

Príloha č. 1

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

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

Účel: Stĺpce 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 zverejnených v stĺpcoch c) až g) sa nemusí rovnat 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 vykazovanými v účtovnej závierke.

Časť: Ročne

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

Spravidný slovný opis: Inštitúcie by mali najmä doplniť vzor EU LII 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 rámci kreditného rizika	Podliehajúce rámci CCR	Podliehajúce rámci sekuritizácie	Podliehajúce rámci trhového rizika	Nepodliehajúce kapitálovým požiadavkám alebo odpočítaniu z kapitálu
Aktíva						
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	1 747 562	1 747 562				
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia:						
Finančné aktíva držané na obchodovanie	39 548		39 548		39 548	
Neobchodné finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	440	440				
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	26 765		26 765		26 765	
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	749 974	749 974				
Finančné aktíva oceňované umorovanou hodnotou:						
Pohľadávky voči ostatným bankám	126 896	126 896				
Úver poskytnuté klientom	13 614 377	13 614 377				
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	9 183	9 183				
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	8 758	8 758				
Hmotný majetok	91 683	91 683				
Nehmotný majetok	92 863					92 863
Goodwill	29 305					29 305
Splátne daňové pohľadávky	1 181	1 181				
Odložené daňové pohľadávky	70 731	70 731				
Ostatný majetok	23 747	23 747				
Neobčinné aktíva klasifikované ako držané na predaj	26 922	26 922				
Čalkové aktíva	16 659 935	16 471 454	66 313	0	66 313	122 168
Záväzky						
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	39 335				39 335	
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	15 226					
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:						
Záväzky voči bankám	1 192 015					1 192 015
Vklady a úvery od klientov	11 130 637					11 130 637
Podriadený dlh	200 181					200 181
Emitované dlhové cenné papiere	2 332 253					2 332 253
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	1 499					
Splátne daňové záväzky	10 724					24 723
Rizervy	24 723					99 389
Ostatné záväzky	99 389					
Záväzky spolu	15 045 982	0	0	0	39 335	14 979 198

Vzor 2: EU L12 – 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 L11) 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 najzmysluplnejšie faktory rozdielov medzi účtovnými hodnotami svojej účtovnej závierky podľa regulačného rozsahu uplatňovania a hodnotami expozícií uvažovanými na regulačné účely.

Sprievodný slovný opis: Pozri vzor EU L1A

	a	b	c	d	e					
						Spolu	Položky podliehajú			
							rámcu kreditného rizika	rámcu CCR	rámcu sekuritizácie	rámcu trhového rizika
v tis. EUR										
1	Účtovná hodnota aktív podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie (podľa vzoru EU L11)	16 659 935	16 471 454	66 313	-	66 313				
2	Účtovná hodnota záväzkov podľa regulačného rozsahu pôsobnosti	15 045 982	-	-	-	39 335				
3	Celková čistá hodnota podľa regulačného rozsahu pôsobnosti									
4	Podsúvahové sumy	3 938 579	3 938 579							
5	<i>Rozdiely v oceniach</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	:									
10	Hodnoty expozície uvažované na regulačné účely		20 410 033	66 313	-	105 648				

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

Častotť: 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	a Metóda účtovnej konsolidácie	b Metóda regulačnej konsolidácie		c	d	e	f Opis subjektu
		Úplná konsolidácia	Proporcionálna konsolidácia	Nekonsolidovaný ani neodpočítaný	Odpočítaný		
VÚB Leasing, a. s.	Úplná konsolidácia	x					Finančný a operatívny lízing
Consumer Finance Holding Česká republika, a. s.	Úplná konsolidácia	x					Spotrebiteľské financovanie
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

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

		Rizikovo vážené aktíva (RWA) v EUR		Minimálne kapitálové požiadavky v EUR	
		T	T-1	T	
	1	Kreditné riziko (okrem CCR)	8 586 310 418	8 167 512 491	686 904 833
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup	3 187 933 075	3 134 027 468	255 034 646
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)	1 463 323 839	1 629 578 003	117 065 907
Článok 438 písm. c) a d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)	3 881 801 661	3 345 859 415	310 544 133
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)	53 251 843	58 047 604	4 260 147
Článok 107 Článok 438 písm. c) a d)	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)	28 264 610	14 829 324	2 261 169
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)	28 264 610	14 829 324	2 261 169
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	266 220 742	277 773 978	21 297 659
	20	Z toho štandardizovaný prístup	9 635 430	9 721 065	770 834
	21	Z toho IMA	256 585 325	268 052 913	20 526 826
Článok 438 písm. e)	22	Veľká majetková angažovanosť	0	0	0
Článok 438 písm. f)	23	Operačné riziko	331 219 372	342 107 798	26 497 550
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
	25	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	26	Z toho pokročilý prístup merania	331 219 372	342 107 798	26 497 550
Článok 437 ods. 2, články 48 a 60	27	Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhy)	70 730 899	63 991 437	5 658 472
Článok 500	28	Úprava minimálnej úrovne	0	0	0
	29	Spolu	9 212 015 143	8 802 223 590	736 961 211

Vzor 5: EÚ 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			50%			
	2,5 roka alebo viac	280 661 735	24 859 826	70%	305 521 561	209 514 623	1 197 226
Kategória 2	Menej ako 2,5 roka			70%			
	2,5 roka alebo viac	256 371 239	88 741 153	90%	345 112 392	290 634 393	2 583 417
Kategória 3	Menej ako 2,5 roka			115%			
	2,5 roka alebo viac	191 919 470	91 318 614	115%	283 238 084	299 531 508	7 292 941
Kategória 4	Menej ako 2,5 roka			250%			
	2,5 roka alebo viac	102 652 021	1 422 627	250%	104 074 647	259 297 477	8 297 519
Kategória 5	Menej ako 2,5 roka			-			
	2,5 roka alebo viac	13 465 215		-	13 465 215	0	6 732 607
Spolu	Menej ako 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	845 069 679	206 342 220		1 051 411 899	1 058 978 001	26 103 711
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		1 551 971		290%	1 551 971	4 500 716	360 057
Ostatné kapitálové expozície		7 826 670		370%	7 826 670	28 958 679	2 316 694
Spolu		9 378 641			9 378 641	33 459 395	2 676 752

Vzor 7: EÚ CRB-B – Celková a priemerná čistá hodnota expozícií			
Účel: Poskytnúť celkovú a priemernú hodnotu čistých expozícií počas daného obdobia podľa triedy 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).			
Častotť: Ročne			
Formát: 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.			
Spríevodný slovný opis: 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	6 863 311 609	6 286 910 844
4	<i>z toho: špecializované financovanie</i>	1 000 118 963	933 496 769
5	<i>z toho: MSP</i>	2 096 152 124	2 048 761 804
6	Retail	7 052 752 840	6 752 369 317
7	<i>Zabezpečené nehnuteľným majetkom</i>	6 793 642 895	6 504 415 860
8	<i>MSP</i>	50 278 007	55 393 033
9	<i>Iné než MSP</i>	6 743 364 888	6 449 022 827
10	<i>Kvalifikovaný revolving</i>		
11	<i>Iný retail</i>	259 109 945	247 953 457
12	<i>MSP</i>	259 109 945	247 953 457
13	<i>Iné než MSP</i>		
14	Akcie	17 295 620	17 438 152
15	Prístup IRB spolu	13 933 360 069	13 056 718 313
16	Ústredné vlády alebo centrálné banky	2 348 770 214	2 206 353 970
17	Regionálne vlády alebo miestne orgány	151 589 812	155 048 371
18	Subjekty verejného sektora	7 032 839	7 656 516
19	Multilaterálne rozvojové banky		
20	Medzinárodné organizácie		
21	Inštitúcie	258 536 076	271 475 339
22	Podnikateľské subjekty	996 325 444	890 161 155
23	<i>z toho: MSP</i>	250 645 451	240 896 797
24	Retail	2 294 848 671	2 314 745 863
25	<i>z toho: MSP</i>	243 565 073	242 486 045
26	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok		
27	<i>z toho: MSP</i>		
28	Expozície v stave zlyhania	87 476 605	94 341 020
29	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom		
30	Kryté dlhopisy		
31	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s		
32	Podniky kolektívneho investovania		
33	Kapitálové expozície		
33	Iné expozície	315 469 163	303 144 067
33	Štandardizovaný prístup spolu	6 460 048 823	6 243 152 782
33	Spolu	20 393 408 892	19 299 871 096

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“.

		b	c	d	j	k
		Čistá hodnota				
v EUR		SK	CZ	IT	Iné krajiny	Spolu
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky					
2	Inštitúcie					
3	Podnikateľské subjekty	4 768 916 229	730 462 945	5,95	1 363 932 429	6 863 311 609
4	Retail	6 994 934 640	12 122 391	527 239	45 168 570	7 052 752 840
5	Akcie	7 995 409		1 551 971	7 748 240	17 295 620
6	Prístup IRB spolu	11 771 846 278	742 585 336	2 079 216	1 416 849 239	13 933 360 069
7	Ústredné vlády alebo centrálné banky	1 045 989 752	1 098 822 036	203 956 465	1 960	2 348 770 214
8	Regionálne vlády alebo miestne orgány	151 589 812				151 589 812
9	Subjekty verejného sektora	7 032 839				7 032 839
10	Multilaterálne rozvojové banky					0
11	Medzinárodné organizácie					0
12	Inštitúcie	39 127 492	59 695	58 899 531	160 449 358	258 536 076
13	Podnikateľské subjekty	528 932 273	259 352 038		208 041 134	996 325 444
14	Retail	2 255 659 966	11 886 686	728 900	26 573 119	2 294 848 671
15	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok					0
16	Expozície v stave zlyhania	86 769 906	532 975	291,181933	173 433	87 476 605
17	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom					
18	Kryté dlhopisy					
19	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým					
20	Podniky kolektívneho investovania					
21	Kapitálové expozície					
22	Iné expozície	315 469 163				315 469 163
23	Štandardizovaný prístup spolu	4 430 571 203	1 370 653 429	263 585 187	395 239 004	6 460 048 823
24	Spolu	16 202 417 481	2 113 238 765	265 664 403	1 812 088 243	20 393 408 892

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

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

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

Odhady: Číselné hodnoty súvahových a podrobových expozícií (podrobových účtovným hodnotám vykazovaných v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa časti II hlavy II kapitoly 2 CRR). Prídelenie sektora prístreštrany je založené výlučne na charaktere priamej prístreštrany. Klasifikácia expozícií, ktoré sú spôsobené úspornou súvahou alebo väzbovými dlžkami, by mala byť vykonaná na základe charakteristík dlžníka, ktoré boli relevantnejšie alebo smerodajnejšie ako inštitúcia, aby poskytovala expozíciu.

Časť: Ročne

Formát: Flexibilný. V stĺpcoch by mali byť poskytnuté podstatné priemyselné odvetvia alebo druhy prístreštrán, voči ktorým majú inštitúcie expozície. Podstatnosť by mala byť posúdená na základe usmerení EBA/GL/2014/14 a nepodstatné priemyselné odvetvia alebo druhy prístreštrán by mali byť agregované v stĺpci „ostatné“. Radky by mali minimálne odzrkadľovať 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.

Špeciálny slovný 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 podstatstvo, kumulatívne a výnosy	Talianska a odvetvie	Priemyselná výroba	Obchodná, priemyselná, poľnohospodárska a ostatná výroba	Dobytka, ovce	Smeštovníctvo	Vetroliečenie a malobchod	Dopravná služba	Bytovacie a stravovacie služby	Informácie a komunikácia	Vetroliečenie a poskytovanie činnosti	Činnosť v oblasti nehnuteľností	Odkonanie, vešenie a technické činnosti	Administratívne a posilovacie služby	Verejná správa, zdravotníctvo, poisťovníctvo a ostatné zabezpečenie	Vodárstvo	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	Umenie, zábava a rekreácia	Ostatné činnosti	ine	Spolu
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky																				
2	Inštitúcie																				
3	Podnikateľské subjekty	189 783 513	90 412 642	1 401 636 700	1 064 464 693	115 726 722	612 671 425	1 220 414 329	415 272 632	33 649 092	84 161 013	278 908 766	537 152 174	273 495 343	232 434 073	425 858	49 892	24 126 389	21 625 931	266 900 423	6 863 311 609
4	Retail	34 478 488	157 731	37 083 729	1 297 241	3 510 163	36 697 738	86 831 983	17 334 439	14 349 489	5 904 729	15 454 690	25 870 885	5 355 063	223 719	1 536 398	16 649 998	2 738 055	3 599 793	6 743 678 512	7 052 752 840
5	Účast										150 670	17 144 950									17 295 620
6	Prístup IRB spolu	224 262 000	90 570 373	1 438 720 429	1 065 761 934	119 236 885	649 369 163	1 307 246 312	432 607 070	47 998 581	90 216 412	296 055 716	552 606 864	299 366 226	237 789 136	649 578	1 586 290	40 776 386	24 363 986	270 900 213	6 743 678 512
7	Ústredné vlády alebo centrálné banky														551 082 516					203 956 465	2 348 770 214
8	Regionálne vlády alebo miestne orgány											1 593 731 233									669 297
9	Subjekty verejného sektora	1 087 166						201	2 851 945					793 761	60	29 750	1 515	761 572	230 292	788 061	488 514
10	Multilaterálne rozvojové banky																				7 032 839
11	Medzinárodné organizácie																				
12	Inštitúcie											254 417 287								4 118 788	258 536 076
13	Podnikateľské subjekty			4 350 250	6 803 279		275 314	31 686 757	348 464			646 228 023	0		40					906 983	305 726 334
14	Retail					61 787							35 091 395		116 990					580 293	2 258 998 204
15	Zabezpečené hypotékami na																				
16	Expozície v stave zlyhania										1 787							80		4 714	87 469 152
17	Položky súvisiace s osobitne vysokým																				
18	Kryté dlhopisy																				
19	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým																				
20	Podniky kolektívneho investovania																				
21	Kapitálové expozície											18432703.61									297 036 459
22	Iné expozície																				315 469 163
23	Štandardizovaný prístup spolu	1 087 162		4 350 250	6 803 279	61 787	275 314	31 686 958	3 200 409	47 998 581	90 216 419	2 512 811 034	35 091 395	793 761	117 090	702 033 653	1 515	761 652	230 292	210 355 304	2 950 387 959
24	Spolu	225 349 162	90 570 373	1 443 070 680	1 072 565 213	119 298 673	649 644 478	1 338 933 270	435 807 479	47 998 581	90 216 419	2 808 864 750	587 698 259	300 159 988	237 906 226	702 683 231	1 587 805	41 538 039	24 594 279	480 855 519	9 694 066 471

Vzor 10: EU CRB-E – Splatnosť expozícií
Účel: Poskytnúť rozdelenie expozícií podľa zostatkovej splatnosti a tried expozícií.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: 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).
Častota: Ročne
Formát: Flexibilný. Riadky by mali minimálne odzrkadľovať významné triedy expozícií (berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií, ako je uvedené v článkoch 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
		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	1 398 512 179	1 232 808 025	2 535 657 014	1 696 334 391		6 863 311 609
4	Retail	104 135 282	27 455 755	204 943 880	6 716 217 922		7 052 752 840
5	Akcie				17 295 620		17 295 620
6	Prístup IRB spolu	1 502 647 460	1 260 263 781	2 740 600 894	8 429 847 934		13 933 360 069
7	Ústredné vlády alebo centrálné banky	1299956,124	1 626 810 965	153 652 176	567 007 116		2 348 770 214
8	Regionálne vlády alebo miestne orgány	511 556	6 312 266	34 109 405	110 656 585		151 589 812
9	Subjekty verejného sektora	1 099 804	997 445	4 451 000	484 590		7 032 839
10	Multilaterálne rozvojové banky						
11	Medzinárodné organizácie						
12	Inštitúcie	198251,6472	80 380 879	70 723 586	107 233 359		258 536 076
13	Podnikateľské subjekty	37 523 210	177 618 817	583 704 140	197 479 277		996 325 444
14	Retail	611 542 359	76 956 040	414 808 363	1 191 541 908		2 294 848 671
15	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						
16	Expozície v stave zlyhania	69 053 981	574 725	5 438 820	12 409 079		87 476 605
17	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom						
18	Kryté dlhopisy						
19	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením						
20	Podniky kolektívneho						
21	Kapitálové expozície						
22	Iné expozície	384,78	8148,412958	71772,46859	315 388 857		315 469 163
23	Štandardizovaný prístup spolu	721 229 501	1 969 659 286	1 266 959 263	2 502 200 773		6 460 048 823
24	Spolu	2 223 876 962	3 229 923 066	4 007 560 157	10 932 048 707		20 393 408 892

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 usmerení.

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

Časť: Polročne

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

Spravidový slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v súmách 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	46 007 150	6 914 619 072	97 314 613			354 150 678	6 863 311 609
4	z toho: špecializované financovanie	13 465 215	1 037 946 685	51 292 936			84 718 240	1 000 118 963
5	z toho: MSP	0	537 285 265	3 688 074			20 125 997	533 597 192
6	Retail	50 537 928	7 050 344 463	48 129 551			72 511 016	7 052 752 840
7	Zabezpečené nehnuteľným majetkom	41 459 412	6 788 661 066	36 477 583			61 694 129	6 793 642 895
8	MSP	0	51 092 281	1 009 046			2 623 898	50 083 235
9	Iné než MSP	41 459 412	6 737 568 785	35 468 538			59 070 231	6 743 559 660
10	Kvalifikovaný revolving							
11	Iný retail	9 078 516	261 683 397	11 651 968			10 816 887	259 109 945
12	MSP	0	261 683 397	4 391 732			9 714 972	257 291 665
13	Iné než MSP	9 078 516	0	7 260 236			1 101 915	1 818 280
14	Akcie		17 295 620	0			4 260 147	17 295 620
15	Prístup IRB spolu	96 545 078	13 982 259 155	145 444 164			430 921 842	13 933 360 069
16	Ústredné vlády alebo centrálné banky		2 349 014 711	244 497			14 146 180	2 348 770 214
17	Regionálne vlády alebo miestne orgány		153 817 755	2 227 943			2 329 151	151 589 812
18	Subjekty ústredného sektora		7 191 208	158 370			517 797	7 032 839
19	Multilaterálne rozvojové banky							
20	Medzinárodné organizácie							
21	Inštitúcie		259 075 525	539 449			14 073 499	258 536 076
22	Podnikateľské subjekty		998 116 209	1 790 765			72 568 948	996 325 444
23	z toho: MSP		2 091 602	12 905			126 701	2 078 697
24	Retail		2 387 457 699	92 609 028			125 976 382	2 294 848 671
25	z toho: MSP		412 028	756			18 171	411 272
26	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok							
27	z toho: MSP							
28	Expozície v stave zlyhania	230 191 120		142 714 515			7 034 984	87 476 605
29	Položky súvisiace s osobitne							
30	Kryté dlhopisy							
31	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým							
32	Podniky kolektívneho financovania							
33	Kapitálové expozície							
34	Iné expozície		437 275 493	121 806 330			12 897 068	315 469 163
35	Standardizovaný prístup spolu	230 191 120	6 591 948 600	362 090 897			249 544 009	6 460 048 823
36	Spolu	326 736 199	20 574 207 755	507 535 061	0	0	680 465 851	20 393 408 892
37	z toho: Úvery	326 736 199	20 556 912 134	507 535 061			676 205 703	20 376 113 272
38	z toho: Dlhové cenné papiere	0	794 473 522	737 284			7 200 378	793 736 238
39	z toho: podsúvahové	990 387	3 937 588 933	13 724 073			117 095 317	3 924 855 247

Vzor 12: EU CR1-B – Kreditná kvalita expozícií podľa hospodárskych odvetví alebo druhov protistrán
Účel: Poskytnúť komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozícií inštitúcie podľa hospodárskych odvetví alebo druhov protistrán.
Rozsah pôsobnosti: 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) celkových expozícií podľa štandardizovaného prístupu a prístupu IRB spolu.
Častot: Polročne
Formát: Fixný. Rozčlenenie riadka je flexibilné a malo by byť konzistentné s rozčlenením použitým vo vzore EU CRB-D, ale rozčlenenie stĺpca je fixné.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

(v jednotkách EUR)		a	b	c	d	e	f	g
		Hrubé účtovné hodnoty		Špecifické úpravy kreditného rizika	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravy kreditného rizika	Čisté hodnoty (a + b - c - d)
		Expozície v stave zlyhania	Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania					
1	Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	386 762	224 946 617	301 451	1 263 552		(775 224)	223 768 376
2	Ťažba a dobývanie	11 214	93 167 912	-	221 724		75 352	92 957 402
3	Priemyselná výroba	7 315 048	1 448 652 458	1 717 433	3 304 942		(5 025 600)	1 450 945 130
4	Dodávka elektriny, plynu, pary a chladenia	263 664	963 612 362	26 371	3 097 177		(1 547 686)	960 752 478
5	Dodávka vody	2 778 144	123 537 111	2 777 933	89 692		(263 180)	123 447 630
6	Stavebníctvo	13 231 547	630 246 714	8 981 831	6 107 738		687 606	628 388 692
7	Veľkoobchod a maloobchod	26 312 785	1 552 501 904	16 875 674	7 397 192		9 037 189	1 554 541 822
8	Doprava a skladovanie	3 110 651	496 554 059	915 215	1 301 466		1 121 093	497 448 028
9	Ubytovacie a stravovacie služby	665 751	40 796 959	94 724	4 392 203		(749 063)	36 975 783
10	Informácie a komunikácia	162 520	68 407 095	16 294	218 054		(185 333)	68 335 267
11	Činnosti v oblasti nehnuteľností	19 197 766	637 250 342	18 160 325	17 265 059		(2 363 512)	621 022 723
12	Odborné, vedecké a technické činnosti	18 793 676	320 701 308	11 688 374	4 811 936		(2 760 500)	322 994 673
13	Administratívne a podporné služby	1 492 606	259 953 580	1 310 403	1 406 012		344 397	258 729 771
14	Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	37	445 038	-	272		(30)	444 803
15	Vzdelávanie	488	560 654	-	2 886		2 796	558 256
16	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	50 474	35 055 224	4 266	124 183		88 486	34 977 250
17	Umenie, zábava a rekreácia	862 455	20 136 454	431 177	399 897		408 026	20 167 835
18	Ostatné činnosti	3 269 994	512 256 284	251 022	6 076 200		(5 070 419)	509 199 055
19	Spolu	97 905 581	7 428 782 074	63 552 496	57 480 183		(6 975 603)	7 405 654 976

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.**Sprievodný 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“.

(v EUR)	a		b		c	d	e	f	g
	Hrubé účtovné hodnoty				Špecifické úpravy - kreditného	Všeobecné úpravy - kreditného	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravy kreditného rizika	Čisté hodnoty
	Expozície v stave zlyhania		Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania						(a+ b -c-d)
					rizika	rizika			
1	SK 80.3%	464 262 392	15 933 369 345		95 547 025	306 225 807		9 142 985	15 995 858 905
2	CZ 9.6%	2 820 882	1 949 640 451		345 616	9 786 320		1 733 637	1 942 329 397
3	IT 1.6%	1 401	320 057 312			12 517		10 224	320 046 196
4	Other 8.6%	8 568 740	1 740 416 456			8 129 311		(17 285 745)	1 740 855 885
5	Spolu	475 653 415	19 943 483 564		95 892 641	324 153 955		(6 398 899)	19 999 090 383

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

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

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

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

Častota: Polročne

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

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

(v EUR)		a	b	c	d	e	f
		Hrubé účtovné hodnoty					
		≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 60 dní	> 60 dní ≤ 90 dní	> 90 dní ≤ 180 dní	> 180 dní ≤ 1 rok	> 1 rok
1	Úvery	15 273 111 848	59 200 038	28 834 102	35 415 535	49 999 088	239 523 816
2	Dlhové cenné papiere	794 473 522	-	-	-	-	-
3	Celkové expozície	16 067 585 370	59 200 038	28 834 102	35 415 535	49 999 088	239 523 816

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.
Častota: 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 termíne splatnosti.

(v EUR)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Hrubá účtovná hodnota splácaných a nesplácaných expozícií							Akumulovaná znížená hodnota, rezervy a úpravy zápornej reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika				Kolaterály a prijaté finančné záruky	
	Z toho splácané, ale po termíne splatnosti > 30 dní a <= 90 dní	Z toho splácané s pozmenenou splatnosťou	Z toho nesplácané					Na splácané expozície		Na nesplácané expozície		Na nesplácané expozície	Z toho expozície s pozmenenou splatnosťou
Z toho v stave zlyhania			Z toho zníženej kvality	Z toho s pozmenenou splatnosťou	Z toho s pozmenenou splatnosťou	Z toho s pozmenenou splatnosťou							
010 Dlhové cenné papiere	794 473 522	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020 Úvery a preddavky	15 686 084 427	63 922 956	115 638 755	455 861 058	354 123 712	455 861 058	50 864 026	118 640 365	10 307 491	287 026 648	36 920 700	78 395 955	79 902 315
030 Podsúvahové expozície	3 938 579 030	-	-	19 792 357	19 650 221	-	-	10 656 649	-	3 722 934	-	2 284 083	-

Vzor 16: EU CR2-A – Zmeny stavu všeobecných a špecifických úprav kreditného rizika
Účel: 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.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: 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)
Častotť: Polročne
Formát: Fixný. Stĺpce sa nemôžu meniť. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky.
Spríevodný slovný opis: 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.

		a	b
		Akumulovaná špecifická úprava kreditného rizika	Akumulovaná všeobecná úprava kreditného rizika
(v EUR)			
1	Začiatkový zostatok	87 953 066	148 679 278
2	Zvýšenia v dôsledku súm vyčlenených na odhadované straty z úverov počas obdobia	3 941 501	101 946 568
3	Zníženia v dôsledku súm stornovaných na odhadované straty z úverov počas obdobia		
4	Zníženia v dôsledku súm prijatých proti akumulovaným úpravám kreditného rizika	(1 982 698)	(39 386 835)
5	Prevody medzi úpravami kreditného rizika	5 980 772	41 770 760
6	Vplyv kurzových rozdielov		
7	Kombinácie podnikov vrátane akvizícií a predaja dcérskych spoločností		
8	Iné úpravy		(61 875 764)
9	Konečný zostatok	95 892 641	191 134 007
10	Náhrady úprav kreditného rizika zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát		
11	Špecifické úpravy kreditného rizika zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát		

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

		a
		Hrubá účtovná hodnota expozícií v stave zlyhania
(v EUR)		
1	Začiatkový zostatok	454 845 579
2	Úvery a dlhové cenné papiere, pri ktorých došlo k zlyhaniu alebo zhoršeniu ich kvality od posledného vykazovaného obdobia	83 707 526
3	Vrátené do stavu bez zlyhania	(24 617 844)
4	Odpísané sumy	(14 824 410)
5	Iné zmeny	(43 249 793)
6	Konečný zostatok	455 861 058

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.

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
		Nezabezpečené expozície – účtovná hodnota	Zabezpečené expozície – účtovná hodnota	Expozície zabezpečené kolaterálom	Expozície zabezpečené finančnými zárukami	Expozície zabezpečené kreditnými derivátmi
1	Celkové úvery	13 797 741 815	5 784 635 219	5 784 635 219	0	0
2	Celkové dlhové cenné papiere	793 736 238	0	0	0	0
3	Celkové expozície	14 591 478 052	5 784 635 219	5 784 635 219	0	0
4	Z toho v stave zlyhania	97 173 254	20 878 631	20 878 631	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 treťou časťou hlavou II kapitolou 4 CRR vrátane jednoduchých metód 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 treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR.

Vzor EU CR4 nezahŕňa derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) tohto istého nariadenia, ktorých regulačná hodnota expozície je vypočítaná podľa metód stanovených v uvedenej kapitole.

Inštitúcia, ktorá vypočíta hodnoty rizikovo váženej expozície pre kreditné riziko aj v súlade s časťou 3 hlavou II kapitolou 3 CRR, môže považovať hodnoty expozícií a RWA vypočítané v súlade s kapitolou 2 za nie podstatné na základe článku 432 ods. 1 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	2 347 743 462	1 271 249	2 347 499 007	635 603	176 827 248	8%
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány	138 233 075	15 584 680	136 037 154	8 420 757	29 114 388	20%
3	Subjekty verejného sektora	6 333 603	857 605	6 181 650	290 811	6 472 461	100%
4	Multilaterálne rozvojové banky						
5	Medzinárodné organizácie						
6	Inštitúcie	186 695 913	72 379 612	186 238 459	51 604 071	175 918 735	74%
7	Podnikateľské subjekty	838 546 640	159 569 569	836 852 753	70 754 040	907 111 855	100%
8	Retail	1 994 940 906	392 516 792	1 905 411 727	194 596 727	1 574 704 770	75%
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						
10	Expozície v stave zlyhania	229 553 829	637 291	86 839 314	318 646	87 937 300	101%
11	Expozície súvisiace s osobitne vysokým rizikom						
12	Kryté dlhopisy						
13	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením						
14	Podniky kolektívneho investovania						
15	Akcie						
16	Iné položky	437 275 493	0	315 469 163	0	161 213 350	51%
17	Spolu	6 179 322 921	642 816 799	5 820 529 227	326 620 654	3 119 300 107	52%

Vzor 20: EU CRS – Štandardizovaný prístup

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

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II

Obsah: Regulačné hodnoty expozície rozčlenené podľa rizikových váh. Inštitúcie by mali zverejniť expozície po konverznom faktore a po postupoch zmerňovania 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.

Častota: Polročne

Formát: Fixný

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

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	2 277 403 711												70 730 899						2 348 134 610	1 816 521 681
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány					143 715 225		742 686												144 457 911	144 457 911
3	Subjekty verejného sektora									6 472 461										6 472 461	6 472 461
4	Multilaterálne rozvojové banky																				
5	Medzinárodné organizácie																				
6	Inštitúcie					71 261 503		87 045 936		2 318 338	77 216 753									237 842 530	190 344 673
7	Podnikateľské subjekty								0	907 606 793										907 606 793	907 606 793
8	Retail								2 100 008 454											2 100 008 454	2 100 008 454
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok																				
10	Expozície v stave zlyhania									85 599 278	1 558 682									87 157 960	87 157 960
11	Expozície súvisiace s osobitne vysokým rizikom																				
12	Kryté dlhopisy																				
13	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením																				
14	Podniky kolektívneho investovania																				
15	Akcie																				
16	Iné položky	151 012 504				4 054 136				160 402 522										315 469 163	315 469 163
17	Spolu	2 428 416 216				219 030 865		87 788 622		2 162 399 392	78 775 434	70 730 899								6 147 149 881	5 568 039 096

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 pred 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

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 hlavy II kapitoly 3 CR. Ak inštitúcia využíva prístup FIRB aj prístup AIRB, mala by zverejniť jeden vzor pre každý použitý prístup.

Obsah: Súlpce a) a b) sú založené na hodnotách expozícií pred CCF a CRM a súlpce c) až i) 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 hlavy II kapitole 2 CR.

Časť: Pôročné

Formát: Finý. Súlpce, 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 na PD	Počet dňníkov	Priemerná LGD	Priemerná splatnosť	RWA	Hustota RWA	EL	Úpravy ocenenia a rezervy	
Trieda expozície X														
CORPORATE - OTHERS	0,00 až <0,15	567 493 897	456 007 779	85,22	809 631 301	0,10	24	39,21	959,61	227 315 713	28%	327 062	218 980	
CORPORATE - OTHERS	0,15 až <0,25	335 429 395	363 754 007	71,06	511 390 514	0,22	20	41,20	1130,35	257 488 948	50%	463 598	396 831	
CORPORATE - OTHERS	0,25 až <0,50	543 327 689	360 713 139	76,11	805 678 387	0,34	25	41,23	1264,20	532 434 535	66%	1 131 262	994 218	
CORPORATE - OTHERS	0,50 až <0,75	264 538 973	152 867 765	74,08	375 967 731	0,54	18	41,77	1279,98	309 210 629	82%	847 938	922 009	
CORPORATE - OTHERS	0,75 až <2,50	355 687 270	180 202 691	81,60	491 477 762	1,43	59	39,52	808,76	456 032 982	93%	2 779 583	3 290 336	
CORPORATE - OTHERS	2,50 až <10,00	125 054 471	67 871 092	83,76	179 814 255	3,54	32	39,80	1103,76	236 279 195	131%	2 561 416	1 187 545	
CORPORATE - OTHERS	10,00 až <100,00	0	1 325 602	58,47	747 176	13,92	2	43,82	446,97	1 560 559	209%	45 892	223 344	
CORPORATE - OTHERS	100,00	345 680	50,00	50,00	416 748	100,00	4	45,01	913,04	0	0%	187 559	487 803	
CORPORATE - OTHERS	Medziúčet	2 191 877 375	1 582 884 212	78,39	3 175 123 874	0,65	184	40,43	1087,02	2 020 322 561	64%	8 344 310	7 721 066	
CORPORATE - SME	0,00 až <0,15	32 952 422	23 473 536	75,09	50 494 355	0,10	61	40,17	647,41	8 906 569	18%	19 871	1 674	
CORPORATE - SME	0,15 až <0,25	78 531 136	107 330 914	74,49	157 232 682	0,20	254	40,02	703,59	43 445 562	28%	128 191	8 764	
CORPORATE - SME	0,25 až <0,50	77 306 112	128 413 765	74,05	171 276 886	0,35	205	41,04	711,68	67 116 322	39%	246 048	21 192	
CORPORATE - SME	0,50 až <0,75	119 801 570	124 642 602	72,67	207 623 678	0,54	256	39,69	802,25	104 946 416	51%	445 029	47 920	
CORPORATE - SME	0,75 až <2,50	401 227 844	287 953 208	74,25	596 807 308	1,34	660	38,49	658,30	389 347 483	65%	3 051 953	456 597	
CORPORATE - SME	2,50 až <10,00	394 865 836	111 071 170	74,73	475 843 077	3,96	573	37,59	681,67	446 326 485	94%	7 071 513	1 729 840	
CORPORATE - SME	10,00 až <100,00	172 053 117	42 775 384	71,58	200 200 150	15,65	392	37,21	618,68	278 351 876	139%	11 624 091	8 864 412	
CORPORATE - SME	100,00	31 907 014	147 106	74,60	32 016 466	100,00	91	71,17	371,06	9 142 202	29%	27 146 713	27 170 213	
CORPORATE - SME	Medziúčet	1 308 645 050	825 807 686	73,98	1 891 494 603	4,88	2 492	39,21	679,23	1 347 582 915	71%	49 733 409	38 300 611	
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Default	13 465 215	0		13 465 215	111,11	6	45,00	913,13	0	0%	6 732 607	12 874 537	
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Good	256 371 239	88 741 152	75,00	323 927 104	1,78	27	45,00	913,13	290 634 293	90%	2 583 417	4 266 661	
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Satisfactory	191 919 470	91 318 614	75,09	260 462 181	6,22	105	45,00	913,12	299 531 508	115%	7 292 941	12 454 181	
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Strong	280 661 735	24 859 826	75,00	299 306 605	0,89	33	45,00	913,13	209 514 623	70%	1 197 226	2 518 562	
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Weak	102 652 021	1 422 627	75,00	103 718 991	17,78	14	45,00	913,13	259 297 477	250%	8 297 519	19 078 996	
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Medziúčet	845 069 679	206 342 220	75,04	999 880 094	5,80	195	45,00	913,13	1 058 978 001	106%	26 103 711	51 292 936	
RETAIL - SME	0,15 až <0,25	9 885 089	18 059 688	75,00	23 428 855	0,18	1 459	52,12		3 704 385	16%	22 093	6 919	
RETAIL - SME	0,25 až <0,50	6 303 695	9 153 307	75,00	13 168 675	0,35	572	53,09		3 288 326	25%	24 467	9 983	
RETAIL - SME	0,50 až <0,75	10 139 058	9 113 575	75,00	16 974 239	0,54	756	53,70		5 526 383	33%	49 224	15 084	
RETAIL - SME	0,75 až <2,50	69 018 536	24 630 901	75,00	87 491 712	1,41	3 700	53,82		43 008 826	49%	660 910	314 361	
RETAIL - SME	2,50 až <10,00	79 479 193	9 784 619	75,00	86 816 657	4,14	3 740	51,48		15 968 891	60%	1 853 809	1 966 900	
RETAIL - SME	10,00 až <100,00	15 320 642	795 094	75,00	15 916 963	17,79	4 760	51,78		13 940 338	88%	1 528 064	2 078 485	
RETAIL - SME	100,00	9 014 662	63 854	75,00	9 062 552	100,00	3 347	91,64		13 773 942	152%	7 249 418	7 260 236	
RETAIL - SME	Medziúčet	199 160 875	71 601 038	75,00	252 861 653	6,68	18 334	54,04		135 211 091	53%	11 387 986	11 651 968	
RETAIL_SEC_IMOV - NON SME	0,00 až <0,15	4 709 489 803	428 817 809	100,00	5 138 307 612	0,07	83 178	20,88		205 892 154	4%	790 976	726 582	
RETAIL_SEC_IMOV - NON SME	0,25 až <0,50	668 094 363	72 890 556	100,00	740 984 919	0,29	10 166	25,88		108 182 035	15%	562 813	445 244	
RETAIL_SEC_IMOV - NON SME	0,50 až <0,75	254 113 616	37 331 305	100,00	291 444 920	0,55	4 181	26,17		66 974 165	23%	415 886	426 336	
RETAIL_SEC_IMOV - NON SME	0,75 až <2,50	252 985 634	42 631 808	100,00	295 617 442	1,17	4 238	25,81		111 460 470	38%	892 383	1 390 586	
RETAIL_SEC_IMOV - NON SME	2,50 až <10,00	156 854 726	25 190 463	100,00	182 045 188	4,61	2 941	23,68		135 080 865	74%	1 902 783	3 807 975	
RETAIL_SEC_IMOV - NON SME	10,00 až <100,00	88 708 104	460 600	100,00	89 168 704	32,46	1 839	15,13		83 104 128	93%	4 381 101	10 494 805	
RETAIL_SEC_IMOV - NON SME	100,00	40 338 992	0		40 338 992	100,00	851	50,22		25 211 870	63%	18 239 649	17 251 362	
RETAIL_SEC_IMOV - NON SME	Medziúčet	6 170 585 237	607 322 540	100,00	6 777 907 777	1,30	106 662	22,04		735 905 687	11%	27 185 590	34 542 890	
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,15 až <0,25	4 005 698	478 699	75,00	4 364 723	0,17	64	41,42		508 376	12%	3 006	2 193	
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,25 až <0,50	2 071 382	12 076	75,00	2 080 439	0,35	34	38,74		393 517	19%	2 821	2 272	
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,50 až <0,75	3 767 488	404 000	75,00	4 070 488	0,54	43	42,23		1 142 375	28%	9 283	5 743	
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,75 až <2,50	18 457 010	477 400	75,00	18 815 060	1,41	292	40,19		9 406 504	50%	106 003	89 321	
RETAIL_SEC_IMOV - SME	2,50 až <10,00	18 993 010	432 650	75,00	19 317 497	4,17	250	39,53		18 095 583	94%	317 819	645 414	
RETAIL_SEC_IMOV - SME	10,00 až <100,00	1 992 868	0		1 992 868	16,68	34	39,92		3 252 374	163%	131 112	265 103	
RETAIL_SEC_IMOV - SME	100,00	1 120 420	0		1 120 420	100,00	17	100,27		2 472 197	221%	925 648	925 648	
RETAIL_SEC_IMOV - SME	Medziúčet	50 407 876	1 804 825	75,00	51 761 495	4,94	734	41,44		35 270 925	68%	1 495 692	1 934 694	
Spolu (všetky portfóliá)		10 765 746 092	3 295 762 521	82,52	13 149 029 496	2,12	128 234	31,39		429,62868	5 333 271 182	41%	124 250 699	145 444 164

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

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

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

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

Častota: Polročne

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

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

v EUR		a	b
		RWA pred uplatnením kreditných derivátov	Aktuálne RWA
1	Expozície podľa FIRB		
2	Ústredné vlády a centrálné banky		
3	Inštitúcie		
4	Podnikateľské subjekty – MSP	207 437 817	207 437 817
5	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	1 058 978 001	1 058 978 001
6	Podnikateľské subjekty – iné	188 559 149	188 559 149
7	Expozície podľa AIRB		
8	Ústredné vlády a centrálné banky		
9	Inštitúcie		
10	Podnikateľské subjekty – MSP	1 140 145 098	1 140 145 098
11	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie		
12	Podnikateľské subjekty – iné	1 831 763 413	1 831 763 413
13	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	35 270 925	35 270 925
14	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	735 905 687	735 905 687
15	Retail – kvalifikovaný revolving		
16	Retail – ostatné MSP	135 211 091	135 211 091
17	Retail – iné subjekty než malé a stredné podniky		
18	Kapitálové IRB	53 251 843	53 251 843
19	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku		
20	Spolu	5 386 523 025	5 386 523 025

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

Účel: 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).

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

Obsah: RWA nezahŕňajú RWA pre derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) toho istého

Častot: Štvrt'ročne

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

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

v EUR		a	b
		Sumy rizikovo vážených aktív	Kapitálové požiadavky
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho vykazovaného obdobia	5 023 197 070	401 855 766
2	Hodnota aktív	260 282 546	20 822 604
3	Kvalita aktív	58 208 318	4 656 665
4	Aktualizácie modelu	46474000	3717920
5	Metodika a politika	0	0
6	Akvizície a predaje	0	0
7	Pohyby výmenných kurzov	(1 638 909)	(131 113)
8	Ostatné	0	0
9	RWA na konci vykazovaného obdobia	5 386 523 025	430 921 842

Vzor 25: 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		66 212 139	86 971 212			153 183 352	80 487 286
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	Súhmná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
10	Hodnota v riziku (ďalej len „VaR“) pre SFT							
11	Spolu							

Vzor 26: EU CCR2 – Kapitálové požiadavky na úpravu ocenenia pohľadávky
Účel: Poskytnúť regulačné výpočty CVA (s rozčlenením podľa štandardizovaného a rozšíreného prístupu).
Rozsah uplatňovania: 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.
Obsah: Rizikovo vážené aktíva a expozícia v prípade zlyhania
Častot: Polročne
Formát: Fixný
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
		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	26 968 060	28 264 610
EU4	Založené na metóde pôvodnej expozície		
5	Celková suma podľa kapitálovej požiadavky na CVA	26 968 060	28 264 610

Vzor 27: EU CCR8 – Expozície voči centrálnym protistranám
Účel: 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.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Expozícia v prípade zlyhania a rizikovo vážené aktíva zodpovedajúce expozíciám voči centrálnym protistranám.
Častot: Polročne
Formát: 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.
Spríevodný 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
		EAD po CRM	Rizikovo vážené aktíva
1	Expozície voči kvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		61 998 817
2	Expozície pre obchody kvalifikovaných centrálnych protistrán (s vylúčením počiatočnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z toho	113 913 661	56 899 660
3	i) OTC deriváty	113 913 661	56 899 660
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	25 495 784	5 099 157
9	Predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		
10	Alternatívny výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre expozície		
11	Expozície voči nekvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		
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

Obsah: Hodnoty expozícií voči kreditným rizikám

Častot: 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					13 849 462	121 414 785						135 264 247	114 473 630	
7	Podnikateľské subjekty									5 098 184			5 098 184	5 098 184	
8	Retail								81 033				81 033	81 033	
9	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým														
10	Iné položky														
11	Spolu					13 849 462	121 414 785		81 033	5 098 184			140 443 465	119 652 848	

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
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
Častot: Polročne
Formát: Fixný. Stĺpce a stupnice PD v riadkoch sú fixné.
Spríevodný 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	475 955	0,34	2	41,41	1776	386 001	81,10
CORPORATE - OTHERS	0,50 až <0,75	4 594 024	0,54	1	41,2	366	2 424 927	52,78
CORPORATE - OTHERS	0,75 až <2,50	449 677	0,85	2	41,25	477	314 367	69,91
CORPORATE - OTHERS	2,50 až <10,00	5 120 129	3,05	6	44,77	880	6 897 972	134,72
CORPORATE - OTHERS	Medzisúčet	10 639 786	1,75	11	42,93	681	10 023 266	94,21
CORPORATE - SME	0,15 až <0,25	48 740	0,23	1	45	913	20 300	41,65
CORPORATE - SME	0,25 až <0,50	9 921	0,35	2	45	913	4 391	44,26
CORPORATE - SME	0,50 až <0,75	70 984	0,54	3	45	913	43 747	61,63
CORPORATE - SME	0,75 až <2,50	148 108	0,94	10	45	913	119 367	80,59
CORPORATE - SME	2,50 až <10,00	117 526	3,09	4	45	913	145 642	123,92
CORPORATE - SME	10,00 až <100,00	2 385	10,22	1	45	913	2 848	119,40
CORPORATE - SME	Medzisúčet	397 664	1,46	21	45	913	336 295	84,57
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Good	223 113	1,78	3	45	913	200 802	90,00
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Satisfactory	286 066	6,22	8	45	913	328 976	115,00
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Strong	1 121 202	0,89	4	45	913	784 842	70,00
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Weak	72 055	17,78	3	45	913	180 137	250,00
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Medzisúčet	1 702 437	2,62	18	45	913	1 494 757	87,80
Spolu (všetky portfóliá)		12 739 887	1,86	50	43,27	719	11 854 318	93,05

Vzor 34: EU MR1 – Trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu
Účel: Zobrazit' komponenty požiadaviek na vlastné zdroje podľa štandardizovaného prístupu pre trhové riziko.
Rozsah uplatňovania: 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
Obsah: Kapitálové požiadavky a rizikovo vážené aktíva [ako sú stanovené v článku 92 ods. 4 písm. b) CRR].
Častota: Polročne
Formát: Fixný
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a 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)	3 103 942	248 315
3	Devízové riziko		
4	Komoditné riziko	2 275 825	182 066
	Opcie		
5	Zjednodušený postup		
6	Prístup delta-plus		
7	Prístup na základe scenárov		
8	Sekuritizácia (špecifické riziko)		
9	Spolu	5 379 767	430 381

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	
1	Hodnota v riziku [vyššia hodnota z a) a b)]	84 446 295	6 755 704	
a)	Hodnota v riziku z predchádzajúceho dňa [článok 365 ods. 1 CRR (VaRt-1)]		1 049 943	
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.		6 755 704	
2	Stresová hodnota v riziku [vyššia hodnota z a) a b)]	172 139 023	13 771 122	
a)	Najnovšia stresová hodnota v riziku [článok 365 ods. 2 CRR (SVaRt-1)]		2 499 961	
b)	Priemerná stresová hodnota v riziku (článok 365 ods. 2) CRR počas predchádzajúcich 60 obchodných dní (SVaRavg) x multiplikačný koeficient (mc) (článok 366 CRR).		13 771 122	
3	Kapitálová požiadavka na dodatočné riziká zlyhania a migrácie [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.
4	Meranie celkového rizika [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.
5	Ostatné			N.A.
6	Spolu	256 585 318	20 526 825	

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

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

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

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

Častota: Štvrťročne

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

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

v EUR		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Meranie celkového rizika	Ostatné	Riziko vo vážené aktíva spolu	Kapitálové požiadavky spolu
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku	6 863 105	14 581 128				268 052 907	21 444 233
<i>1a</i>	<i>Regulačná úprava</i>	4 158 627	6 901 109				138 246 702	11 059 736
<i>1b</i>	<i>Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku</i>	2 704 478	7 680 018				129 806 204	10 384 496
2	Pohyb v úrovniach rizika	-107 401	-810 006				-11 467 588	-917 407
3	Aktualizácie/zmeny modelu	0	0				0	0
4	Metodika a politika	0	0				0	0
5	Akvízie a predaje	0	0				0	0
6	Pohyby výmenných kurzov	0	0				0	0
7	Ostatné	0	0				0	0
<i>8a</i>	<i>Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia</i>	1 049 943	2 499 961				44 373 800	3 549 904
<i>8b</i>	<i>Regulačná úprava</i>	5 705 761	11 271 161				212 211 518	16 976 921
8	Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia	6 755 704	13 771 122				256 585 318	20 526 825

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií.

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**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**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.

v EUR

Hodnota v riziku (10-dňová pri 99 %)

Obdobie 2.7.2018 - 31.12.2018

1	Maximálna hodnota	3 974 265
2	Priemerná hodnota	2 284 757
3	Minimálna hodnota	1 049 943
4	Koniec obdobia	1 049 943

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

5	Maximálna hodnota	8 012 045
6	Priemerná hodnota	4 762 005
7	Minimálna hodnota	1 475 860
8	Koniec obdobia	2 499 961

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.

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,

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

Obsah: Výsledky modelu hodnoty v riziku

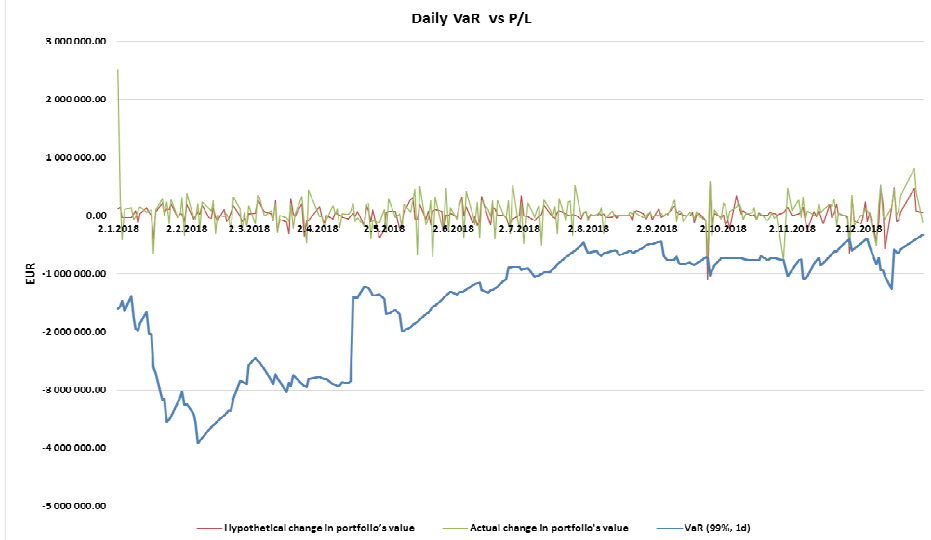
Častota: Polročne

Formát: Flexibilný

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

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

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



Dátum	VaR (99%, 1d) (EUR)	Hypotetická zmena hodnoty portfólia (EUR)	Reálna zmena hodnoty portfólia (EUR)	Najväčší vplyv
25.9.2018	724 835	-1 110 073	-699 804	Zníženie swapových bodov na menovom páre EUR/CZK v splatnosti 3M z 108.9 (k 25.9.2018) na 50.5 (26.9.2018).
28.11.2018	405 129	-640 767	-520 866	Zníženie swapových bodov na menovom páre EUR/CZK v splatnosti 1M z 43.8 (k 28.11.2018) na -37.6 (29.11.2018).

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	31.12.2018
	Názov subjektu	VÚB Group
	Uroveň uplatňovania	konsolidovaná
Tabuľka LRSum: Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky		
		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	16 659 934 277
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	86 870 526
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	(139 997)
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	2 176 162 381
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	(617 111 779)
8	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	18 305 715 409
Tabuľka LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky		
		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)		
1	Súvahové položky (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív, no vrátane kolaterálu)	15 415 609 223
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(94 681 108)
3	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)	15 320 928 114
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	66 212 138
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	86 971 213
EU-5a	Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0
6	Navýšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0
7	(Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0
8	(Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
9	Úpravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Úpravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)	153 183 352
Expozície SFT		
12	Aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0
13	(Vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	
14	Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT	1 069 187 003
EU-14a	Odchýlka pre SFT: Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0
15	Expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0
EU-15a	(Vyňatá časť klientských expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
16	Celkové expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (súčet riadkov 12 až 15a)	1 069 187 003
Iné podsúvahové expozície		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselné hodnote	3 938 579 320
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(2 176 162 381)
19	Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18) [Vyňaté expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]	1 762 416 939
EU-19a	(Vnútrogrupinové expozície (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové))	0
EU-19b	(Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové))	0
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície		
20	Kapitál Tier 1	1 371 228 947
21	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)	18 305 715 409
Ukazovateľ finančnej páky		
22	Ukazovateľ finančnej páky	7,49%
Výber prechodných opatrení a suma nevykazovaných spravovaných položiek		
EU-23	Výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	
EU-24	Suma nevykazovaných spravovaných položiek v súlade s článkom 429 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	
Tabuľka LRSpI: Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)		
		Expozícia ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	15 415 609 223
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	15 415 609 223
EU-4	Kryté dlhopisy	
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaochádza ako so štátmi	1 278 312 004
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	142 218 804
EU-7	Inštitúcie	185 784 027
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	6 204 691 706
EU-9	Retailové expozície	2 087 020 581
EU-10	Podnikateľské subjekty	4 974 492 830
EU-11	Expozície v stave zlyhania	130 115 509
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	412 973 762
Tabuľka LRQua: Textové polička s ľubovoľným formátom na zverejňovanie kvalitatívnych položiek		
		Stĺpec
		Ľubovoľný formát
Riadok		
1	Opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky	VÚB a.s. monitoruje ukazovateľ finančnej páky v súlade s interným limitom na mesačnej báze. Na riadenie rizika nadmerného využívania ukazovateľa finančnej páky používa postupy riadenia regulátorného kapitálu a bilancie.
2	Opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejňuje ukazovateľ finančnej páky	Mierny pokles ukazovateľa finančnej páky bol vo štvrtom štvrtroku 2018 spôsobený zvýšením expozície a v menšej miere poklesom kapitálu Tier 1.

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	-

Úplné zosúhlasenie položiek vlastných zdrojov v súlade s CRR so súvahou podľa IFRS k 31.12.2018 v EUR	Súvaha	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje	430 819 064	0	430 819 064
Emisné ážio	13 719 236	0	13 719 236
Nerozdelené zisky	883 770 299	0	883 770 299
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	27 492 522	0	27 492 522
Ostatné rezervy	97 840 782	0	97 840 782
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	(6 071)	0	(6 071)
Goodwill	(29 304 958)	0	(29 304 958)
Dlhodobý nehmotný majetok	(92 862 601)	0	(92 862 601)
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	200 000 000	0	200 000 000

Usmernenie k zverejňovaniu informácií o ukazovateli krytia likvidity dopĺňajúcemu zverejňovanie informácií o riadení rizika likvidity podľa článku 435 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Rozsah konsolidácie: samostatná		Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
Mena a jednotky: v mil. EUR									
Štvrťrok končiaci		31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018
Počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov		3	3	3	3	3	3	3	3
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	Celkové vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA)					2 223	2 204	1 987	2 081
ZÁPORNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady malých a stredných podnikov, z čoho::	5 073	5 174	5 320	5 497	320	323	333	346
3	Stabilné vklady	4 126	4 240	4 353	4 475	206	212	218	224
4	Menej stabilné vklady	947	934	967	1 022	114	112	116	122
5	Nezabezpečené wholesale financovanie	2 912	3 258	2 928	2 983	1 363	1 501	1 246	1 228
6	Prevádzkové vklady	92	378	1 005	1 063	21	92	249	264
7	Neprevádzkové vklady	2 818	2 838	1 887	1 917	1 339	1 367	961	962
8	Nezabezpečený dlh	3	42	36	3	3	42	36	3
9	Zabezpečené financovanie z iných zdrojov, ako sú štandardné vklady					-	-	-	-
10	Dodatčné požiadavky	2 683	2 669	2 576	2 671	277	265	256	268
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na kolaterál	1	1	2	3	1	1	2	3
12	Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kreditné facility a facility likvidity	2 683	2 668	2 574	2 668	276	264	254	265
14	Iné zmluvné záväzky financovania	54	82	77	84	54	82	77	84
15	Iné podmienené záväzky financovania	911	1 007	1 094	1 058	27	30	33	32
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 042	2 202	1 945	1 958
KLADNÉ TOKY									
17	Zabezpečené pôžičky	159	1 257	1 000	930	0	0	0	1
18	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	579	526	539	416	358	308	315	255
19	Iné kladné peňažné toky	54	57	39	97	54	57	39	66
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)					-	-	-	-
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					-	-	-	-
20	CELKOVÝ KLADNÝ PEŇAŽNÝ TOK	792	1 840	1 578	1 442	412	365	354	322
EU-20a	Plne vyňaté kladné peňažné toky	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	792	1 840	1 578	1 442	412	365	354	322
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
21	VANKÚŠ LIKVIDITY					2 223	2 204	1 987	2 081
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 629	1 837	1 591	1 636
23	LIQUIDITY COVERAGE RATIO (%)					137%	119%	125%	127%

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 akrajších pozícií v obchodnej knihe	Hodnota expozície v obchodnej knihe pre interné modely	Hodnota expozície pre štandardný prístup	Hodnota expozície pre prístup IRB	Z toho: Všeobecné expozície voči kreditným rizikám	Z toho: Expozície v obchodnej knihe	Z toho: Sekuritizačné expozície	Spolu		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Rozdelenie podľa krajín												
	Rakúsko	12 320 661,45	70 329 058,08	0,00	0,00	0,00	0,00	4 625 268,20	0,00	0,00		0,01	0,0000
	Belgicko	62 768,37	829 142,82	0,00	0,00	0,00	0,00	47 913,53	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Bulharsko	154 617,64	20 422 955,94	0,00	0,00	0,00	0,00	1 096 767,91	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Chorvátsko	48 685,40	12 281 696,03	0,00	0,00	0,00	0,00	884 678,22	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Cyprus	42,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,52	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Česká republika	269 726 698,53	682 596 793,10	118 821,23	1 195 159,22	0,00	0,00	60 689 238,46	110 293,61	0,00		0,09	0,0100
	Dánsko	590 396,91	22 220,56	0,00	0,00	0,00	0,00	35 602,57	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Estónsko	8,51	13,84	0,00	0,00	0,00	0,00	3,56	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Fínsko	19 043 376,22	14 139 393,96	0,00	0,00	0,00	0,00	2 245 564,67	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Francúzsko	51 472,28	297 410,32	0,00	0,00	0,00	0,00	4 570,65	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Nemecko	2 764 560,13	221 640 940,40	0,00	0,00	0,00	0,00	13 950 667,27	0,00	0,00		0,02	0,0000
	Grécko	2 664,33	52 546,59	0,00	0,00	0,00	0,00	207,08	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Maďarsko	6 666 617,74	48 449 495,52	0,00	0,00	0,00	0,00	2 545 618,74	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Island	19,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,14	0,00	0,00		0,00	0,0125
	Írsko	63,52	1 416 156,09	0,00	0,00	0,00	0,00	10 216,09	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Taliano	714 245,26	527 439,72	0,00	0,00	0,00	0,00	46 696,07	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Litva	3 018,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	181,11	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Lotyšsko	14 284,24	220 375,15	0,00	0,00	0,00	0,00	2 702,48	0,00	0,00		0,00	0,0050
	Luxemburg	4 672 669,15	126 524 227,44	0,00	0,00	0,00	0,00	10 412 194,71	0,00	0,00		0,02	0,0000
	Holandsko	70 323 699,45	121 044 531,94	0,00	0,00	0,00	0,00	16 975 020,12	0,00	0,00		0,03	0,0000
	Nórsko	25,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,51	0,00	0,00		0,00	0,0200
	Poľsko	8 143 317,55	129 825 997,02	0,00	0,00	0,00	0,00	6 294 245,14	0,00	0,00		0,01	0,0000
	Portugalsko	9 734,34	171 799,69	0,00	0,00	0,00	0,00	1 659,90	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Rumunsko	1 654 181,58	19 648 564,59	0,00	0,00	0,00	0,00	1 130 494,16	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Slovensko	2 937 593 372,20	11 144 493 447,72	504 339,14	11 254 344,54	0,00	0,00	489 564 464,39	854 754,83	0,00		0,75	0,0125
	Slovinsko	78 417,97	23 010 600,53	0,00	0,00	0,00	0,00	1 180 996,34	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Španielsko	159 745,07	215 069,31	0,00	0,00	0,00	0,00	16 545,15	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Švédsko	1 291 304,45	266 626,53	0,00	0,00	0,00	0,00	79 559,18	0,00	0,00		0,00	0,0200
	Spojené kráľovstvo	14 471 163,72	161 094 142,73	1 480 748,17	0,00	0,00	0,00	6 824 888,76	118 459,85	0,00		0,01	0,0100

Hodnota proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

Riadok		Súčet
		010
010	Celková hodnota rizikovej expozície v EUR	9 212 015 143,22
020	Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	0,0105
030	Požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu 19.9.2015 L 244/4 Úradný vestník Európskej únie SK v EUR	96 726 159,00

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

Kvantitatívne zverejnenie					
	a	b	c	d	e
	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Kapitálová primeranosť - vymedzenie vlastných zdrojov (hodnoty v tis. EUR)					
1	Vlastný kapitál Tier 1	1 371 229	1 386 324	1 390 197	1 395 197
2	Vlastný kapitál Tier 1 bez IFRS 9 prechodných ustanovení	1 328 596	1 343 691	1 347 564	1 352 564
3	Kapitál Tier 1	1 371 229	1 386 324	1 390 197	1 395 197
4	Kapitál Tier 1 bez IFRS 9 prechodných ustanovení	1 328 596	1 343 691	1 347 564	1 352 564
5	Vlastné zdroje	1 582 552	1 597 650	1 604 981	1 606 403
6	Vlastné zdroje bez IFRS 9 prechodných ustanovení	1 549 687	1 564 784	1 549 687	1 573 538
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty v tis. EUR)					
7	Rizikovo-vážené aktíva spolu	9 212 015	8 802 224	8 838 517	8 598 516
Kapitálová primeranosť - podiely					
8	Podiel kapitálu CET1	14,89%	15,75%	15,73%	16,23%
9	Podiel kapitálu CET1 bez IFRS 9 prechodných ustanovení	14,42%	15,27%	15,25%	15,73%
10	Podiel kapitálu Tier 1	14,89%	15,75%	15,73%	16,23%
11	Podiel kapitálu Tier 1 bez IFRS 9 prechodných ustanovení	14,42%	15,27%	15,25%	15,73%
12	Celkový podiel kapitálu	17,18%	18,15%	18,16%	18,68%
13	Celkový podiel kapitálu bez IFRS 9 prechodných ustanovení	16,82%	17,78%	17,53%	18,30%
Ukazovateľ finančnej páky					
14	Celková expozícia ukazovateľa finančnej páky	18 305 715	17 596 887	16 835 856	16 856 576
15	Ukazovateľ finančnej páky	7,49%	7,88%	8,26%	8,28%
16	Ukazovateľ finančnej páky bez IFRS 9 prechodných ustanovení	7,26%	7,64%	8,00%	8,02%