Ostatné kapitálové expozície	11 294 801		370%	11 294 801	41 790 764	3 343 261
Spolu	12 675 357			12 675 357	45 794 377	3 663 550

<b>Vzor 7: EÚ CRB-B – Celková a priemerná čistá hodnota expozícií</b>			
<b>Účel:</b> Poskytnúť celkovú a priemernú hodnotu čistých expozícií počas daného obdobia podľa triedy expozícií.			
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.			
<b>Obsah:</b> Čistá hodnota súvahových a podsúvahových expozícií (zodpovedajúcich účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).			
<b>Častotť:</b> Ročne			
<b>Formát:</b> Flexibilný v riadkoch. Stĺpce nemožno meniť. Riadky by mali (minimálne) odzrkadľovať významné triedy expozícií berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií uvedené v článkoch 112 a 147 CRR.			
<b>Spríevodný slovný opis:</b> Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.			
v EUR		a	b
		Čistá hodnota expozícií na konci obdobia	Priemerné čisté expozície počas obdobia
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky		
2	Inštitúcie		
3	Podnikateľské subjekty	7 011 898 573	6 937 337 922
4	<i>z toho: špecializované financovanie</i>	985 089 970	979 478 468
5	<i>z toho: MSP</i>	2 076 454 151	2 106 656 174
6	Retail	7 806 190 846	7 503 371 760
7	Zabezpečené nehnuteľným majetkom	7 532 828 981	7 233 411 173
8	MSP	37 777 739	42 654 802
9	Iné než MSP	7 495 051 242	7 190 756 371
10	Kvalifikovaný revolving		
11	Iný retail	273 361 865	269 960 587
12	MSP	273 361 865	269 960 587
13	Iné než MSP		
14	Akcie	24 143 172	19 254 859
<b>15</b>	<b>Prístup IRB spolu</b>	<b>14 842 232 591</b>	<b>14 459 964 541</b>
16	Ústredné vlády alebo centrálné banky	2 095 613 122	2 198 709 682
17	Regionálne vlády alebo miestne orgány	137 697 825	146 198 649
18	Subjekty verejného sektora	5 779 765	6 217 938
19	Multilaterálne rozvojové banky		
20	Medzinárodné organizácie		
21	Inštitúcie	174 368 967	298 264 422
22	Podnikateľské subjekty	1 078 468 455	1 141 627 342
23	<i>z toho: MSP</i>	272 803 978	279 992 801
24	Retail	2 107 945 979	2 140 606 086
25	<i>z toho: MSP</i>	222 565 838	218 503 385
26	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok		
27	<i>z toho: MSP</i>		
28	Expozície v stave zlyhania	138 133 983	96 484 121
29	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom		
30	Kryté dlhopisy	388 363 763	97 090 941
31	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením		
32	Podniky kolektívneho investovania		
33	Kapitálové expozície		
33	Iné expozície	322 831 669	324 271 359
33	<b>Štandardizovaný prístup spolu</b>	<b>6 449 203 530</b>	<b>6 449 470 539</b>
33	<b>Spolu</b>	<b>21 291 436 121</b>	<b>20 909 435 080</b>

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

v EUR		b	c	d	j	k
		Čistá hodnota				
		SK	CZ	IT	Iné krajiny	Spolu
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky					
2	Inštitúcie					
3	Podnikateľské subjekty	4 939 874 577	771 019 922	30105619,99	1 270 898 454	7 011 898 573
4	Retail	7 720 195 203	12 572 432	688 032	72 735 179	7 806 190 846
5	Akcie	11 550 376		1 380 556	11 212 240	24 143 172
<b>6</b>	<b>Prístup IRB spolu</b>	12 671 620 155	783 592 354	32 174 208	1 354 845 873	14 842 232 591
7	Ústredné vlády alebo centrálné banky	1 295 278 474	134 950 317	489 728 449	175 655 882	2 095 613 122
8	Regionálne vlády alebo miestne orgány	137 697 825				137 697 825
9	Subjekty verejného sektora	5 776 973	2 774		18	5 779 765
10	Multilaterálne rozvojové banky					0
11	Medzinárodné organizácie					0
12	Inštitúcie	0	54 466	64 425 946	109 888 555	174 368 967
13	Podnikateľské subjekty	593 940 382	209 866 172		274 661 900	1 078 468 455
14	Retail	2 088 466 876	6 788 078	1 168 773	11 522 252	2 107 945 979
15	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok					0
16	Expozície v stave zlyhania	137 387 912	465 735	104 596	175 740	138 133 983
17	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom					
18	Kryté dlhopisy	104 072 501			284 291 263	388 363 763
19	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením					
20	Podniky kolektívneho investovania					
21	Kapitálové expozície					
22	Iné expozície	322 831 669				322 831 669
<b>23</b>	<b>Štandardizovaný prístup spolu</b>	4 685 452 612	352 127 542	555 427 765	856 195 610	6 449 203 530
<b>24</b>	<b>Spolu</b>	13 712 476 665	1 135 719 897	587 601 973	2 211 041 484	21 291 436 121



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

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

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

**Obsah:** Číselné hodnoty súvahových a podčiťovacích expozícií (zodpovedajúcich účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CR). Prídelenie sektora protistrany je založené výlučne na charaktere priamej protistrany. Klasifikácia expozícií, ktoré sú spôsobené spoločne jedným alebo viacerými dlžníkmi, by mala byť vykonaná na základe charakteristik dlžníka, ktoré boli relevantnejšie alebo smerodajnejšie pre inštitúciu, aby poskytla expozíciu.

**Časť:** Ročné

**Formát:** Flexibilný. V stĺpcoch by mali byť poskytnuté podstatné priemyselné odvetvia alebo druhy protistrán, voči ktorým majú inštitúcie expozície. Podstatnosť by mala byť posúdená na základe usmernení EBA/GL/2014/14 a nepodstatné priemyselné odvetvia alebo druhy protistrán by mali byť agregované v stĺpci „ostatné“. Riadky by mali (minimálne) odrážať/odovzráť významné triedy expozícií (berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií ako je uvedené v článkoch 112 a 147) a môžu byť doplnené s cieľom poskytnúť ďalšie prípadné podrobnosti.

**Správnový slávny opis:** Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory abychkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovacieho obdobia.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u		
v EUR	Finančné podniky, bankovníctvo a poisťovníctvo	Talier a obchodovanie	Priemyselná výroba	Obchodná sieť, pohyby, plyn, para a tepelné odvetvia	Dotácia voľby	Smeťovníctvo	Veľkoobchod a maloobchod	Doprava a skladovanie	Ubytovanie a stravovacie služby	Informácie a komunikácia	Finančná a poisťovacia činnosť	Činnosť v oblasti nehnuteľností	Ošetrovanie, veterikár a technické činnosti	Administratívne a poisťovacie služby	Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	Vozidlá	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	Uzemné zložba a verejná	Ostatné činnosti	ine	Spolu		
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky																						
2	Inštitúcie																						
3	Podnikateľské subjekty	224 130 180	83 993 452	1 379 009 853	1 104 014 218	111 086 531	602 704 265	1 185 179 096	488 776 925	24 216 964	81 876 583		552 032 431	317 905 607	222 205 126	236 409	382 114	43 065 745	25 030 237	369 120 980	196931856,6	7 035 886 945	
4	Retail	30 164 627	538 830	37 152 256	1 685 426	3 103 241	39 879 241	85 584 467	18 229 622	14 316 661	6 366 804		15 288 110	23 917 750	7 272 340	243 748	1 221 962	19 480 558	2 259 478	4 198 432	7 495 290 296	7 806 190 840	
5	Banky										154 801		23 988 371									21 143 173	
6	<b>Prístup FRB spolu</b>	254 294 807	84 532 282	1 416 162 109	1 105 699 645	114 189 772	642 583 506	1 270 763 564	507 006 547	38 533 625	88 398 187		567 317 541	341 823 357	229 477 466	480 157	1 604 075	62 546 303	27 289 712	373 319 412	7 692 222 152	14 842 232 591	
7	Ústredné vlády alebo centrálné banky										826 937 952				1 268 675 170							2 095 613 122	
8	Regionálne vlády alebo miestne orgány														137 697 825							137 697 825	
9	Subjekty verejného sektora	35				12,5	15,09		1 457 083	10,68			1 649 041	47,83	29 728	1 475	546 141	229 374	1 325 784		541 018	5 779 765	
10	Multilaterálne rozvojové banky																						
11	Medzinárodné organizácie																						
12	Inštitúcie										174 368 967											174 368 967	
13	Podnikateľské subjekty			4 152 624	761 877		49 652 381	297 018			681 750 084		998 595 71		41,75				15		340 855 817	1 078 468 455	
14	Retail												36 495 388		118 129					22 429	2 071 310 034	2 107 945 979	
15	Zabezpečené hypotékami na																						
16	Expozície v stave zlyhania	28,21					175						495	12,95	183,44	71,89	43510,38	211,87	767,44	1333,25	3 288	138 083 906	138 133 983
17	Položky súvisiace s osobitne vysokým																						
18	Krvé dlhopisy										388363763,5											388363763,5	
19	Požiadavky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým																						
20	Podmiely kolektívneho investovania																						
21	Kapitálové expozície											15110152,24	0									307 721 517	
22	Iné expozície																					322 831 669	
23	<b>Standardizovaný prístup spolu</b>	63		4 152 624	761 877	13	16	49 652 555	1 754 101	10,68	2 086 531 415	37 493 996	1 649 225	118 290	1 406 446 233	1 687	546 908	230 707	1 351 516		2 858 512 292	6 449 203 530	
24	<b>Spolu</b>	254 294 870	84 532 282	1 420 314 733	1 106 461 523	114 189 785	642 583 522	1 320 416 119	508 760 648	38 533 636	88 398 187	2 110 519 786	604 811 537	343 472 582	229 595 756	1 406 926 391	1 605 762	63 093 211	27 520 419	374 670 928	10 550 734 444	21 291 436 121	

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

v EUR		a	b	c	d	e	f
		Na požiadanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 rokov	> 5 rokov	Neuvedená splatnosť	Spolu
		Čistá hodnota expozície					
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky						
2	Inštitúcie						
3	Podnikateľské subjekty	1 442 409 705	1 449 304 046	2 390 369 489	1 729 815 333		7 011 898 573
4	Retail	99 252 908	24 245 160	207 570 342	7 475 122 436		7 806 190 846
5	Akcie		24143172,32				24 143 172
6	<b>Prístup IRB spolu</b>	1 541 662 613	1 497 692 378	2 597 939 831	9 204 937 769		14 842 232 591
7	Ústredné vlády alebo centrálné banky	1700055,9	576 369 336	227 295 404	1 290 248 327		2 095 613 122
8	Regionálne vlády alebo miestne orgány	271 303	9 442 751	32 982 214	95 001 557		137 697 825
9	Subjekty verejného sektora	1 164 597	1 009 032	3 229 342	376 795		5 779 765
10	Multilaterálne rozvojové banky						
11	Medzinárodné organizácie						
12	Inštitúcie		105 504 904	18 383 430	50 480 634		174 368 967
13	Podnikateľské subjekty	89 979 528	178 655 459	500 252 871	309 580 596		1 078 468 455
14	Retail	495 736 600	54 884 453	520 026 722	1 037 298 204		2 107 945 979
15	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						
16	Expozície v stave zlyhania	78 423 071	5 805 181	22 948 113	30 957 617		138 133 983
17	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom						
18	Kryté dlhopisy		89 840 742	128 280 841	170242180		388 363 763
19	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením						
20	Podniky kolektívneho						
21	Kapitálové expozície						
22	Iné expozície		0	0	322 831 669		322 831 669
23	<b>Standardizovaný prístup spolu</b>	667 275 155	1 021 511 859	1 453 398 937	3 307 017 578		6 449 203 530
24	<b>Spolu</b>	2 208 937 768	2 519 204 237	4 051 338 768	12 511 955 348		21 291 436 121

**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 odrzkaďovať podstatné triedy expozícií (berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií podľa článkov 112 a 147 CRR).

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

v EUR		a		b	c	d	e	f	g					
		Hrubé účtovné hodnoty								Špecifické úpravy kreditného rizika	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravu kreditného rizika daného obdobia	Čisté hodnoty (a+b-c-d)
		Expozície v stave zlyhania	Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania											
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky													
2	Inštitúcie													
3	Podnikateľské subjekty	91 063 777		7 004 910 286	84 075 489			351 756 410	7 011 898 573					
4	<i>z toho: špecializované financovanie</i>	14 585 623		1 011 228 098	40 723 750			74 010 260	985 089 970					
5	<i>z toho: MSP</i>	61 486 422		2 051 879 360	36 911 631			105 719 475	2 076 454 151					
6	Retail	96 799 007		7 762 022 823	52 630 985			79 461 898	7 806 190 846					
7	Zabezpečené nehnuteľným majetkom	83 795 961		7 489 794 213	40 761 193			66 546 755	7 532 828 981					
8	<i>MSP</i>	756 786		38 316 863	1 295 909			2 064 683	37 777 739					
9	<i>Iné než MSP</i>	83 039 175		7 451 477 351	39 465 284			64 482 072	7 495 051 242					
10	<i>Kvalifikovaný revolving</i>													
11	<i>Iný retail</i>	13 003 046		272 228 610	11 869 791			12 915 143	273 361 865					
12	<i>MSP</i>	13 003 046		272 228 610	11 869 791			12 915 143	273 361 865					
13	<i>Iné než MSP</i>													
14	Akcie			24 143 172	0			5 957 113	24 143 172					
15	<b>Prístup IRB spolu</b>	187 862 784		14 791 076 281	136 706 474			437 175 422	14 842 232 591					
16	Ústredné vlády alebo centrálné banky			2 095 789 935	176 813			13 223 678	2 095 613 122					
17	Regionálne vlády alebo miestne orgány			139 618 337	1 920 512			2 153 265	137 697 825					
18	Subjekty verejného sektora			5 879 006	99 240			355 175	5 779 765					
19	Multilaterálne rozvojové banky													
20	Medzinárodné organizácie													
21	Inštitúcie			174 442 849	73 881			4 269 388	174 368 967					
22	Podnikateľské subjekty			1 080 653 534	2 185 079			75 653 234	1 078 468 455					
23	<i>z toho: MSP</i>			274 070 086	1 266 108			21 809 026	272 803 978					
24	Retail			2 149 688 736	41 742 756			116 322 614	2 107 945 979					
25	<i>z toho: MSP</i>			224 732 171	2 166 333			13 289 319	222 565 838					
26	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok													
27	<i>z toho: MSP</i>													
28	Expozície v stave zlyhania	281 947 734			143 813 751			11 911 750	138 133 983					
29	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom													
30	Kryté dlhopisy			388 410 365	46 602			5 419 190	388 363 763					
31	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým													
32	Podniky kolektívneho investovania													
33	Kapitálové expozície													
34	Iné expozície			436 127 277	113 295 608			12 946 727	322 831 669					
35	<b>Štandardizovaný prístup spolu</b>	281 947 734		6 470 610 039	303 354 242			242 255 021	6 449 203 530					
36	<b>Spolu</b>	469 810 517		21 261 686 320	440 060 716			679 430 443	21 291 436 121					
37	<i>z toho: Úvery</i>	447 160 343		15 669 977 996	431 349 170			560 689 069	15 685 789 169					
38	<i>z toho: Dlhové cenné papiere</i>	0		1 713 302 843	336 139			16 021 361	1 712 966 703					
39	<i>z toho: podsúvahové expozície</i>	22 650 174		3 878 405 481	8 375 407			102 720 013	3 892 680 249					

<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>Sprievodný slovný opis:</b> 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 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	59 444	225 309 821	-	1 010 756		9 697	224 358 509
2	Ťažba a dobývanie	21 254	141 147 506	-	93 693		(91 124)	141 075 067
3	Priemyselná výroba	36 671 647	1 449 175 299	8 428 602	2 261 927		4 493 178	1 475 156 418
4	Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	21 112	1 110 475 601	-	4 081 088		(140 107)	1 106 415 625
5	Dodávka vody	2 760 918	113 600 550	2 760 747	127 438		45 718	113 473 283
6	Stavebníctvo	18 014 272	689 074 713	4 218 410	8 137 363		441 532	694 733 212
7	Veľkoobchod a maloobchod	36 260 893	966 321 342	18 347 155	10 453 607		8 407 363	973 781 473
8	Doprava a skladovanie	3 987 709	628 861 525	-	1 769 000		1 307 237	631 080 233
9	Ubytovacie a stravovacie služby	432 982	28 315 521	-	440 547		(5 543 734)	28 307 956
10	Informácie a komunikácia	247 320	177 592 626	-	404 392		(1 194 857)	177 435 554
11	Činnosti v oblasti nehnuteľností	13 316 530	676 577 340	12 407 595	12 349 413		(2 560 114)	665 136 861
12	Odborné, vedecké a technické činnosti	387 328	344 734 439	-	2 957 669		(11 956 017)	342 164 097
13	Administratívne a podporné služby	4 957 731	239 468 695	1 140 211	1 468 410		732 838	241 817 805
14	Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	50 280	9 629 484	-	2 263 731		2 263 477	7 416 033
15	Vzdelávanie	307	1 072 405	-	9 375		9 042	1 063 337
16	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	90 572	53 614 251	-	115 310		76 075	53 589 513
17	Umenie, zábava a rekreácia	804 494	30 445 584	-	879 394		97 016	30 370 684
18	Ostatné činnosti	5 088 067	542 269 358	-	5 738 852		3 319 807	541 618 573
19	<b>Spolu</b>	<b>123 172 860</b>	<b>7 427 686 060</b>	<b>47 302 720</b>	<b>54 561 965</b>	<b>-</b>	<b>(282 972)</b>	<b>7 448 994 235</b>

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

	a		b		c	d	e	f	g
(v EUR)	Hrubé účtovné hodnoty				Špecifické úpravy kreditného rizika	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravy kreditného rizika	Čisté hodnoty
	Expozície v stave zlyhania		Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania						(a+ b -c-d)
1	SK 81.5%	464 534 441	16 817 875 744		49 330 682	298 834 714		(30 289 009)	16 934 244 789
2	CZ 5.48%	2 611 381	1 158 463 008		349 922	4 063 315		(3 810 120)	1 156 661 152
3	IT 3.22%	107 969	682 363 716			41 321		32 356	682 430 364
4	Other 9.81%	822 843	2 078 377 678			5 985 470		(7 359 320)	2 073 215 051
5	<b>Spolu</b>	<b>468 076 634</b>	<b>20 737 080 146</b>		<b>49 680 605</b>	<b>308 924 819</b>		<b>(41 426 093)</b>	<b>20 846 551 356</b>

<b>Vzor 14: EU CR1-D – Starnutie expozícií po termíne splatnosti</b>
<b>Účel:</b> Poskytnúť analýzu starnutia účtovania súvahových expozícií po termíne splatnosti bez ohľadu na ich stav zhoršenia kvality.
<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 a rezervám, ale po odpise vykazovanom v účtovnej závierke v rámci rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).
<b>Častota:</b> Polročne
<b>Formát:</b> 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.
<b>Spríevodný slovný opis:</b> Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

(v EUR)		a	b	c	d	e	f
		Hrubé účtovné hodnoty					
		≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 60 dní	> 60 dní ≤ 90 dní	> 90 dní ≤ 180 dní	> 180 dní ≤ 1 rok	> 1 rok
1	Úvery	15 218 841 527	27 748 502	13 996 561	54 837 098	49 006 653	227 749 027
2	Dlhové cenné papiere	1 711 922 286	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Celkové expozície</b>	<b>16 930 763 813</b>	<b>27 748 502</b>	<b>13 996 561</b>	<b>54 837 098</b>	<b>49 006 653</b>	<b>227 749 027</b>

**Vzor 15: EU CR1-E – Nesplácané expozície a expozície s pozmenenou splatnosťou**

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

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

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

**Častotť:** Polročne

**Formát:** Flexibilný

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

		a	b	c	d	e		f	g	h	i	j	k	l	m
(v EUR)		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 termine 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	1 711 922 286	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020	Úvery a preddavky	15 592 179 368	29 534 404	100 318 620	445 430 466	445 430 464	445 430 466	70 212 833	97 576 776	6 528 993	251 512 977	46 562 212	93 146 791	84 404 621	
030	Podsúvahové expozície	3 901 055 126	-	-	22 646 168	22 646 168	-	-	5 941 221	-	3 428 232	-	4 829 025	-	

<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>Častot:</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>	95 892 642	191 134 006
2 Zvýšenia v dôsledku súm vyčlenených na odhadované straty z úverov počas obdobia	1 883 796	4 219 898
3 Zníženia v dôsledku súm stornovaných na odhadované straty z úverov počas obdobia		
4 Zníženia v dôsledku súm prijatých proti akumulovaným úpravám kreditného rizika	(12 608 843)	(46 587 757)
5 Prevody medzi úpravami kreditného rizika	13 518 628	94 197 058
6 Vplyv kurzových rozdielov		
7 Kombinácie podnikov vrátane akvizícií a predaja dcérskych spoločností		
8 Iné úpravy		(90 136 451)
9 <b>Konečný zostatok</b>	98 686 223	152 826 754
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>Častot:</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>Začiatkový zostatok</b>	437 763 763
2	Úvery a dlhové cenné papiere, pri ktorých došlo k zlyhaniu alebo zhoršeniu ich kvality od posledného vykazovaného obdobia	123 307 411
3	Vrátené do stavu bez zlyhania	(18 114 958)
4	Odpísané sumy	(21 704 180)
5	Iné zmeny	(75 821 636)
6	<b>Konečný zostatok</b>	445 430 400

**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) zlúčiť dve zodpovedajúce bunky, alebo ii) rozdeliť sumu proporcionálnou váhou hrubých účtovných hodnôt. Mali by vysvetliť, ktorú metódu použili.**Sprievodný slovný opis:** Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

v EUR		a	b	c	d	e
		Nezabezpečené expozície – účtovná hodnota	Zabezpečené expozície – účtovná hodnota	Expozície zabezpečené kolaterálom	Expozície zabezpečené finančnými zárukami	Expozície zabezpečené kreditnými derivátmi
1	Celkové úvery	8 631 525 081	7 054 264 088	7 054 264 088	0	0
2	Celkové dlhové cenné papiere	1 712 966 703	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Celkové expozície</b>	<b>10 344 491 784</b>	<b>7 054 264 088</b>	<b>7 054 264 088</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4	Z toho v stave zlyhania	147 432 674	91 430 926	91 430 926	0	0

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

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

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

**Obsah:** Regulačné hodnoty expozícií

**Častot:** Polročne

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

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

v EUR		a	b	c	d	e	f
		Expozície pred CCF a CRM		Expozície po CCF a CRM		RWA a hustota RWA	
	Triedy expozícií	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	RWA	Hustota RWA
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky	2 090 243 845	5 546 090	2 090 067 079	2 773 021	165 295 980	8%
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány	130 205 017	9 413 320	128 302 937	5 255 121	26 915 817	20%
3	Subjekty verejného sektora	3 382 167	2 496 839	3 304 715	1 134 968	4 439 683	100%
4	Multilaterálne rozvojové banky						
5	Medzinárodné organizácie						
6	Inštitúcie	134 362 514	40 080 335	134 317 798	29 922 965	53 367 354	32%
7	Podnikateľské subjekty	879 952 865	200 700 669	877 826 882	24 700 159	945 665 424	105%
8	Retail	1 811 576 600	338 112 136	1 770 463 799	168 598 021	1 454 032 669	75%
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						
10	Expozície v stave zlyhania	278 709 333	3 238 400	135 170 421	1 481 759	148 896 880	109%
11	Expozície súvisiace s osobitne vysokým rizikom						
12	Kryté dlhopisy	388410365,2	0	388363763,5	0	67739873,17	17%
13	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením						
14	Podniky kolektívneho investovania						
15	Akcie						
16	Iné položky	436 127 277	0	322 831 669	0	161 834 086	50%
17	<b>Spolu</b>	6 152 969 983	599 587 790	5 850 649 063	233 866 014	3 028 187 766	50%

**Vzor 20: EU CR5 – Standardizovaný prístup****Účel:** Uviest' rozčlenenie expozícií podľa štandardizovaného prístupu podľa triedy aktív a váhy rizika (zodpovedajúce rizikivosti priradenej k expozícií podľa štandardizovaného prístupu). Rizikové váhy vo vzore**Obsah:** Regulačné hodnoty expozície rozčlenené podľa rizikových váh. Inštitúcie by mali zverejniť expozície po konverznom faktore a po postupoch zmiernenia rizík. Riziková váha použitá na rozčlenenie zodpovedá rôznym stupňom kreditnej kvality uplatniteľným v súlade s článkami 113 až 134 v tretej časti hlavy II kapitole 2 CRR.**Časť:** 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	2 026 721 709																	66 118 392							2 092 840 101	829 564 963
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány					132 877 373		680 685																		133 558 059	133 558 059
3	Subjekty verejného sektora												4 439 683													4 439 683	4 439 683
4	Multilaterálne rozvojové banky																										
5	Medzinárodné organizácie																										
6	Inštitúcie					98 585 797		64 009 542				1 645 423														164 240 763	3 284 037
7	Podnikateľské subjekty											815 867 979	86 659 062													902 527 041	900 605 351
8	Retail											1 939 061 819														1 939 061 819	1 939 061 819
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok																										
10	Expozície v stave zlyhania											112 162 752	24 489 427													136 652 179	136 652 179
11	Expozície súvisiace s osobitne vysokým rizikom																										
12	Kryté dlhopisy				99 328 795	289 034 968																				388 363 763	
13	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením																										
14	Podniky kolektívneho investovania																										
15	Akcie																										
16	Iné položky	158 457 640				3 174 929					0	161 199 100														322 831 669	322 831 669
17	Spolu	2 185 179 349			99 328 795	523 673 067		64 690 228			1 939 061 819	1 095 314 938	111 148 488	66 118 392												6 084 515 077	4 269 997 760

**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 usmernení, ktorí používajú buď prístup FIRB, alebo prístup AIRB pre niektoré alebo všetky svoje expozície v súlade s tretou časťou hlavou II kapitoly 3 CRR. Ak inštitúcia využíva prístup FIRB aj prístup AIRB, mala by zverejniť jeden vzor pre každý použitý prístup.

Obsah: Stĺpce a) a b) sú založené na hodnotách expozícií pred CCF a CRM a stĺpce c) až 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.

Častot: 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).

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

V EUR		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Stupnica PD	Pôvodné hrubé expozície v súvahe	Expozície v podsúvahe pred CCF	Priemerný CCF	EAD po CRM a po CCF	Priemerná PD	Počet dlžníkov	Priemerná LGD	Priemerná splatnosť	RWA	Hustota RWA	EL	Úpravy ocenenia a rezervy
Trieda expozície X													
CORPORATE - OTHERS	0,00 až <0,15	508 820 253	406 976 620	90,99	763 476 753	0,11	25	39,46	808	195 346 869	26%	322 500	107 815
CORPORATE - OTHERS	0,15 až <0,25	389 956 976	389 859 416	72,47	553 503 600	0,21	21	40,83	1066	264 024 751	48%	482 614	227 185
CORPORATE - OTHERS	0,25 až <0,50	684 634 756	449 052 425	74,87	1 010 218 708	0,34	31	41,26	1196	650 805 111	64%	1 418 613	662 352
CORPORATE - OTHERS	0,50 až <0,75	154 629 626	59 843 653	74,77	196 268 425	0,54	13	41,39	1252	160 060 108	82%	438 661	161 700
CORPORATE - OTHERS	0,75 až <2,50	531 385 221	274 302 216	79,67	732 423 199	1,46	67	39,99	966	734 022 599	100%	4 279 513	1 551 686
CORPORATE - OTHERS	2,50 až <10,00	62 660 482	29 102 777	88,59	85 888 694	4,49	28	41,39	817	120 918 694	141%	1 601 759	505 811
CORPORATE - OTHERS	10,00 až <100,00	0	578 407	50,00	289 203	20,57	1	41,20	372	480 308	166%	24 510	17 621
CORPORATE - OTHERS	100,00	7 069 141	7 922 590	54,82	11 302 280	100,00	7	51,73	548	24 675 000	218%	4 516 124	3 205 937
CORPORATE - OTHERS	Medzisúččet	2 339 156 455	1 617 638 104	79,70	3 353 370 863	0,97	193	40,55	1027	2 150 333 440	64%	13 084 293	6 440 107
CORPORATE - SME	0,00 až <0,15	24 638 690	47 741 922	73,15	51 303 640	0,10	74	40,98	673	8 747 005	17%	20 614	1 846
CORPORATE - SME	0,15 až <0,25	93 746 741	120 775 123	74,90	179 655 585	0,20	275	39,79	678	45 947 850	26%	141 713	10 047
CORPORATE - SME	0,25 až <0,50	171 046 337	130 174 939	74,87	167 766 383	0,35	174	41,20	815	69 346 332	41%	241 913	22 780
CORPORATE - SME	0,50 až <0,75	164 823 029	143 145 885	71,50	263 571 262	0,54	302	39,02	816	125 679 970	48%	555 397	51 826
CORPORATE - SME	0,75 až <2,50	366 372 186	221 674 992	74,21	515 354 844	1,30	694	38,51	620	310 713 418	60%	2 589 811	263 061
CORPORATE - SME	2,50 až <10,00	303 146 980	110 864 905	74,05	365 657 051	4,61	520	38,06	717	335 697 147	92%	6 412 004	1 312 208
CORPORATE - SME	10,00 až <100,00	219 475 458	34 252 174	71,69	242 255 018	13,94	239	36,64	570	337 742 401	139%	12 483 457	2 952 084
CORPORATE - SME	100,00	50 988 438	10 497 984	61,37	57 123 249	100,00	278	57,90	445	87 619 316	153%	32 634 253	32 297 778
CORPORATE - SME	Medzisúččet	1 294 237 859	819 127 924	73,63	1 842 687 031	6,34	2 556	39,29	680	1 321 493 439	72%	55 079 162	36 911 631
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Default	14 585 623	0		14 585 623		11	45,00	913	0	0%	7 292 811	13 348 483
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Good	352 979 966	96 632 590	75,00	425 454 408		56	45,00	913	382 908 967	90%	3 403 635	8 815 616
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Satisfactory	192 694 637	44 014 492	75,08	225 730 506		115	45,00	913	259 590 082	115%	6 320 454	10 009 446
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Strong	279 797 010	13 157 820	75,00	289 665 375		32	45,00	913	202 765 762	70%	1 158 661	1 904 740
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Weak	31 926 753	24 831	75,00	31 945 376		8	45,00	913	79 863 440	250%	2 555 630	6 645 465
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Medzisúččet	871 983 988	153 829 732	75,02	987 381 287		222	45,00	913	925 128 251	94%	20 731 192	40 723 750
RETAIL - SME	0,15 až <0,25	11 990 558	19 443 088	75,00	26 572 875	0,18	1 449	51,93		4 411 441	17%	25 306	7 758
RETAIL - SME	0,25 až <0,50	5 812 444	7 984 041	75,00	11 800 475	0,35	517	53,78		3 120 598	26%	22 211	9 068
RETAIL - SME	0,50 až <0,75	10 946 470	9 930 252	75,00	18 394 159	0,54	772	53,97		6 280 700	34%	53 611	15 770
RETAIL - SME	0,75 až <2,50	67 539 778	23 708 197	75,00	85 320 927	1,41	3 669	53,28		43 776 798	51%	643 973	307 170
RETAIL - SME	2,50 až <10,00	88 826 647	10 296 704	75,00	96 549 176	4,13	3 779	50,03		59 778 969	62%	1 995 212	1 705 253
RETAIL - SME	10,00 až <100,00	14 765 560	984 870	75,00	15 504 213	14,67	3 044	47,96		12 716 029	82%	1 124 513	1 308 931
RETAIL - SME	100,00	12 867 997	135 049	75,00	12 969 284	100,00	5 371	82,59		31 354 751	242%	8 495 759	8 515 842
RETAIL - SME	Medzisúččet	212 749 454	72 482 202	75,00	267 111 109	7,72	18 601	53,15		161 439 287	60%	12 360 585	11 869 791
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,00 až <0,15	5 333 776 866	412 449 623	100,00	5 746 226 489	0,07	89 373	20,23		225 094 027	4%	867 037	650 140
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,25 až <0,50	701 991 339	85 078 584	99,98	787 044 923	0,29	10 482	25,43		112 911 601	14%	587 418	323 953
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,50 až <0,75	279 028 363	48 364 076	100,00	327 392 439	0,55	4 356	26,05		74 904 112	23%	465 128	249 950
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,75 až <2,50	273 840 327	58 087 659	100,00	331 927 986	1,17	4 504	25,98		126 222 463	38%	1 011 421	1 076 752
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	2,50 až <10,00	166 549 298	32 802 933	100,00	199 352 231	4,48	2 918	24,57		151 961 829	76%	2 122 116	3 108 306
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	10,00 až <100,00	58 757 403	750 880	100,00	59 508 283	32,46	1 043	17,19		63 032 387	106%	3 321 458	4 909 037
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	100,00	82 183 025	856150	100,00	83 039 175	100,00	2080	47,02		51 899 486	63%	34 891 245	29 147 147
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	Medzisúččet	6 896 126 622	638 389 904	100,00	7 534 491 526	1,64	113 907	21,66		806 025 905	11%	43 265 823	39 465 284
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,15 až <0,25	3 975 779	0		3 975 779	0,19	64	38,50		501 643	13%	2 975	1 688
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,25 až <0,50	1 904 203	0		1 904 203	0,35	30	38,50		371 592	20%	2 566	1 974
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,50 až <0,75	3 289 191	0		3 289 191	0,54	36	38,50		873 466	27%	6 838	3 621
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,75 až <2,50	12 136 742	0		12 136 742	1,44	225	38,53		6 185 637	51%	67 432	56 527
RETAIL_SEC_IMOV - SME	2,50 až <10,00	15 625 761	0		15 625 761	3,93	233	38,53		14 566 069	93%	236 425	396 267
RETAIL_SEC_IMOV - SME	10,00 až <100,00	1 385 187	0		1 385 187	18,75	20	39,33		2 442 633	176%	102 684	217 854
RETAIL_SEC_IMOV - SME	100,00	756 786	0		756 786	100,00	18	90,45		867 494	115%	617 979	617 979
RETAIL_SEC_IMOV - SME	Medzisúččet	39 073 648	0		39 073 648	4,70	626	39,56		25 808 534	66%	1 036 900	1 295 909
<b>Spolu (všetky portfólia)</b>		<b>11 653 328 027</b>	<b>3 301 467 866</b>	<b>83,43</b>	<b>14 024 115 465</b>	<b>2,10</b>	<b>135 799</b>	<b>30,79</b>	<b>399</b>	<b>5 390 228 858</b>	<b>38%</b>	<b>145 557 955</b>	<b>136 706 474</b>

<b>Vzor 22: EU CR7 – Prístup interných ratingov – účinok na rizikovo vážené aktíva kreditných derivátov použitých ako postupy zmieňovania kreditného rizika</b>
<b>Účel:</b> 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.
<b>Rozsah uplatňovania:</b> 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.
<b>Obsah:</b> Rizikovo vážené aktíva podliehajúce zaobchádzaniu ako s kreditným rizikom.
<b>Častota:</b> Polročne
<b>Formát:</b> 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.
<b>Spríevodný slovný opis:</b> 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	179 844 420	179 844 420
5	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	925 128 251	925 128 251
6	Podnikateľské subjekty – iné	154 776 046	154 776 046
7	<b>Expozície podľa AIRB</b>		
8	Ústredné vlády a centrálné banky		
9	Inštitúcie		
10	Podnikateľské subjekty – MSP	1 141 649 020	1 141 649 020
11	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie		
12	Podnikateľské subjekty – iné	1 995 557 394	1 995 557 394
13	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	25 808 534	25 808 534
14	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	806 025 905	806 025 905
15	Retail – kvalifikovaný revolving		
16	Retail – ostatné MSP	161 439 287	161 439 287
17	Retail – iné subjekty než malé a stredné podniky		
18	Kapitálové IRB	74 463 915	74 463 915
19	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku		
20	Spolu	5 464 692 772	5 464 692 772

<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>Časť:</b> Štvrťročne
<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>	5 453 246 848	436 259 748
2	Hodnota aktív	(24 153 961)	(1 932 317)
3	Kvalita aktív	36 057 999	2 884 640
4	Aktualizácie modelu	0	0
5	Metodika a politika	0	0
6	Akvizície a predaje	0	0
7	Pohyby výmenných kurzov	(4 010 738)	(320 859)
8	Ostatné	0	0
<b>9</b>	<b>RWA na konci vykazovaného obdobia</b>	<b>5 464 692 772</b>	<b>437 175 422</b>

**Vzor 2S: EU CCRI – Analýza expozície voči kreditnému riziku protistrany podľa prístupu****Účel:** Poskytnúť komplexný prehľad metód používaných na výpočet regulačných požiadaviek na CCR a hlavných parametrov používaných v rámci každej metódy.**Rozsah uplatňovania:** Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s nástrojmi, pre ktoré sa hodnota expozície vypočítala v súlade s tretou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR.**Obsah:** Regulačné expozície, RWA a parametre použité na výpočty RWA pre všetky expozície podľa rámca CCR (s vylúčením požiadaviek na CVA alebo expozícií zúčtovaných cez CCP).**Častota:** Polročne**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		103 916 041	78 846 567			182 762 609	96 090 877
2	Pôvodná expozícia							
3	Štandardizovaný prístup							
4	IMM (pre deriváty a SFT)							
5	Z toho transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov							
6	Z toho deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania							
7	Z toho zo vzájomného krížového započítavania produktov							
8	Jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
9	Súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
10	Hodnota v riziku (ďalej len „VaR“) pre SFT							
11	<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>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 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	15 198 166	7 632 013
EU4	Založené na metóde pôvodnej expozície		
5	Celková suma podľa kapitálovej požiadavky na CVA	15 198 166	7 632 013

<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>Častota:</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>Sprívodný 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>		82 122 963
2	Expozície pre obchody kvalifikovaných centrálnych protistrán (s vylúčením počiatočnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z toho	150 047 613	75 023 806
3	i) OTC deriváty	150 047 613	75 023 806
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 počiatočnej 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 treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR a rizikovo vážených expozícií podľa kapitoly 3 tej istej hlavy; podľa portfólia (druhu protistrán) a podľa váhy rizika (rizikovosť priradená podľa štandardizovaného prístupu).

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

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

**Obsah:** Hodnoty expozícií voči kreditným rizikám

**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 banky														
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány														
3	Subjekty verejného sektora														
4	Multilaterálne rozvojové banky														
5	Medzinárodné organizácie														
6	Inštitúcie					6 731 900	157 965 526			170477,53			164 867 904	357 584	
7	Podnikateľské subjekty									377 875			377 875	377 875	
8	Retail								33 217				33 217	33 217	
9	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením														
10	Iné položky														
11	Spolu					6 731 900	157 965 526		33 217	548 352			165 278 996	768 676	

**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 kapitolou 6 uvedeného nariadenia. Ak inštitúcia využíva prístup FIRB pre niektoré expozície a prístup AIRB pre iné expozície, musí zverejniť dva samostatné súbory rozčlenení portfólia v dvoch samostatných vzoroch.

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

**Obsah:** Rizikovo vážené aktíva a parametre použité vo výpočtoch rizikovo vážených aktív pre expozície podľa rámca kreditného rizika protistrany (s vylúčením požiadaviek na úpravy ocenenia pohľadávok 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.**Sprívodný 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	10 870 348	0	4	41	1 738	8 659 621	79,66%
CORPORATE - OTHERS	0,50 až <0,75	0	0	0	0	0	0	0,00%
CORPORATE - OTHERS	0,75 až <2,50	2 024 929	1	3	41	381	1 549 420	76,52%
CORPORATE - OTHERS	2,50 až <10,00	1 973 119	3	3	45	913	2 772 920	140,53%
CORPORATE - OTHERS	Medzisúčet	14 868 396	1	10	42	1 443	12 981 961	87,31%
CORPORATE - SME	0,15 až <0,25	24 938	0	2	45	913	9 847	39,48%
CORPORATE - SME	0,25 až <0,50	172 043	0	3	45	913	88 314	51,33%
CORPORATE - SME	0,50 až <0,75	35 081	1	3	45	913	21 388	60,97%
CORPORATE - SME	0,75 až <2,50	455 185	1	12	45	913	376 954	82,81%
CORPORATE - SME	2,50 až <10,00	2 555	10	1	45	913	4 159	162,82%
CORPORATE - SME	10,00 až <100,00	142 254	3	2	45	913	186 116	130,83%
CORPORATE - SME	Medzisúčet	832 055	1	23	45	913	686 779	82,54%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Good	702 139		4	45	913	631 925	90,00%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Satisfactory	295 714		7	45	913	340 071	115,00%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Strong	688 511		4	45	913	481 958	70,00%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Weak	26 310		1	45	913	65 774	250,00%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Medzisúčet	1 712 674		16	45	913	1 519 728	88,33%
<b>Spolu (všetky portfóliá)</b>		<b>17 413 125</b>	<b>1</b>	<b>49</b>	<b>42</b>	<b>1 366</b>	<b>15 188 468</b>	<b>87,22%</b>

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

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

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

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

**Častota:** Polročne

**Formát:** Úplne flexibilný

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

v EUR	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	0	22 238 951	32 297 037	28 886 992	0	0
<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>22 238 951</b>	<b>32 297 037</b>	<b>28 886 992</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Vzor 34: EU MR1 – Trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu</b>
<b>Účel:</b> Zobrazíť 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 vážených
<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)	2 761 113	220 889
3	Devízové riziko		
4	Komoditné riziko	8 201 564	656 125
	Opcie		
5	Zjednodušený postup		
6	Prístup delta-plus		
7	Prístup na základe scenárov		
8	Sekuritizácia (špecifické riziko)		
9	<b>Spolu</b>	10 962 676	877 014

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

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

		v EUR		
		a	b	
		Rizikovo vážené aktíva	Kapitálové požiadavky	
<b>1</b>	<b>Hodnota v riziku</b> [vyššia hodnota z a) a b)]	12 634 003	1 010 720	
a)	Hodnota v riziku z predchádzajúceho dňa [článok 365 ods. 1 CRR (VaRt-1)]		338 822	
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.		1 010 720	
<b>2</b>	<b>Stresová hodnota v riziku</b> [vyššia hodnota z a) a b)]	49 000 863	3 920 069	
a)	Najnovšia stresová hodnota v riziku [článok 365 ods. 2 CRR (SVaRt-1)]		589 945	
b)	Priemerná stresová hodnota v riziku (článok 365 ods. 2) CRR počas predchádzajúcich 60 obchodných dní (SVaRavg) x multiplikačný koeficient (mc) (článok 366 CRR).		3 920 069	
<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>	61 634 865	4 930 789	

**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 trhových 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 usmerení, ktoré majú povolené používať prístup interného modelu na výpočet svojich kapitálových požiadaviek na trhovú riziko.

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

**Časť:** 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>	3 803 184	12 436 718				202 998 775	16 239 902
<i>1a</i>	<i>Regulačná úprava</i>	3 331 619	10 905 285				177 961 300	14 236 904
<i>1b</i>	<i>Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho</i>	471 565	1 531 433				25 037 475	2 002 998
2	Pohyb v úrovniach rizika	(2 792 464)	(8 516 649)				(141 363 910)	(11 309 113)
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>	338 822	589 945				11 609 588	928 767
<i>8b</i>	<i>Regulačná úprava</i>	671 898	3 330 124				50 025 278	4 002 022
<b>8</b>	<b>Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia</b>	1 010 720	3 920 069				61 634 865	4 930 789

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií. Zníženie otvorenej úrokovej pozície.



**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 tržové 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).

**Častota:** 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	1 906 610
2	Priemerná hodnota	829 256
3	Minimálna hodnota	252 470
4	Koniec obdobia	320 519

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

5	Maximálna hodnota	6 297 802
6	Priemerná hodnota	2 813 804
7	Minimálna hodnota	581 325
8	Koniec obdobia	581 325

**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 1.7.2019 - 31.12.2019

**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 časť 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

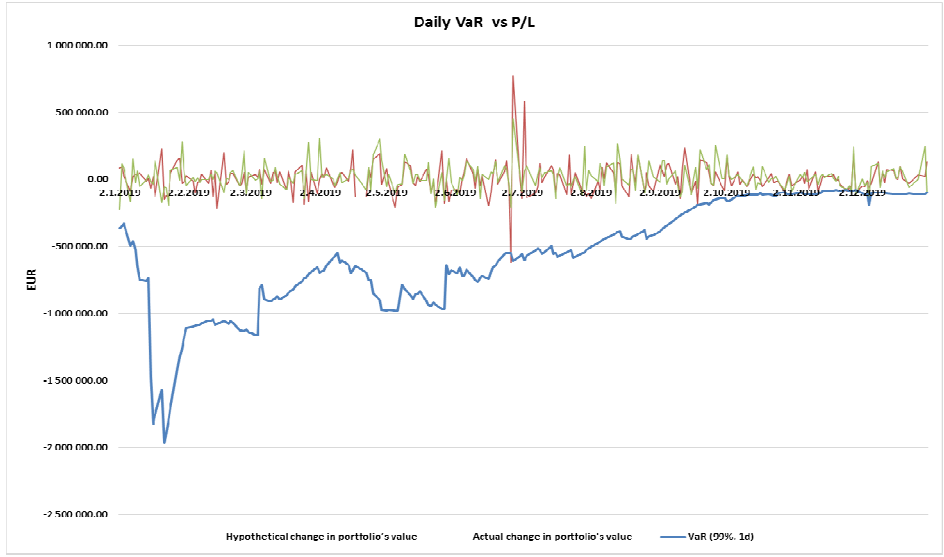
**Časť:** Polročne

**Formát:** Flexibilný

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

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

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



Dátum	VaR (99%, 1d) (EUR)	Hypotetická zmena hodnoty portfólia (EUR)	Reálna zmena hodnoty portfólia (EUR)	Najväčší vplyv
27.6.2019	546 255	-622 028	-206 794	Výrazné zníženie depozitných sadzieb na CZK výnosovej krivke (v splatnostiach T/N—3M v priemere o -142, 54 bp) a zníženie swapových bodov na menovom páre EUR/CZK v krátkych splatnostiach (T/N—3M v priemere o -4,39 bp).
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.

**Denná VaR:** V tomto vzore by mali byť odzrkadlené merania rizika (používané na regulačné účely a ktorých charakteristiky sú v súlade s treťou časťou

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

Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR - vzor na zverejňovanie v EUR		
	Referenčný dátum	31.12.2019
	Názov subjektu	VÚB Group
	Úroveň uplatňovania	konsolidovaná
<b>Tabuľka LRSum: Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky</b>		
		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	17 640 496 478
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	79 011 472
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	(10 772)
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	2 169 084 798
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	(684 825 237)
8	<b>Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky</b>	<b>19 203 756 740</b>
<b>Tabuľka LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky</b>		
		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
<b>Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)</b>		
1	Súvahové položky (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív, no vrátane kolaterálu)	17 339 556 055
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(129 270 795)
3	<b>Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)</b>	<b>17 210 285 260</b>
<b>Derivátové expozície</b>		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	103 868 399
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	78 894 209
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	Upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	<b>Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)</b>	<b>182 762 609</b>
<b>Expozície SFT</b>		
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)	
14	Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT	78 738 228
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>78 738 228</b>
<b>Iné podsúvahové expozície</b>		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselné hodnote	3 901 055 441
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(2 169 084 798)
19	<b>Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18) [</b>	<b>1 731 970 643</b>
<b>[Vyňaté expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]</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
<b>Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície</b>		
20	<b>Kapitál Tier 1</b>	<b>1 376 249 061</b>
21	<b>Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)</b>	<b>19 203 756 740</b>
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>		
22	<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>	<b>7,17%</b>
<b>Výber prechodných opatrení a suma nevykazovaných spravovaných položiek</b>		
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	
<b>Tabuľka LRSpI: Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)</b>		
		Expozícia ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	17 350 255 869
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	2 203 593
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	17 348 052 276
EU-4	Kryté dlhopisy	388 363 763
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaochádza ako so štátmi	2 011 328 851
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa zaochádza ako so štátmi	131 607 653
EU-7	Inštitúcie	133 298 884
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	6 883 802 293
EU-9	Retailové expozície	1 967 587 285
EU-10	Podnikateľské subjekty	5 109 124 494
EU-11	Expozície v stave zlyhania	241 077 188
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	481 861 865
<b>Tabuľka LRQua: Textové polička s ľubovoľným formátom na zverejňovanie kvalitatívnych položiek</b>		
		Stĺpec
		Ľubovoľný formát
<b>Riadok</b>		
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	Mierne zníženie ukazovateľa finančnej páky bolo vo štvrtom štvrtroku 2019 spôsobené znížením kapitálu Tier 1 a takisto aj zvýšením expozície.

Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy		(A) HODNOTA K DÁTUMU ZVEREJNENIA V EUR	(B) ODKAZ NA ČLÁNOK nariadenia (EÚ) č. 575/2013
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	444 538 300	26 ods. 1, 27, 28, 29, zoznam EBA 26 ods. 3
	z čoho: nástroje typu 1	0	zoznam EBA 26 ods. 3
	z čoho: nástroje typu 2	0	zoznam EBA 26 ods. 4
	z čoho: nástroje typu 3	0	zoznam EBA 26 ods. 5
2	Nerozdelené zisky	1 026 712 623	26 ods. 1 písm. c)
	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nere realizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	21 631 744	26 ods. 1
3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká	0	26 ods. 1 písm. f)
4	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>	1 492 882 666	
<b>Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy</b>			
7	Dodatkové úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(57 220)	34, 105
8	Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(141 887 538)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4
9	Prázdna množina v EÚ	0	
10	Odlžené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, akém tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 472 ods. 5
11	Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov	0	33 písm. a)
12	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát	(8 957 781)	36 ods. 1 písm. d), 40, 159, 472 ods. 6
13	Akokoľvek 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 poškami (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. e), 41, 472 ods. 7
16	Príjme 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	Príjme a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou 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	Príjme, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou 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 až 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	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 ods. 3
21	Odlžené daňové podľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou, 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: príjme a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	0	36 ods. 1) písm. i), 48 ods. 1 písm. b), 470, 472 ods. 11
24	Prázdna množina v EÚ	0	
25	z čoho: odlžené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5
25a	Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. a), 472 ods. 3
25b	Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. l)
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. j)
28	<b>Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)</b>	(116 633 606)	
29	<b>Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)</b>	1 376 249 061	
<b>Dodatkový 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 držbe tretích strán	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>Dodatkový kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy</b>			
37	Príjme 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	Príjme a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm. c), 59, 60, 79, 475 ods. 4
40	Príjme a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou 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 dodatčného kapitálu Tier 1 (AT1)</b>	0	
44	<b>Dodatkový kapitál Tier 1 (AT1)</b>	0	
45	<b>Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	1 376 249 061	

<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 vyraďeniu 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 vyraďeniu	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 zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyraďeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)	(8 739 109)	
57	<b>Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)</b>	(8 739 109)	
58	<b>Kapitál Tier 2 (T2)</b>	191 260 891	
59	<b>Celkový kapitál (TC = T1 + T2)</b>	1 567 509 951	
60	<b>Celkové rizikovo vážené aktíva</b>	9 019 114 221	
<b>Kapitálové podiely a vančúše</b>			
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	15,3%	92 ods. 2 písm. a), 465
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	15,3%	92 ods. 2 písm. b), 465
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	17,4%	92 ods. 2 písm. c)
64	Požiadavka na vančúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1 písm. a) plus požiadavky na vančúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vančúš, plus vančúš na krytie systémového rizika, plus vančúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície	499 658 928	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	z čoho: požiadavka na vančúš na zachovanie kapitálu	225 477 856	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vančúš	115 444 662	
67	z čoho: požiadavka na vančúš na krytie systémového rizika	68 545 268	
67a	z čoho: vančúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	90 191 142	CRD 131
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vančúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	0	CRD 128
69	[nerelevantné v nariadení EÚ]	0	
70	[nerelevantné v nariadení EÚ]	0	
71	[nerelevantné v nariadení EÚ]	0	
<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)	12 675 357	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)	11 467 815	36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11
74	Prázdna množina v EÚ	0	
75	Odoľžené 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 štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	62
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	0	62
78	Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	62
79	Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	32 879 287	62
<b>Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyraďení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)</b>			
80	Súčasná horná ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyraďení	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	Súčasná horná ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyraďení	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	Súčasná horná ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyraďení	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 31.12.2019 EUR</b>	<b>Súvaha</b>	<b>Regulátorne úpravy</b>	<b>Vlastné zdroje</b>
Splatené kapitálové nástroje	430 819 064	0	430 819 064
Emisné ážio	13 719 236	0	13 719 236
Nerozdelené zisky	929 259 323	3 491	929 262 814
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	21 679 840	(48 096)	21 631 744
Ostatné rezervy	97 449 809	0	97 449 809
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	0	0	0
Goodwill	29 304 958	0	29 304 958
Dlhodobý nehmotný majetok	112 582 580	0	112 582 580
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
a	b								
1	<b>Vysokokvalitné likvidné aktíva</b>								
2	Celkové vysokolikvidné likvidné aktíva					2 113 908	2 103 415	2 136 426	2 166 029
3	<b>Hotovosť - záporné peňažné toky</b>								
4	<b>Retailové vklady a vklady živnostníkov</b>	5 421 179	5 584 859	5 749 882	5 916 273	339 827	350 368	361 393	372 337
5	z toho: stabilné vklady	4 428 734	4 559 732	4 686 750	4 818 028	221 437	227 987	234 338	240 901
6	z toho: menej stabilné vklady	992 444	1 025 128	1 063 132	1 098 245	118 390	122 382	127 055	131 436
7	<b>Nezabezpečené financovanie</b>	3 092 108	3 048 415	3 117 255	3 148 352	1 334 711	1 264 088	1 270 015	1 265 216
8	prevádzkové vklady	879 501	1 075 061	1 120 300	1 140 302	217 788	266 600	277 832	282 745
9	neprevádzkové vklady	2 189 269	1 955 376	1 984 059	1 995 205	1 093 586	979 510	979 286	969 625
10	nezabezpečený dlh	23 338	17 979	12 896	12 846	23 338	17 979	12 896	12 846
11	<b>Zabezpečené financovanie</b>					0	0	0	0
12	<b>Dodatkové požiadavky</b>	2 686 110	2 668 941	2 641 507	2 624 404	267 757	261 742	251 906	242 260
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	1 923	2 671	2 508	2 225	1 923	2 671	2 508	2 225
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	2 684 187	2 666 270	2 638 999	2 622 179	265 834	259 071	249 398	240 036
16	<b>Iné zmluvné záväzky financovania</b>	78 690	73 693	64 847	63 695	78 690	73 693	64 847	63 695
17	<b>Iné podmienené záväzky financovania</b>	1 045 566	1 083 967	1 125 734	1 161 724	31 367	36 268	49 876	62 523
18	<b>CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>					2 052 352	1 986 159	1 998 037	2 006 031
19	<b>Hotovosť - kladné peňažné toky</b>								
20	Zabezpečené pôžičky	1 119 245	1 087 302	1 007 554	785 637	576	697	713	572
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	461 726	402 148	355 770	343 299	273 654	241 429	221 423	216 910
22	Iné kladné peňažné toky	91 872	125 721	165 083	182 977	60 422	70 881	86 685	93 781
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	<b>CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY</b>	1 672 842	1 615 172	1 528 407	1 311 913	334 652	313 006	308 821	311 263
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	1 672 842	1 615 172	1 528 407	1 311 913	334 652	313 006	308 821	311 263
29	<b>Vankúš likvidity</b>					2 113 908	2 103 415	2 136 426	2 166 029
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 717 700	1 673 153	1 689 216	1 694 768
31	<b>Ukazovateľ krytia likvidity v percentách</b>					123	126	127	128



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

Riadok		Všeobecné expozície voči kreditným rizikám		Expozície v obchodnej knihe		Sekuritizačné expozície		Požiadavky na vlastné zdroje				Váhy požiadaviek na vlastné zdroje	Miera proticyklického kapitálového vankúša
		Hodnota expozície pre štandardný prístup	Hodnota expozície pre prístup IRB	Súčet dlhých akraických pozícií v obchodnej knihe	Hodnota expozície v obchodnej knihe pre interné modely	Hodnota expozície pre štandardný prístup	Hodnota expozície pre prístup IRB	Z čoho: Všeobecné expozície voči kreditným rizikám	Z čoho: Expozície v obchodnej knihe	Z čoho: Sekuritizačné expozície	Spolu		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Rozdelenie podľa krajín												
	Rakúsko	11 770 534,49	69 170 472,23	0,00	0,00	0,00	0,00	4 900 498,08	0,00	0,00		0,01	0,0000
	Belgicko	41 732,88	717 386,29	0,00	0,00	0,00	0,00	271 665,36	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Bulharsko	90 331,08	15 117 721,28	0,00	0,00	0,00	0,00	684 815,44	0,00	0,00		0,00	0,0050
	Chorvátsko	26 071,31	13 086 556,51	0,00	0,00	0,00	0,00	747 843,24	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Cyprus	33,57	5 340 929,32	0,00	0,00	0,00	0,00	93 106,35	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Česká republika	217 085 974,85	727 609 559,06	0,00	0,00	0,00	0,00	53 171 681,64	0,00	0,00		0,07	0,0150
	Dánsko	647 496,49	19 858,50	0,00	0,00	0,00	0,00	39 505,39	0,00	0,00		0,00	0,0100
	Estónsko	7,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,62	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Fínsko	19 041 154,14	14 139 393,98	0,00	0,00	0,00	0,00	2 178 365,73	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Francúzsko	56 671 520,25	371 672,42	0,00	0,00	0,00	0,00	912 573,80	0,00	0,00		0,00	0,0025
	Nemecko	2 745 788,51	218 929 932,27	0,00	0,00	0,00	0,00	13 008 072,33	0,00	0,00		0,02	0,0000
	Grécko	2 796,28	46 472,21	0,00	0,00	0,00	0,00	249,04	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Maďarsko	4 871 536,38	58 102 718,02	0,00	0,00	0,00	0,00	3 415 485,38	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Island	43,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,68	0,00	0,00		0,00	0,0175
	Írsko	22 187,78	1 204 632,31	0,00	0,00	0,00	0,00	9 817,58	0,00	0,00		0,00	0,0100
	Taliansko	755 822,57	30 814 718,33	0,00	0,00	0,00	0,00	1 939 624,52	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Litva	42,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,70	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Lotyšsko	34,78	211 605,65	0,00	0,00	0,00	0,00	666,90	0,00	0,00		0,00	0,0100
	Luxemburg	8 006 179,21	182 183 911,23	0,00	0,00	0,00	0,00	16 306 238,80	0,00	0,00		0,02	0,0000
	Holandsko	18 722 195,13	22 446 072,78	0,00	0,00	0,00	0,00	2 557 896,91	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Nórsko	40,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,81	0,00	0,00		0,00	0,0250
	Poľsko	60 080 691,92	129 076 631,09	0,00	0,00	0,00	0,00	6 206 681,99	0,00	0,00		0,01	0,0000
	Portugalsko	6 403,34	166 991,54	0,00	0,00	0,00	0,00	1 031,07	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Rumunsko	2 069 592,53	15 189 197,78	0,00	0,00	0,00	0,00	841 517,58	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Slovensko	2 925 741 471,10	12 010 274 846,00	0,00	0,00	0,00	0,00	546 545 853,88	0,00	0,00		0,74	0,0150
	Slovinsko	24 565,76	23 371 933,12	0,00	0,00	0,00	0,00	1 257 943,22	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Španielsko	54 359 404,13	637 438,81	0,00	0,00	0,00	0,00	2 489 375,54	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Švédsko	700 340,03	254 451,66	0,00	0,00	0,00	0,00	42 822,50	0,00	0,00		0,00	0,0250
	Spojené kráľovstvo	55 113 368,83	164 313 142,81	0,00	0,00	0,00	0,00	45 215 778,24	0,00	0,00		0,06	0,0100

**Hodnota proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu**

Riadok		Stípec
		010
010	Celková hodnota rizikovej expozície v EUR	9 019 114 221
020	Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	0,0128
030	Požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu 19.9.2015 L 244/4 Úradný vestník Európskej únie SK v EUR	115 444 662

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)	1 376 249	1 397 941	1 399 490	1 367 979	1 371 229
2 Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) , ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 338 104	1 359 796	1 361 345	1 329 834	1 328 596
3 Kapitál Tier 1	1 376 249	1 397 941	1 399 490	1 367 979	1 371 229
4 Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 338 104	1 359 796	1 361 345	1 329 834	1 328 596
5 Celkový kapitál	1 567 510	1 607 619	1 614 724	1 580 783	1 582 552
6 Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 538 104	1 578 213	1 585 318	1 551 377	1 549 687
<b>Rizikovo vážené aktíva (hodnoty v tis. EUR)</b>					
7 Rizikovo vážené aktíva spolu	9 019 114	9 427 239	9 358 177	9 345 638	9 212 015
8 Rizikovo vážené aktíva spolu, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	8 991 428	9 400 462	9 331 552	9 320 961	9 182 753
<b>Kapitálový podiel</b>					
9 Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	15,26%	14,83%	14,95%	14,64%	14,89%
Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými					
10 očakávanými úverovými stratami	14,84%	14,42%	14,55%	14,23%	14,42%
11 Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	15,26%	14,83%	14,95%	14,64%	14,89%
Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými					
12 očakávanými úverovými stratami	14,84%	14,42%	14,55%	14,23%	14,42%
13 Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	17,38%	17,05%	17,25%	16,91%	17,18%
Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými					
14 očakávanými úverovými stratami	17,05%	16,74%	16,94%	16,60%	16,82%
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>					
15 Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	19 203 757	19 089 554	19 044 894	18 669 915	18 305 715
16 Ukazovateľ finančnej páky	7,17%	7,32%	7,35%	7,33%	7,49%
17 Ukazovateľ finančnej páky, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	6,97%	7,12%	7,15%	7,12%	7,26%