

Príloha č. 1

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

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.

Časť: Štvrťročne

Formát: Fixný

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

		Rizikovo vážené aktíva (RWA) v EUR		Minimálne kapitálové požiadavky v EUR	
		T	T-1	T	
	1	Kreditné riziko (okrem CCR)	7 874 076 803	7 590 458 643	629 926 144
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup	3 092 294 970	2 983 542 793	247 383 598
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)	1 651 932 869	1 715 918 473	132 154 630
Článok 438 písm. c) a d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)	3 076 656 344	2 840 632 926	246 132 508
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)	53 192 620	50 364 452	4 255 410
Článok 107 Článok 438 písm. c) a d)	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)	157 302 008	146 285 635	12 584 161
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)	157 302 008	146 285 635	12 584 161
Článok 438 písm. e)	13	Riziko vyrovňania	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	465 030 558	450 072 549	37 202 445
	20	Z toho štandardizovaný prístup	13 120 720	11 466 136	1 049 658
	21	Z toho IMA	451 909 838	438 606 413	36 152 787
Článok 438 písm. e)	22	Veľká majetková angažovanosť	0	0	0
Článok 438 písm. f)	23	Operačné riziko	342 107 798	411 698 822	27 368 624
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
	25	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	26	Z toho pokročilý prístup merania	342 107 798	411 698 822	27 368 624
Článok 437 ods. 2, články 48 a 60	27	Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhe)	65 599 587	46 345 000	5 247 967
Článok 500	28	Úprava minimálnej úrovne	0	0	0
	29	Spolu	8 838 517 167	8 598 515 649	707 081 373

Vzor 5: EU CR10 – Prístup IRB (špecializované financovanie a vlastný kapitál)
Účel: Poskytovať kvantitatívne zverejnenia informácií o špecializovanom financovaní inštitúcií a kapitálových expozíciách s použitím jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s použitím jedného z prístupov zahrnutých do vzoru v súlade s článkom 153 ods. 5 alebo článkom 155 ods. 2 CRR.
Obsah: Účtovné hodnoty, hodnoty expozícií, rizikovo vážené aktíva a kapitálové požiadavky.
Častota: Polročne
Formát: Flexibilný
Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že doplnia vzor slovným komentárom.

Špecializované financovanie							
Regulačné kategórie	Zostatková splatnosť	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Riziková váha	Hodnota expozície	Rizikovo vážené aktíva (RWA)	Očakávané straty
Kategória 1	Menej ako 2,5 roka			50%			
	2,5 roka alebo viac	189 692 341	6 507 280	70%	196 199 621	136 200 961	778 291
Kategória 2	Menej ako 2,5 roka			70%			
	2,5 roka alebo viac	240 197 810	53 252 182	90%	293 449 993	252 123 252	2 241 096
Kategória 3	Menej ako 2,5 roka			115%			
	2,5 roka alebo viac	224 702 931	130 624 268	115%	355 327 199	371 129 302	9 036 192
Kategória 4	Menej ako 2,5 roka			250%			
	2,5 roka alebo viac	117 295 171	5 450 961	250%	122 746 131	303 458 478	9 710 671
Kategória 5	Menej ako 2,5 roka			-			
	2,5 roka alebo viac	17 852 963	0	-	17 852 963	0	8 926 481
Spolu	Menej ako 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	789 741 216	195 834 691		985 575 907	1 062 911 993	30 692 731
Kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy							
Kategórie		Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Riziková váha	Hodnota expozície	Rizikovo vážené aktíva (RWA)	Kapitálové požiadavky
Expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií				190%			
Kapitálové expozície obchodované na burze		2 140 053		290%	2 140 053	6 206 154	496 492
Ostatné kapitálové expozície		7 717 456		370%	7 717 456	28 554 586	2 284 367
Spolu		9 857 509			9 857 509	34 760 740	2 780 859

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

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

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

Častota: Polročne

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

Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v 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	56 654 551	6 139 297 493	103 876 761					302 989 951	6 092 075 283					
4	z toho: špecializované financovanie	17 852 963	967 722 944	59 720 412					85 032 959	925 855 495					
5	z toho: MSP	0	519 655 374	3 290 961					19 347 465	516 364 413					
6	Retail	51 558 789	6 698 035 830	48 098 911					74 307 160	6 701 495 708					
7	Zabezpečené nehnuteľným majetkom	42 946 781	6 454 512 559	37 884 142					64 422 883	6 459 575 199					
8	MSP	0	59 112 090	1 279 051					3 289 819	57 833 038					
9	Iné než MSP	42 946 781	6 395 400 469	36 605 090					61 133 063	6 401 742 161					
10	Kvalifikovaný revolving														
11	Iný retail	8 612 008	243 523 271	10 214 770					9 884 277	241 920 510					
12	MSP	0	243 523 271	3 573 913					8 879 646	239 949 359					
13	Iné než MSP	8 612 008	0	6 640 857					1 004 631	1 971 151					
14	Akcie		17 230 261	0					4 255 410	17 230 261					
15	Prístup IRB spolu	108 213 340	12 854 563 585	151 975 672	0	0			381 552 520	12 810 801 253					
16	Ústredné vlády alebo centrálné banky		1 880 905 778	261 485					13 119 917	1 880 644 293					
17	Regionálne vlády alebo miestne orgány		157 871 492	2 065 450					2 200 590	155 806 042					
18	Subjekty verejného sektora		9 927 235	1 833 405					607 847	8 093 830					
19	Multilaterálne rozvojové banky														
20	Medzinárodné organizácie														
21	Inštitúcie		267 300 018	589 819					13 593 491	266 710 199					
22	Podnikateľské subjekty		866 149 653	1 606 283					63 111 898	864 543 369					
23	z toho: MSP		1 627 413	7 282					98 750	1 620 131					
24	Retail		2 415 690 050	97 262 239					126 749 426	2 318 427 811					
25	z toho: MSP		451 148	778					20 272	450 371					
26	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok		334 077	79					13 253	333 998					
27	z toho: MSP														
28	Expozície v stave zlyhania	230 252 313		133 775 164					7 776 222	96 477 149					
29	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom														
30	Kryté dlhopisy														
31	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením														
32	Podniky kolektívneho investovania														
33	Kapitálové expozície														
34	Iné expozície		404 224 439	117 409 458					15 006 491	286 814 982					
35	Štandardizovaný prístup spolu	230 252 313	6 002 402 742	354 803 383					242 179 134	5 877 851 672					
36	Spolu	338 465 653	18 856 966 327	506 779 055	0	0			623 731 655	18 688 652 925					
37	z toho: Úvery	347 908 942	18 830 292 778	506 779 055					619 476 245	18 671 422 664					
38	z toho: Dlhové cenné papiere														
39	z toho: podsúvahové expozície	8 690 052	3 728 229 719	15 988 178					111 531 202	3 720 931 594					

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 účtovej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR) celkových expozícií podľa štandardizovaného prístupu a prístupu IRB spolu.

Častota: 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	783 682	210 774 456	741 686	1 598 542		(1 765 404)	209 217 910
2	Ťažba a dobývanie	11 964	51 262 390	-	146 372		50 067	51 127 982
3	Priemyselná výroba	7 210 173	1 321 050 415	4 205 608	5 842 367		814 425	1 318 212 614
4	Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	3 368 764	970 568 811	2 704 050	1 967 185		(1 950 707)	969 266 340
5	Dodávka vody	2 933 282	117 602 584	3 000 625	130 180		207 476	117 405 060
6	Stavebníctvo	24 901 150	564 093 868	8 675 216	5 726 747		(8 277 821)	574 593 055
7	Veľkoobchod a maloobchod	21 893 429	1 164 605 711	8 607 066	6 628 612		(20 642 178)	1 171 263 463
8	Doprava a skladovanie	3 831 293	465 433 073	315 380	780 208		(651 245)	468 168 778
9	Ubytovacie a stravovacie služby	296 168	37 687 426	771 620	4 464 370		3 661 149	32 747 605
10	Informácie a komunikácia	188 406	54 549 529	-	419 681		(1 374 269)	54 318 254
11	Činnosti v oblasti nehnuteľností	20 322 365	532 712 724	19 711 110	18 077 787		9 094 292	515 246 191
12	Odborné, vedecké a technické činnosti	20 589 312	232 674 457	14 313 601	4 947 209		1 049 867	234 002 959
13	Administratívne a podporné služby	1 594 655	236 409 497	1 204 869	1 167 149		263 261	235 632 134
14	Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	72	431 410	-	302		(97)	431 180
15	Vzdelávanie	315	254 742	-	89		(763)	254 967
16	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	45 923	35 156 326	-	39 963		(105 425)	35 162 286
17	Umenie, zábava a rekreácia	896 322	21 047 725	-	423 048		(352 822)	21 520 999
18	Ostatné činnosti	7 126 053	434 826 487	6 818 803	4 578 838		6 561 855	430 554 899
19	Spolu	115 993 328	6 451 141 629	71 069 634	56 938 648		(13 418 340)	6 439 126 675

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

(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	rizika	rizika			(a+ b -c-d)
1	SK 81,58%	476 704 696	14 864 966 994	71 316 416	321 313 431	-	13 148 520	14 949 041 843
2	CZ 10,4%	2 133 829	1 879 017 213	679 779	7 718 520	-	1 630 315	1 872 752 743
3	IT 1,02%	2 034	310 644 688	-	2 293	-	(34 327)	310 644 429
4	Other 6,99%	1 244 321	1 228 239 432	-	25 415 056	-	18 270 655	1 204 068 697
5	Spolu	480 084 880	18 282 868 327	71 996 195	354 449 300	-	33 015 163	18 336 507 712

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	13 848 853 350	60 204 442	30 110 088	36 611 174	55 023 844	238 155 820
2	Dlhové cenné papiere	757 074 078	-	-	-	-	-
3	Celkové expozície	14 605 927 428	60 204 442	30 110 088	36 611 174	55 023 844	238 155 820

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.**Časť:** Polročné**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	757 074 078	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
020	Úvery a preddavky	14 268 958 718	64 218 551	108 414 473	454 845 579	270 544 929	454 845 580	67 983 657	126 355 288	11 257 209	281 367 243	46 712 590	80 759 209	90 921 039
030	Podsúvahové expozície	3 736 920 410	-	-	25 239 301	6 838 728	-	-	13 395 435	-	3 270 088	-	2 193 632	-

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.

(v EUR)		a	b
		Akumulovaná špecifická úprava kreditného rizika	Akumulovaná všeobecná úprava kreditného rizika
1	Začiatkový zostatok	87 956 540	148 679 276
2	Zvýšenia v dôsledku súm vyčlenených na odhadované straty z úverov počas obdobia	1 072 453	6 896 740
3	Zníženia v dôsledku súm stornovaných na odhadované straty z úverov počas obdobia		
4	Zníženia v dôsledku súm prijatých proti akumulovaným úpravám kreditného rizika	(10 917 106)	(20 265 342)
5	Prevody medzi úpravami kreditného rizika	(8 173 134)	49 640 041
6	Vplyv kurzových rozdielov		
7	Kombinácie podnikov vrátane akvizícií a predaja dcérskych spoločností		
8	Iné úpravy	1	26 477 773
9	Konečný zostatok	69 938 755	211 428 488
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
Častota: 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	507 049 506
2	Úvery a dlhové cenné papiere, pri ktorých došlo k zlyhaniu alebo zhoršeniu ich kvality od posledného vykazovaného obdobia	89 369 375
3	Vrátené do stavu bez zlyhania	(71 071 310)
4	Odpísané sumy	(28 979 743)
5	Iné zmeny	(41 522 249)
6	Konečný zostatok	454 845 579

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

Účel: Zverejniť rozsah používania postupov zmiernovania kreditného rizika.

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

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

Častota: Polročne

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

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

v EUR		a	b	c	d	e
		Nezabezpečené expozície – účtovná hodnota	Zabezpečené expozície – účtovná hodnota	Expozície zabezpečené kolaterálom	Expozície zabezpečené finančnými zárukami	Expozície zabezpečené kreditnými derivátmi
1	Celkové úvery	13 257 473 961	5 413 948 703	5 413 948 703	0	0
2	Celkové dlhové cenné papiere	750 408 110	0	0	0	0
3	Celkové expozície	12 507 065 851	5 413 948 703	5 413 948 703	0	0
4	Z toho v stave zlyhania	113 575 350	21 444 619	21 444 619	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 toho istého nariadenia na štandardizovaný prístup k výpočtom kapitálových požiadaviek. Hustota RWA poskytuje syntetickú metriku rizikivosti 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) toho istého nariadenia, ktorých regulačná hodnota expozície je vypočítaná podľa metód stanovených v uvedenej kapitole.

Inštitúcia, ktorá vypočíta hodnoty rizikovo vázenej expozície pre kreditné riziko aj v súlade s časťou 3 hlavou II kapitolou 3 CRR, môže považovať hodnoty expozícií a RWA vypočítané v súlade s kapitolou 2 za nie podstatné na základe článku 432 ods. 1 toho istého nariadenia (ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14). Za takýchto okolností – a s cieľom poskytnúť používateľom iba zmysluplné informácie – sa inštitúcia môže rozhodnúť nezverejniť vzor EU CR4. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo nepovažuje informácie vo vzore EU CR4 za zmysluplné pre používateľov. Vysvetlenie by malo zahŕňať opis expozícií

zahnutých 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	1 878 740 943	2 164 835	1 878 479 512	1 082 390	163 998 967	9%
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány	120 397 669	37 473 823	118 396 190	17 991 384	27 507 379	20%
3	Subjekty verejného sektora	9 156 480	770 755	7 329 986	268 097	7 598 084	100%
4	Multilaterálne rozvojové banky						
5	Medzinárodné organizácie						
6	Inštitúcie	177 021 750	90 278 269	176 587 147	58 149 576	169 918 639	72%
7	Podnikateľské subjekty	728 244 435	137 905 218	726 689 238	62 595 234	788 898 719	100%
8	Retail	2 001 891 768	413 798 282	1 907 703 963	205 251 459	1 584 367 820	75%
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	334 077	0	333 998	0	165656,6312	50%
10	Expozície v stave zlyhania	229 612 025	640 287	95 836 862	320 144	97 202 779	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	404 224 439	0	286 814 982	0	187 581 138	65%
17	Spolu	5 549 623 585	683 031 470	5 198 171 878	345 658 286	3 027 239 180	55%

Vzor 20: EU CR5 – Standardizovaný prístup

Účel: Uviest' rozčlenenie expozícií podľa štandardizovaného prístupu podľa triedy aktív a váhy rizika (zodpovedajúce rizikivosti priradenej k expozícii podľa štandardizovaného prístupu). Rizikové váhy vo vzore EU CR5 zahŕňajú všetky váhy priradené ku každému stupňu kreditnej kvality v článkoch 113 až 134 v tretej časti 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 hlavy II kapitolou 2 CRR. Inštitúcia váži riziko expozície podľa kapitoly 3 tohto istého nariadenia. Hodnoty expozícií a RWA vypočítané v súlade s kapitolou 2 nie sú podstatné v súlade s článkom 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 CR5. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo nepovažuje informácie vo vzore EU CR4 za zmysluplné pre používateľov. Vysvetlenie by malo zahŕňať opis expozícií zahrnutých do príslušných tried expozícií a celkovú sumu RWA z takýchto tried expozícií.

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

Časť: Polročne

Formát: Fixný

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

v EUR	Triedy expozícií	Riziková váha																Spolu	Z toho bez ratingového hodnotenia	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Iné	Odpočítané			
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky	1 813 962 316											65 599 587						1 879 561 903	1 226 159 345
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány					135 621 361		766 213											136 387 575	136 387 575
3	Subjekty verejného sektora									7 598 084									7 598 084	7 598 084
4	Multilaterálne rozvojové banky																			
5	Medzinárodné organizácie																			
6	Inštitúcie					54 409 744		110 421 752			2 064 054	67 841 173							234 736 723	160 744 173
7	Podnikateľské subjekty									0	789 284 472								789 284 472	789 284 472
8	Retail								2 112 955 423										2 112 955 423	2 112 955 423
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						8 948	325 049			0								333 998	333 998
10	Expozície v stave zlyhania										94 065 459	2 091 546							96 157 005	96 157 005
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	76 845 465				27 985 473					181 984 043								286 814 982	286 814 982
17	Spolu	1 890 807 781				218 016 578	8 948	111 513 015		2 112 955 423	1 074 996 112	69 932 720	65 599 587						5 543 830 164	4 816 435 056

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

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

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

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

Častota: Polročne

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

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

v EUR		a	b
		RWA pred uplatnením kreditných derivátov	Aktuálne RWA
1	Expozície podľa FIRB		
2	Ústredné vlády a centrálné banky		
3	Inštitúcie		
4	Podnikateľské subjekty – MSP	200 775 041	200 775 041
5	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	1 062 911 993	1 062 911 993
6	Podnikateľské subjekty – iné	375 870 507	375 870 507
7	Expozície podľa AIRB		
8	Ústredné vlády a centrálné banky		
9	Inštitúcie		
10	Podnikateľské subjekty – MSP	1 027 371 598	1 027 371 598
11	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie		
12	Podnikateľské subjekty – iné	1 120 445 244	1 120 445 244
13	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	43 204 111	43 204 111
14	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	762 081 925	762 081 925
15	Retail – kvalifikovaný revolving		
16	Retail – ostatné MSP	123 553 466	123 553 466
17	Retail – iné subjekty než malé a stredné podniky		
18	Kapitálové IRB	53 192 620	53 192 620
19	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku		
20	Spolu	4 769 406 506	4 769 406 506

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 tretou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR a zodpovedajúcu kapitálovú požiadavku ako je stanovené v článku 92 ods. 3 písm. a).
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB a/alebo prístup FIRB.
Obsah: RWA nezahŕňajú RWA pre derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) toho istého nariadenia, ktorých regulačná hodnota expozície je vypočítaná podľa metód stanovených v uvedenej kapitole. Zmeny v sumách RWA počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.
Častotť: Štvrtročne
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	4 597 624 827	367 809 986
2	Hodnota aktív	148 855 900	11 908 472
3	Kvalita aktív	27 741 735	2 219 339
4	Aktualizácie modelu	0	0
5	Metodika a politika	0	0
6	Akvízie a predaje	0	0
7	Pohyby výmenných kurzov	(4 815 957)	(385 277)
8	Ostatné	0	0
9	RWA na konci vykazovaného obdobia	4 769 406 506	381 552 520

Vzor 2S: EU CCR1 – 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 treťou časťou hlavou II kapitoly 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).**Časťosť:** 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		72 197 212	77 229 593			149 426 805	77 431 117
2	Pôvodná expozícia							
3	Štandardizovaný prístup							
4	IMM (pre deriváty a SFT)							
5	Z toho transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov							
6	Z toho deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania							
7	Z toho zo vzájomného krížového započítavania produktov							
8	Jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
9	Súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
10	Hodnota v riziku (ďalej len „VaR“) pre SFT							
11	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	149 426 805	157 302 008
EU4	Založené na metóde pôvodnej expozície		
5	Celková suma podľa kapitálovej požiadavky na CVA	149 426 805	157 302 008

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

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

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

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

Obsah: Hodnoty expozícií voči kreditným rizikám

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					28 235 998	99 752 159						127 988 158	96 051 785	
7	Podnikateľské subjekty									9 474 126			9 474 126	9 474 126	
8	Retail								77 900				77 900	77 900	
9	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým														
10	Iné položky														
11	Spolu					28 235 998	99 752 159		77 900	9 474 126			137 540 184	105 603 811	

Vzor 29: EU CCR4 – Prístup interných ratingov – expozície kreditného rizika protistrany podľa portfólia a stupnice PD**Účel:** Poskytnúť všetky relevantné parametre používané na výpočet kapitálových požiadaviek CCR pre modely IRB.**Rozsah uplatňovania:** Vzor je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB alebo prístupu FIRB na výpočet rizikovo vážených aktív pre expozície kreditného rizika protistrany v súlade s článkom 107 CRR bez ohľadu na prístup CCR použitý na určenie expozície pri zlyhaní v súlade s tretou časťou hlavou II kapitoly 6 uvedeného nariadenia. Ak inštitúcia využíva prístup FIRB pre niektoré expozície a prístup AIRB pre iné expozície, musí zverejniť dva samostatné súbory rozčlenení portfólia v dvoch samostatných vzoroch.

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

Obsah: Rizikovo vážené aktíva a parametre použité vo výpočtoch rizikovo vážených aktív pre expozície podľa rámca kreditného rizika protistrany (s vylúčením požiadaviek na úpravy ocenenia pohľadávok alebo expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany) a kde prístupom ku kreditnému riziku použitým na výpočet rizikovo vážených aktív (v súlade s článkom 107 CRR) je prístup interných ratingov**Častota:** Polročne**Formát:** Fixný. Stĺpce a stupnice PD v riadkoch sú fixné.**Sprievodný 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	436 158	0,35	1	45	913,125	271 677	62,29
CORPORATE - OTHERS	0,50 až <0,75	168 984	0,54	1	45	913,125	129 075	76,38
CORPORATE - OTHERS	0,75 až <2,50	4 813 113	0,98	5	45	913,125	4 627 153	96,14
CORPORATE - OTHERS	2,50 až <10,00	3 819 104	2,96	4	45	913,125	4 969 362	130,12
CORPORATE - OTHERS	Medzisúččet	9 237 360	1,76	11	45	913,125	9 997 266	108,23
CORPORATE - SME	0,15 až <0,25	3 934	0,21	2	45	913,125	1 475	37,50
CORPORATE - SME	0,25 až <0,50	100 326	0,35	3	45	913,125	53 906	53,73
CORPORATE - SME	0,50 až <0,75	117 033	0,54	4	45	913,125	72 086	61,59
CORPORATE - SME	0,75 až <2,50	345 010	1,04	12	45	913,125	282 677	81,93
CORPORATE - SME	2,50 až <10,00	98 528	4,82	8	45	913,125	99 917	101,41
CORPORATE - SME	10,00 až <100,00	64 810	10,22	2	45	913,125	104 457	161,18
CORPORATE - SME	Medzisúččet	729 641	2,18	31	45	913,125	614 518	84,22
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Good	73 931	1,78	2	45	913,125	66 538	90,00
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Satisfactory	731 609	6,22	14	45	913,125	841 350	115,00
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Strong	1 071 968	0,89	3	45	913,125	750 378	70,00
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Weak	42 111	17,78	2	45	913,125	105 277	250,00
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Medzisúččet	1 919 619	3,33	21	45	913,125	1 763 543	91,87
Spolu (všetky portfóliá)		11 886 621	2,04	63	45	913,125	12 375 327	104,11

Vzor 34: EU MR1 – Trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu
Účel: Zobraziť 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 tretou časťou hlavou IV kapitolami 2 až 4 CRR. V prípade inštitúcií, ktoré používajú interné modely v súlade s kapitolou 5 v tej istej hlave a pre ktoré sa rizikovo vážené aktíva podľa štandardného prístupu môžu považovať za nepodstatné v súlade s článkom 432 ods. 1 CRR, ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14, sa inštitúcia — s cieľom poskytnúť používateľom iba zmysluplné informácie — môže rozhodnúť nezverejniť vzor EU MR1. V súlade s uvedeným článkom a odsekom 19 týchto usmernení by to inštitúcie mali jasne uviesť a mali by vysvetliť, prečo nepovažujú informácie za zmysluplné pre používateľov. Vysvetlenie by malo zahŕňať opis expozícií zahrnutých do príslušných portfólií rizika a agregovaného súčtu rizikovo vážených aktív z takýchto expozícií.
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)	4 280 106	342 409
3	Devízové riziko		
4	Komoditné riziko	8 297 414	663 793
	Opcie		
5	Zjednodušený postup		
6	Prístup delta-plus		
7	Prístup na základe scenárov		
8	Sekuritizácia (špecifické riziko)		
9	Spolu	12 577 520	1 006 202

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)]	193 614 963	15 489 197	
a)	Hodnota v riziku z predchádzajúceho dňa [článok 365 ods. 1 CRR (VaRt-1)]		2 834 814	
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.		15 489 197	
2	Stresová hodnota v riziku [vyššia hodnota z a) a b)]	258 294 875	20 663 590	
a)	Najnovšia stresová hodnota v riziku [článok 365 ods. 2 CRR (SVaRt-1)]		5 747 258	
b)	Priemerná stresová hodnota v riziku (článok 365 ods. 2) CRR počas predchádzajúcich 60 obchodných dní (SVaRavg) x multiplikačný koeficient (mc) (článok 366 CRR).		20 663 590	
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	451 909 838	36 152 787	

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

Účel: Prezentovať výkaz finančných tokov, ktorý vysvetľuje zmeny v trhovách 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 trhovú riziko.

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

Častota: Štvrťročne

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

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

v EUR		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Meranie celkového rizika	Ostatné	Rizikovo vážené aktíva spolu	Kapitálové požiadavky spolu
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku	27 594 053	7 494 460				438 606 404	35 088 512
<i>1a</i>	<i>Regulačná úprava</i>	18 721 675	3 633 907				279 444 777	22 355 582
<i>1b</i>	<i>Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho</i>	8 872 377	3 860 553				159 161 627	12 732 930
2	Pohyb v úrovniach rizika	(6 036 087)	0				(240 065 220)	(19 205 218)
3	Aktualizácie/zmeny modelu	0	13 169 130				164 614 128	13 169 130
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>	2 803 609	5 608 711				105 153 997	8 412 320
<i>8b</i>	<i>Regulačná úprava</i>	12 685 588	15 054 879				346 755 840	27 740 467
8	Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia	15 489 197	20 663 590				451 909 838	36 152 787

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií.

Prehodnotenie metodiky identifikácie stresovej periódy a následná interná validácia metodiky ako aj validácia metodiky regulátorom. Identifikácia novej stresovej periódy.

Vzor 37: EU MR3 – Hodnoty prístupu interného modelu pre obchodné portfóliá		
Účel: Zobraziť hodnoty (maximálne, minimálne, priemerné a na konci vykazovaného obdobia) vyplývajúce z rôznych druhov modelov schválených na používanie pri výpočte regulačnej kapitálovej požiadavky na úrovni skupiny skôr, ako sa na hodnotu uplatní dodatočná kapitálová požiadavka v súlade s článkom 365 v tretej časti hlavy IV kapitole 5 CRR.		
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré majú povolené používať prístup interného modelu na výpočet svojich kapitálových požiadaviek pre trhové riziko.		
Obsah: Výstupy interných modelov schválených na používanie v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 CRR na regulačné účely kapitálu na úrovni skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavou II toho istého nariadenia).		
Častot: Polročne		
Formát: Fixný		
Sprievodný slovný opis: IOd inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien. Inštitúcie by mali zverejniť podobné 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 zahrňajú rezervy a ak nie, ako sú rezervy		
Hodnota v riziku (10-dňová pri 99 %)		
1	Maximálna hodnota	12 413 568
2	Priemerná hodnota	7 151 570
3	Minimálna hodnota	2 803 609
4	Koniec obdobia	2 803 609
Stresová hodnota v riziku (10-dňová pri 99 %)		
5	Maximálna hodnota	10 894 780
6	Priemerná hodnota	4 595 495
7	Minimálna hodnota	1 054 869
8	Koniec obdobia	5 608 711
Kapitálová požiadavka na dodatočné riziká zlyhania a migrácie (99,9 %)		
9	Maximálna hodnota	0
10	Priemerná hodnota	0
11	Minimálna hodnota	0
12	Koniec obdobia	0
Kapitálová požiadavka na krytie celkového rizika (99,9 %)		
13	Maximálna hodnota	
14	Priemerná hodnota	
15	Minimálna hodnota	
16	Koniec obdobia	

v EUR

Obdobie 2.1.2018 - 29.06.2018

N.A.

N.A.

N.A.

N.A.

N.A.

N.A.

N.A.

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, ako aj aktuálnymi obchodnými výsledkami s cieľom zvýrazniť časť a rozsah výnimiek spätného testovania a poskytnúť analýzu hlavných odľahlých hodnôt vo výsledkoch spätného testovania.

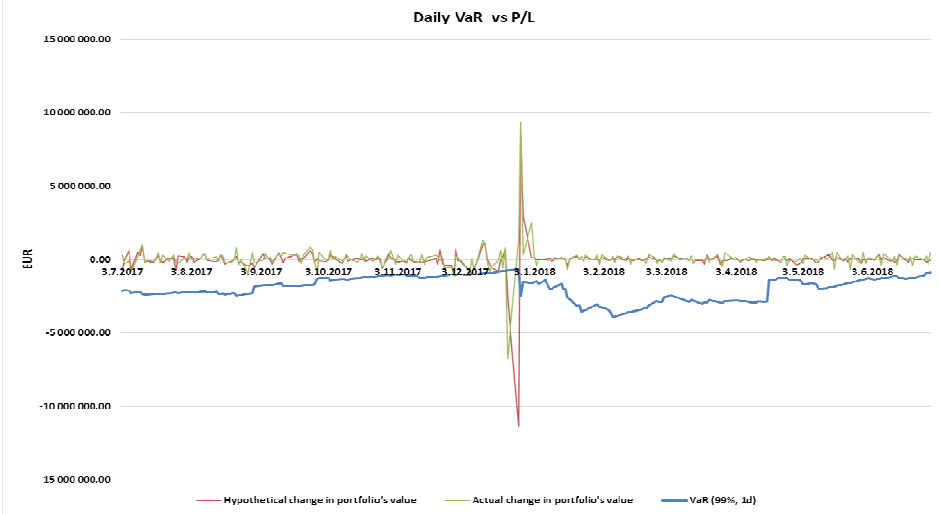
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup interného modelu pre svoje expozície voči trhovému riziku. S cieľom poskytovať používateľom zmysluplné informácie o spätnom testovaní svojich interných modelov inštitúcie musia zahrnúť (do tohto vzoru) kľúčové modely povolené na používanie na úrovni skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie určenej podľa prvej časti hlavy I kapitoly 2 tohto istého nariadenia) a vysvetliť, do akej miery reprezentujú modely použité na úrovni skupiny. Komentár by mal zahŕňať percentuálnu hodnotu kapitálových požiadaviek pokrytých modelmi, pre ktoré sú výsledky spätného testovania uvedené vo vzore EU MR4.

Obsah: Výsledky modelu hodnoty v riziku

Časť: Polročne

Formát: Flexibilný

Spravidný slovný opis: Inštitúcie musia prezentovať analýzu „odľahlých 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 porovnania pre aktuálny zisk alebo stratu a hypotetický zisk alebo stratu (podľa článku 366 nariadenia (EÚ) č. 575/2013). Inštitúcie musia poskytovať informácie o aktuálnych ziskoch/stratách a najmä objasniť, či zahŕňajú rezervy a ak nie, ako sú rezervy začlenené do postupu spätného testovania.



Dátum	VaR (99%, 1d) (EUR)	Hypotetická zmena hodnoty portfólia (EUR)	Reálna zmena hodnoty portfólia (EUR)	Najväčší vplyv
28.11.2017	1 029 582	-1 079 455	-1 138 778	Zníženie swapových bodov na menovom páre EUR/CZK v splatnosti 1M z -19.91 na -59.95.
22.12.2017	742 116	-2 613 604	-6 731 375	Zníženie swapových bodov na menovom páre EUR/CZK (v splatnostiach 1W z -130.13 na -259.53 / 2W z -130.24 na -184 / 1M z -107 na -185).
27.12.2017	696 341	-11 327 224	1 384 526	Zníženie swapových bodov na menovom páre EUR/CZK (v splatnostiach 1W z -120.55 na -221.18 / 2W z -84.25 na -182.5 / 1M z -112.58 na -181.5).

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

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

Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR - vzor na zverejňovanie v EUR		
	Referenčný dátum	30.6.2018
	Názov subjektu	VÚB Group
	Úroveň uplatňovania	konsolidovaná
Tabuľka LRSum: Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky		
		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	15 183 555 363
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	75 896 449
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	(146 173)
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	1 978 634 515
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	(402 084 265)
8	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	16 835 855 890
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)	13 885 670 153
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovení kapitálu Tier 1)	(75 957 152)
3	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)	13 809 713 001
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	72 197 265
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	77 229 540
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 klientskych obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
9	Upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)	149 426 805
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	1 118 430 827
EU-14a	Odhýľka 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 klientskych expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
16	Celkové expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (súčet riadkov 12 až 15a)	1 118 430 827
Iné podsúvahové expozície		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselné hodnote	3 736 919 772
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(1 978 634 515)
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)]	1 758 285 257
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	1 390 197 119
21	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)	16 835 855 890
Ukazovateľ finančnej páky		
22	Ukazovateľ finančnej páky	8,26%
Vyber 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 LRSpl: 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:	13 885 670 153
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	19 436 006
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	13 866 234 147
EU-4	Kryté dlhopisy	
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaochádza ako so štátmi	760 048 686
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa zaochádza ako so štátmi	125 726 176
EU-7	Inštitúcie	176 587 147
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	5 758 974 070
EU-9	Retailové expozície	2 076 394 243
EU-10	Podnikateľské subjekty	4 520 021 938
EU-11	Expozície v stave zlyhania	127 493 000
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	320 988 886
Tabuľka LRQua: Textové polička s ľubovoľným formátom na zverejňovanie kvalitatívnych položiek		
		Stĺpec
		Ľubovoľný formát
Riadok		
1	Opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky	VÚB a.s. monitoruje ukazovateľ finančnej páky v súlade s interným limitom na mesačnej báze. Na riadenie rizika nadmerného využívania ukazovateľa finančnej páky používa postupy riadenia regulátorného kapitálu a bilancie.
2	Opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka	Mierny pokles ukazovateľa finančnej páky bol druhom štvrtroku 2018 spôsobený poklesom kapitálu Tier 1.

Úplné zosúhlasenie položiek vlastných zdrojov v súlade s CRR so súvahou podľa IFRS k 30.06.2018 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	892 625 075	(8 464 000)	884 161 075
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	32 421 363	0	32 421 363
Ostatné rezervy	88 986 006	8 464 000	97 450 006
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	38 867	0	38 867
Goodwill	(29 304 958)	0	(29 304 958)
Dlhodobý nehmotný majetok	(79 112 424)	0	(79 112 424)
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	200 000 000	0	200 000 000

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 súkrom	Podriadený dlh formou bilaterálnej dohody
3	Rozhodovacie právo (práva) nástroja	luxemburské
Regulatórne zaobchádzanie		
4	Prechodné pravidlá nariadenia CRR	Tier 2
5	Pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	Tier 2
6	Oprávnené na individuálnom/(sub-) konsolidovanom základe / individuál	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	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 orgáno	Nie
15	Voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodn	-
16	Následné dátumy kúpnej opcie, ak sa uplatňuje	-
Kupóny /Dividendy		
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 al	Povinné
20b	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia al	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 nástro	Senior debt
36	Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	Nie
37	Ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-

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	1 390 197	1 395 197		
2	Vlastný kapitál Tier 1 bez IFRS 9 prechodných ustanovení	1 347 564	1 352 564		
3	Kapitál Tier 1	1 390 197	1 395 197		
4	Kapitál Tier 1 bez IFRS 9 prechodných ustanovení	1 347 564	1 352 564		
5	Vlastné zdroje	1 604 981	1 606 403		
6	Vlastné zdroje bez IFRS 9 prechodných ustanovení	1 562 348	1 573 538		
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty v tis. EUR)					
7	Rizikovo-vážené aktíva spolu	8 838 517	8 598 516		
Kapitálová primeranosť - podiely					
8	Podiel kapitálu CET1	15,73%	16,23%		
9	Podiel kapitálu CET1 bez IFRS 9 prechodných ustanovení	15,25%	15,73%		
10	Podiel kapitálu Tier 1	15,73%	16,23%		
11	Podiel kapitálu Tier 1 bez IFRS 9 prechodných ustanovení	15,25%	15,73%		
12	Celkový podiel kapitálu	18,16%	18,68%		
13	Celkový podiel kapitálu bez IFRS 9 prechodných ustanovení	17,68%	18,30%		
Ukazovateľ finančnej páky					
14	Celková expozícia ukazovateľa finančnej páky	16 835 856	16 856 576		
15	Ukazovateľ finančnej páky	8,26%	8,28%		
16	Ukazovateľ finančnej páky bez IFRS 9 prechodných ustanovení	8,00%	8,02%		