

Príloha č. 1

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

(30. jún 2019)

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: Štvrtročne

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 aktiva (RWA) v EUR		Minimálne kapitálové požiadavky v EUR
			T	T-1	T
	1	Kreditné riziko (okrem CCR)	8 592 864 374	8 570 723 013	687 429 150
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup	3 258 126 715	3 236 586 748	260 650 137
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)	1 454 258 934	1 436 299 931	116 340 715
Článok 438 písm. c) a d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)	3 818 566 288	3 839 565 715	305 485 303
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)	61 912 437	58 270 620	4 952 995
Článok 107 Článok 438 písm. c) a d)	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)	46 833 308	38 189 009	3 746 665
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)	46 833 308	38 189 009	3 746 665
Článok 438 písm. e)	13	Riziko vyrovnanania	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	361 941 359	405 507 017	28 955 309
	20	Z toho štandardizovaný prístup	14 017 896	11 445 042	1 121 432
	21	Z toho IMA	347 923 463	394 061 975	27 833 877
Článok 438 písm. e)	22	Veľká majetková angažovanosť	0	0	0
Článok 438 písm. f)	23	Operačné riziko	356 538 224	331 219 372	28 523 058
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
	25	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	26	Z toho pokročilý prístup merania	356 538 224	331 219 372	28 523 058
Článok 437 ods. 2, články 48 a 60	27	Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhy)	66 226 668	69 864 091	5 298 133
Článok 500	28	Úprava minimálnej úrovne	0	0	0
	29	Spolu	9 358 177 264	9 345 638 412	748 654 181

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

Špecializované financovanie							
Regulačné kategórie	Zostatková splatnosť	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Riziková váha	Hodnota expozície	Rizikovo vážené aktíva (RWA)	Očakávané straty
Kategória 1	Menej ako 2,5 roka			50%			
	2,5 roka alebo viac	232 608 525	9 727 174	70%	242 335 699	167 932 734	959 616
Kategória 2	Menej ako 2,5 roka			70%			
	2,5 roka alebo viac	395 005 034	73 840 005	90%	468 845 039	405 346 534	3 603 080
Kategória 3	Menej ako 2,5 roka			115%			
	2,5 roka alebo viac	137 794 132	69 079 076	115%	206 873 208	218 117 268	5 310 681
Kategória 4	Menej ako 2,5 roka			250%			
	2,5 roka alebo viac	95 594 387	73 748	250%	95 668 135	239 124 244	7 651 976
Kategória 5	Menej ako 2,5 roka			-			
	2,5 roka alebo viac	13 465 205		-	13 465 205	0	6 732 603
Spolu	Menej ako 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	874 467 284	152 720 003		1 027 187 286	1 030 520 780	24 257 956
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		1 251 050		290%	1 251 050	3 628 045	290 244
Ostatné kapitálové expozície		10 313 708		370%	10 313 708	38 160 719	3 052 858
Spolu		11 564 758			11 564 758	41 788 764	3 343 101

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).

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

v EUR		a	b	c	d	e	f	g
		Hrubé účtovné hodnoty		Špecifické úpravy kreditného rizika	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravu kreditného rizika daného obdobia	Čisté hodnoty (a+b-c-d)
		Expozície v stave zlyhania	Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania					
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky							
2	Inštitúcie							
3	Podnikateľské subjekty	51 972 484	6 954 659 088	101 759 486			346 291 612	6 904 872 086
4	z toho: špecializované financovanie	13 465 205	1 013 722 081	52 163 739			82 441 662	975 023 547
5	z toho: MSP	38014136,35	2 114 270 676	40 837 600			105 327 458	2 111 447 212
6	Retail	50 484 051	7 418 282 428	49 393 898			73 854 790	7 419 372 581
7	Zabezpečené nehnuteľným majetkom	40 278 929	7 149 419 118	37 081 353			62 235 428	7 152 616 694
8	MSP	663852	44 649 449	1 433 654			2 278 256	43 879 648
9	Iné než MSP	39 615 077	7 104 769 668	35 647 700			59 957 173	7 108 737 046
10	Kvalifikovaný revolving							
11	Iný retail	10 205 122	268 863 310	12 312 545			11 619 362	266 755 887
12	MSP	10205122,3	268 863 310	12 312 545			11 619 362	266 755 887
13	Iné než MSP							
14	Akcie		19 614 227	0			4 952 995	19 614 227
15	Prístup IRB spolu	102 456 536	14 392 555 742	151 153 384			425 099 397	14 343 858 894
16	Ústredné vlády alebo centrálné banky		2 339 391 466	389 689			13 245 334	2 339 001 778
17	Regionálne vlády alebo miestne orgány		150 649 833	2 119 121			2 229 315	148 530 713
18	Subjekty regionálneho sektora		6 247 639	124 465			427 502	6 123 174
19	Multilaterálne rozvojové banky							
20	Medzinárodné organizácie							
21	Inštitúcie		420 873 423	462 014			19 260 410	420 411 409
22	Podnikateľské subjekty		1 004 324 280	2 230 039			70 308 052	1 002 094 241
23	z toho: MSP		253 440 415	1 620 686			20 113 991	251 819 729
24	Retail		2 288 494 792	78 548 933			122 096 770	2 209 945 859
25	z toho: MSP		255 482 017	5 068 311			14 922 011	250 413 707
26	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok							
27	z toho: MSP							
28	Expozície v stave zlyhania	219 619 070		133 664 909			6 911 336	85 954 161
29	Položky súvisiace s osobitným veľkým rizikom							
30	Kryté dlhopisy							
31	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým							
32	Podniky kolektívneho investovania							
33	Kapitálové expozície							
34	Iné expozície		453 570 273	126 154 591			16 155 853	327 415 681
35	Štandardizovaný prístup spolu	219 619 070	6 663 551 706	343 693 760			250 634 572	6 539 477 016
36	Spolu	322 075 605	21 056 107 448	494 847 144	0	0	675 733 970	20 883 335 910
37	z toho: Úvery	320 249 257	16 304 313 867	482 573 535			555 194 204	16 141 989 589
38	z toho: Dlhové cenné papiere	0	984 915 062	651 592			12 797 440	984 263 470
39	z toho: podriadené expozície	1 826 349	3 747 264 292	11 622 017			102 789 330	3 737 468 624

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 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) 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	240 468	202 037 520	-	1 001 059		(563 945)	201 276 929
2	Ťažba a dobývanie	29 420	140 935 408	-	184 817		(36 907)	140 780 012
3	Priemyselná výroba	14 677 981	1 451 556 452	2 488 390	3 708 960		1 174 975	1 460 037 083
4	Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	215 197	1 175 323 260	-	4 221 195		1 097 647	1 171 317 262
5	Dodávka vody	2 778 193	111 835 289	2 777 933	64 534		(25 158)	111 771 016
6	Stavebníctvo	12 478 840	675 846 099	5 147 763	6 766 478		(3 175 328)	676 410 698
7	Veľkoobchod a maloobchod	34 677 696	1 247 607 097	15 880 659	4 512 740		(3 879 467)	1 261 891 394
8	Doprava a skladovanie	1 940 200	519 684 665	-	461 763		(1 754 918)	521 163 102
9	Ubytovacie a stravovacie služby	511 368	40 754 173	-	5 984 281		1 497 354	35 281 260
10	Informácie a komunikácia	198 231	205 992 377	-	1 599 249		1 364 901	204 591 359
11	Činnosti v oblasti nehnuteľností	11 072 362	685 878 229	11 052 595	16 264 526		(8 108 263)	669 633 469
12	Odborné, vedecké a technické činnosti	11 661 737	312 985 853	10 159 381	4 754 305		(1 586 625)	309 733 904
13	Administratívne a podporné služby	1 408 147	224 521 003	1 140 045	735 738		(840 631)	224 053 367
14	Verejná správa a obrana, povinné sociálne	23	313 693	-	254		(17)	313 461
15	Vzdelávanie	530	1 019 790	-	333		(2 553)	1 019 987
16	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	49 162	44 192 846	-	39 235		(89 214)	44 202 773
17	Umenie, zábava a rekreácia	793 399	37 755 979	-	782 378		(48 696)	37 767 000
18	Ostatné činnosti	872 535	369 669 909	-	2 419 045		(3 908 177)	368 123 399
19	Spolu	93 605 490	7 447 909 643	48 646 767	53 500 890		(18 885 023)	7 439 367 476

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 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	SK 77.63%	450 935 053	15 775 473 000	52 458 411	325 995 995		(23 318 427)	15 847 953 648
2	CZ 11.72%	2 477 109	2 446 673 101	349 380	(349 380)		(10 131 936)	2 449 150 210
3	IT 2.18%	1 702	455 986 082		8 965		(3 552)	455 978 819
4	Other 8.47%	894 335	1 770 458 305		13 344 790		5 215 479	1 758 007 850
5	Spolu	454 308 199	20 448 590 488	52 807 790	339 000 370		(28 238 436)	20 511 090 527

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	15 772 226 459	54 646 194	26 968 957	36 720 244	49 883 060	228 496 367
2	Dlhové cenné papiere	984 915 377	-	-	-	-	-
3	Celkové expozície	16 757 141 836	54 646 194	26 968 957	36 720 244	49 883 060	228 496 367

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**Spríevodný 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			Z toho s pozmenenou splatnosťou	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	984 915 377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020 Úvery a preddavky	16 168 941 282	58 630 669	122 030 632	437 763 763	346 339 567	437 763 763	55 536 493	115 064 660	16 176 198	271 882 344	39 025 294	79 448 112	81 629 828
030 Podsúvahové expozície	3 749 042 028	-	-	16 544 436	16 544 436	-	-	8 912 772	-	3 753 914	-	4 864 211	-

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).
Častot: 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	95 892 642	191 134 006
2	Zvýšenia v dôsledku súm vyčlenených na odhadované straty z úverov počas obdobia	714 373	1 303 718
3	Zníženia v dôsledku súm stornovaných na odhadované straty z úverov počas obdobia		
4	Zníženia v dôsledku súm prijatých proti akumulovaným úpravám kreditného rizika	(9 224 731)	(17 093 781)
5	Prevody medzi úpravami kreditného rizika	5 946 386	34 837 727
6	Vplyv kurzových rozdielov		
7	Kombinácie podnikov vrátane akvizícií a predaja dcérskych spoločností		
8	Iné úpravy		(31 627 996)
9	Konečný zostatok	93 328 670	178 553 674
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.

(v EUR)

		a
		Hrubá účtovná hodnota expozícií v stave zlyhania
1	Začiatkový zostatok	455 861 058
2	Úvery a dlhové cenné papiere, pri ktorých došlo k zlyhaniu alebo zhoršeniu ich kvality od posledného vykazovaného obdobia	77 975 492
3	Vrátené do stavu bez zlyhania	(21 668 199)
4	Odpísané sumy	(38 398 075)
5	Iné zmeny	(36 006 513)
6	Konečný zostatok	437 763 763

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

Účel: Zverejniť rozsah používania postupov zmiernovania kreditného rizika.

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

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

Častota: Polročne

Formát: Fixný. Ak inštitúcie nie sú schopné roztriediť expozície zabezpečené kolaterálom, finančnými zárukami alebo kreditnými derivátmi na úvery a dlhové cenné papiere, môžu buď i) zlíčiť dve zodpovedajúce bunky, alebo ii) rozdeliť sumu 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	13 734 441 083	6 145 017 130	6 145 017 130	0	0
2	Celkové dlhové cenné papiere	984 263 470	0	0	0	0
3	Celkové expozície	14 718 704 553	6 145 017 130	6 145 017 130	0	0
4	Z toho v stave zlyhania	98 760 827	19 105 055	19 105 055	0	0

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

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

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

Obsah: Regulačné hodnoty expozícií

Častota: 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	2 333 854 216	5 537 250	2 333 464 575	2 768 602	165 566 671	7%
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány	132 162 772	18 487 061	130 077 044	8 190 724	27 866 441	20%
3	Subjekty verejného sektora	4 907 277	1 340 362	4 790 950	552 822	5 343 772	100%
4	Multilaterálne rozvojové banky						
5	Medzinárodné organizácie						
6	Inštitúcie	372 987 708	47 885 715	372 557 748	32 108 325	240 755 122	59%
7	Podnikateľské subjekty	854 784 217	149 540 063	852 606 778	26 638 718	878 850 649	100%
8	Retail	1 938 606 132	349 888 660	1 860 956 361	174 365 913	1 526 209 626	75%
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						
10	Expozície v stave zlyhania	219 129 555	489 515	85 464 646	244 757	86 391 705	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	453 570 273	0	327 415 681	0	201 948 168	62%
17	Spolu	6 310 002 150	573 168 626	5 967 333 782	244 869 860	3 132 932 156	50%

Vzor 20: EU CR5 – Standardizovaný prístup

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

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR. Inštitúcia váži riziko expozície podľa kapitoly 3 toho istého nariadenia. Hodnoty expozícií a RWA vypočítané v súlade s kapitolou 2 nie sú podstatné v súlade s článkom 432 ods. 1 toho istého nariadenia, ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14. Za takýchto okolností – a s cieľom poskytnúť používateľom iba zmysluplné informácie – sa inštitúcia môže rozhodnúť nezverejniť vzor EU CR5. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo nepovažuje informácie vo vzore EU CR4 za zmysluplné pre používateľov. Vysvetlenie by malo zahŕňať opis expozícií zahrnutých do príslušných tried expozícií a celkovú sumu RWA z takýchto tried expozícií.

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

Častota: Polročne

Formát: Fixný

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	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 centrálna banka	2 270 006 508											66 226 668						2 336 233 176	1 958 954 175
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány					137 558 141		709 626											138 267 768	138 267 768
3	Subjekty verejného sektora									5 343 772									5 343 772	5 343 772
4	Multilaterálne rozvojové banky																			
5	Medzinárodné organizácie																			
6	Inštitúcie					157 597 417		161 367 345				85 701 311							404 666 072	199 738 280
7	Podnikateľské subjekty									0	879 245 495								879 245 495	879 245 495
8	Retail									2 035 322 273									2 035 322 273	2 035 322 273
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok																			
10	Expozície v stave zlyhania										84 344 800	1 364 604							85 709 403	85 709 403
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	103 041 937				28 031 970					196 341 774								327 415 681	327 415 681
17	Spolu	2 373 048 445				323 187 528		162 076 971		2 035 322 273	1 165 275 842	87 065 914	66 226 668						6 212 203 642	5 629 996 849

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

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

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

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

Častotnosť: Poločne

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

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

VEUR		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Stupnica PD	Pôvodné hrubé expozície v súvahe	Expozície v podsúvahe pred CCF	Priemerný CCF	EAD po CRM a po CCF	Priemerná PD	Počet dlžníkov	Priemerná LGD	Priemerná splatnosť	RWA	Hustota RWA	EL	Úpravy ocenenia a rezervy
Trieda expozície X													
CORPORATE - OTHERS	0,00 až <0,15	532 429 157	412 068 588	92,12	789 110 469	0,10	23	39,07	827	202 239 700	26%	319 254	161 415
CORPORATE - OTHERS	0,15 až <0,25	319 397 927	449 803 529	72,68	562 527 743	0,21	21	40,92	1088	272 800 309	48%	494 610	332 787
CORPORATE - OTHERS	0,25 až <0,50	737 417 387	286 083 118	76,41	944 389 638	0,34	29	41,22	1126	586 676 866	62%	1 325 404	816 729
CORPORATE - OTHERS	0,50 až <0,75	231 850 821	156 592 649	73,60	345 405 240	0,54	17	41,36	1269	282 315 892	82%	771 466	401 666
CORPORATE - OTHERS	0,75 až <2,50	223 767 782	144 328 276	83,57	330 196 625	1,51	55	38,85	512	274 381 816	83%	1 952 584	2 151 166
CORPORATE - OTHERS	2,50 až <10,00	224 162 626	107 853 381	87,08	285 335 878	3,69	46	39,27	967	362 250 426	127%	4 170 092	4 378 104
CORPORATE - OTHERS	10,00 až <100,00	0	911 089	50,00	455 545	13,06	1	41,20	386	866 140	190%	24 512	23 158
CORPORATE - OTHERS	100,00	349 460	143 683	50,00	421 301	100,00	4	45,01	913	0	0%	189 623	493 121
CORPORATE - OTHERS	Medzisučet	2 269 375 161	1 557 784 313	80,67	3 257 842 438	0,71	196	40,25	986	1 981 531 150	61%	9 247 545	8 758 146
CORPORATE - SME	0,00 až <0,15	29 733 126	48 792 975	72,38	60 261 384	0,10	73	40,95	601	10 685 594	18%	24 171	2 330
CORPORATE - SME	0,15 až <0,25	98 081 076	102 786 695	74,27	172 647 277	0,20	260	39,82	621	45 262 171	26%	138 900	10 778
CORPORATE - SME	0,25 až <0,50	94 287 089	147 232 011	75,27	204 344 953	0,35	191	40,35	762	84 761 295	41%	288 612	20 736
CORPORATE - SME	0,50 až <0,75	130 548 859	128 054 533	73,72	221 436 638	0,54	254	39,43	851	114 336 157	52%	471 457	45 311
CORPORATE - SME	0,75 až <2,50	368 230 321	210 440 762	72,81	506 740 475	1,36	707	38,38	639	322 210 322	64%	2 637 833	261 034
CORPORATE - SME	2,50 až <10,00	443 594 304	124 655 894	74,99	517 298 814	4,22	592	37,35	613	476 532 805	92%	8 169 087	2 676 260
CORPORATE - SME	10,00 až <100,00	152 382 841	35 450 190	72,45	176 217 462	17,20	365	37,12	688	253 246 319	144%	11 229 261	6 917 156
CORPORATE - SME	100,00	36 852 445	1 161 691	72,53	37 680 782	100,00	107	66,76	374	9 558 559	25%	30 568 889	30 903 994
CORPORATE - SME	Medzisučet	1 353 710 061	798 574 751	73,92	1 896 627 783	5,22	2 549	39,09	666	1 316 593 223	69%	53 528 209	40 837 600
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Default	13 465 205	0		13 465 205	111,11	6	45,00	913	0	0%	6 732 603	11 878 934
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Good	395 005 034	73 840 005	75,00	450 385 038	1,78	50	45,00	913	405 346 534	90%	3 603 080	10 007 919
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Satisfactory	137 794 132	69 079 076	75,13	189 667 189	6,22	108	45,00	913	218 117 268	115%	5 310 681	8 227 385
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Strong	232 608 525	9 727 174	75,00	239 903 905	0,89	31	45,00	913	167 932 734	70%	959 616	1 576 868
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Weak	95 594 387	73 748	75,00	95 649 698	17,78	15	45,00	913	239 124 244	250%	7 651 976	20 472 634
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Medzisučet	874 467 284	152 720 003	75,06	989 071 036	5,45	210	45,00	913	1 030 520 780	104%	24 257 956	52 163 739
RETAIL - SME	0,15 až <0,25	10 818 749	18 341 607	75,00	24 574 954	0,18	1 421	52,21		3 930 719	16%	23 553	7 049
RETAIL - SME	0,25 až <0,50	7 293 137	8 857 064	75,00	13 935 934	0,35	573	54,05		3 543 259	25%	26 364	10 898
RETAIL - SME	0,50 až <0,75	12 154 754	9 386 441	75,00	19 194 585	0,54	816	53,58		6 234 574	32%	55 532	17 508
RETAIL - SME	0,75 až <2,50	68 872 610	23 233 422	75,00	86 297 677	1,42	3 837	54,24		42 860 173	50%	662 877	318 561
RETAIL - SME	2,50 až <10,00	83 088 229	8 628 860	75,00	89 559 875	4,06	3 846	51,29		53 280 023	59%	1 862 343	1 667 063
RETAIL - SME	10,00 až <100,00	17 689 557	498 880	75,00	18 063 716	15,56	4 682	50,32		14 311 348	79%	1 405 215	2 336 699
RETAIL - SME	100,00	10 173 663	31 460	75,00	10 197 257	100,00	3 510	94,39		21 081 926	207%	7 951 119	7 954 767
RETAIL - SME	Medzisučet	210 090 698	68 977 734	75,00	261 823 999	6,90	18 685	54,27		145 242 022	55%	11 987 003	12 312 545
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,00 až <0,15	5 064 385 895	406 891 231	100,00	5 471 277 126	0,07	86 892	20,48		216 042 730	4%	831 112	753 169
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,25 až <0,50	678 504 832	74 712 012	100,00	753 216 844	0,29	10 255	25,57		108 667 749	14%	565 340	459 187
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,50 až <0,75	268 882 021	38 078 315	100,00	306 960 335	0,55	4 226	25,60		68 999 766	22%	428 464	434 894
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,75 až <2,50	252 583 884	47 365 458	100,00	299 949 342	1,17	4 246	25,99		113 850 463	38%	911 309	1 312 045
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	2,50 až <10,00	156 396 021	28 736 236	100,00	185 132 257	4,58	2 953	23,80		138 434 881	75%	1 954 978	3 699 420
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	10,00 až <100,00	87 659 964	573 800	100,00	88 233 764	32,46	1 795	14,48		78 709 646	89%	4 147 562	10 248 459
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	100,00	39 615 077	0		39 615 077	100,00	835	50,58		24 759 423	62%	18 055 358	18 740 527
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	Medzisučet	6 548 027 693	596 357 052	100,00	7 144 384 745	1,23	110 445	21,65		749 464 659	10%	26 894 124	35 647 700
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,15 až <0,25	3 551 843	260 000	75,00	3 746 843	0,18	58	39,85		442 869	12%	2 670	1 554
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,25 až <0,50	2 256 299	95 699	75,00	2 328 073	0,35	37	39,09		444 388	19%	3 185	2 575
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,50 až <0,75	3 888 839	462 363	75,00	4 235 611	0,54	47	39,63		1 115 497	26%	9 065	5 295
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,75 až <2,50	15 401 502	310 100	75,00	15 634 077	1,47	262	38,91		7 826 507	50%	89 737	77 747
RETAIL_SEC_IMOV - SME	2,50 až <10,00	16 688 609	200 000	75,00	16 838 609	4,05	234	38,78		15 257 721	91%	264 161	450 498
RETAIL_SEC_IMOV - SME	10,00 až <100,00	1 354 196	180 000	75,00	1 489 196	20,37	24	40,58		2 667 650	179%	125 179	322 513
RETAIL_SEC_IMOV - SME	100,00	663 852	0		663 852	100,00	18	95,06		723 563	109%	573 471	573 471
RETAIL_SEC_IMOV - SME	Medzisučet	43 805 140	1 508 162	75,00	44 936 261	4,27	680	39,90		28 478 195	63%	1 067 468	1 433 654
Spolu (všetky portfólia)		11 299 476 036	3 175 922 014	83,68	13 594 686 262	2,09	132 421	30,93	396	5 251 830 028	39%	126 982 305	151 153 384

Vzor 22: EU CR7 – Prístup interných ratingov – účinok na rizikovo vážené aktíva kreditných derivátov použitých ako postupy zmiňovania 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 zmiňovania 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.
Sprívodný 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	204 758 848	204 758 848
5	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	1 030 520 780	1 030 520 780
6	Podnikateľské subjekty – iné	201 443 611	201 443 611
7	Expozície podľa AIRB		
8	Ústredné vlády a centrálné banky		
9	Inštitúcie		
10	Podnikateľské subjekty – MSP	1 111 834 375	1 111 834 375
11	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie		
12	Podnikateľské subjekty – iné	1 780 087 539	1 780 087 539
13	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	28 478 195	28 478 195
14	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	749 464 659	749 464 659
15	Retail – kvalifikovaný revolving		
16	Retail – ostatné MSP	145 242 022	145 242 022
17	Retail – iné subjekty než malé a stredné podniky		
18	Kapitálové IRB	61 912 437	61 912 437
19	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku		
20	Spolu	5 313 742 465	5 313 742 465

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.
Častota: Štvrťročne
Formát: Fixný. Stĺpce a riadky 1 a 9 sa nemôžu meniť. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť dodatočné prvky, ktoré významne prispievajú k zmenám RWA.
Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akejkoľvek významnej zmeny počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

v EUR		a	b
		Sumy rizikovo vážených aktív	Kapitálové požiadavky
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho vykazovaného obdobia	5 317 984 587	425 438 767
2	Hodnota aktív	50 343 863	4 027 509
3	Kvalita aktív	(53 658 062)	(4 292 645)
4	Aktualizácie modelu	0	0
5	Metodika a politika	0	0
6	Akvizície a predaje	0	0
7	Pohyby výmenných kurzov	(927 922)	(74 234)
8	Ostatné		0
9	RWA na konci vykazovaného obdobia	5 313 742 465	425 099 397

Vzor 25: 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 tretou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR.**Obsah:** Regulačné expozície, RWA a parametre použité na výpočty RWA pre všetky expozície podľa rámca CCR (s vylúčením požiadaviek na CVA alebo expozícií zúčtovaných cez CCP).**Časť:** Polročné**Formát:** Fixný

		a	b	c	d	e	f	g
v EUR		Pomyselná hodnota	Reprodukčné náklady/súčasná tržová hodnota	Potenciálna budúca expozícia voči kreditným rizikám	EEPE	Multiplikátor	EAD po CRM	Rizikovo vážené aktiva
1	Oceňovanie podľa trhovej hodnoty		166 759 908	106 582 442			273 342 350	146 189 753
2	Pôvodná expozícia							
3	Standardizovaný prístup							
4	IMM (pre deriváty a SFT)							
5	Z toho transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov							
6	Z toho deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania							
7	Z toho za vzájomného krížového započítavania produktov							
8	Jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
9	Súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
10	Hodnota v riziku (ďalej len „VaR“) pre SFT							
11	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
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
		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	34 643 007	46 833 308
EU4	Založené na metóde pôvodnej expozície		
5	Celková suma podľa kapitálovej požiadavky na CVA	34 643 007	46 833 308

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.
Častotť: 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.
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
		EAD po CRM	Rizikovo vážené aktíva
1	Expozície voči kvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		120 711 062
2	Expozície pre obchody kvalifikovaných centrálnych protistrán (s vylúčením počiatočnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z toho	227 389 051	113 611 905
3	i) OTC deriváty	227 389 051	113 611 905
4	ii) deriváty obchodované na burze		
5	iii) transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov		
6	iv) súbory vzájomného započítavania, ak bolo schválené vzájomné krížové započítavanie produktov		
7	Oddelená počiatočná marža		
8	Neoddelená počiatočná marža	35 495 784	7 099 157
9	Predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		
10	Alternatívny výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre expozície		
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 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					14 759 853	234 097 282						248 857 135	229 295 203
7	Podnikateľské subjekty									5 150 703			5 150 703	5 150 703
8	Retail								57 709				57 709	57 709
9	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením													
10	Iné položky													
11	Spolu					14 759 853	234 097 282		57 709	5 150 703			254 065 547	234 503 615

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

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**Časť:** 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.

v EUR		a	b	c	d	e	f	g
	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	1 696 035	0,34	4	41,42	930	967 395	57,00%
CORPORATE - OTHERS	0,50 až <0,75	1 940 774	0,54	1	41,2	385	1 036 148	53,00%
CORPORATE - OTHERS	0,75 až <2,50	1 287 602	0,85	1	41,2	524	919 241	71,00%
CORPORATE - OTHERS	2,50 až <10,00	11 384 928	3,00	6	44,85	891	15 336 772	135,00%
CORPORATE - OTHERS	Medzisúčet	16 309 338	2,26	12	43,77	806	18 259 555	112,00%
CORPORATE - SME	0,15 až <0,25	3 230	0,23	1	45	913	1 000	31,00%
CORPORATE - SME	0,25 až <0,50	44 488	0,35	2	45	913	17 347	39,00%
CORPORATE - SME	0,50 až <0,75	177 018	0,54	3	45	913	111 985	63,00%
CORPORATE - SME	0,75 až <2,50	287 662	1,58	11	45	913	280 409	97,00%
CORPORATE - SME	2,50 až <10,00	327 240	3,04	4	45	913	404 373	124,00%
CORPORATE - SME	10,00 až <100,00	22 985	11,54	2	45	913	37 927	165,00%
CORPORATE - SME	Medzisúčet	862 624	2,12	23	45	913	853 042	99,00%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Good	365 006	1,78	3	45	913	328 505	90,00%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Satisfactory	352 534	6,22	8	45	913	405 414	115,00%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Strong	1 288 654	0,89	4	45	913	902 057	70,00%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Weak	98 648	17,78	3	45	913	246 620	250,00%
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Medzisúčet	2 104 841	2,73	18	45	913	1 882 596	89,00%
Spolu (všetky portfólia)		19 276 803	2,30	53	43,96	822	20 995 193	109,00%

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)	2 502 100	200 168
3	Devízové riziko		
4	Komoditné riziko	7 548 422	603 874
	Opcie		
5	Zjednodušený postup		
6	Prístup delta-plus		
7	Prístup na základe scenárov		
8	Sekuritizácia (špecifické riziko)		
9	Spolu	10 050 522	804 042

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)]	88 856 435	7 108 515	
a)	Hodnota v riziku z predchádzajúceho dňa [článok 365 ods. 1 CRR (VaRt-1)]		1 926 516	
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.		7 108 515	
2	Stresová hodnota v riziku [vyššia hodnota z a) a b)]	259 067 034	20 725 363	
a)	Najnovšia stresová hodnota v riziku [článok 365 ods. 2 CRR (SVaRt-1)]		6 090 477	
b)	Priemerná stresová hodnota v riziku (článok 365 ods. 2) CRR počas predchádzajúcich 60 obchodných dní (SVaRavg) x multiplikačný koeficient (mc) (článok 366 CRR).		20 725 363	
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	347 923 469	27 833 877	

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 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.

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	Rizikovo vážené aktíva spolu	Kapitálové požiadavky spolu
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku	10 028 645	21 496 313				394 061 973	31 524 958
<i>1a</i>	<i>Regulačná úprava</i>	7 839 754	16 033 956				298 421 373	23 873 710
<i>1b</i>	<i>Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku</i>	2 188 891	5 462 357				95 640 600	7 651 248
2	Pohyb v úrovniach rizika	(2 920 130)	(770 951)				(46 138 505)	(3 691 080)
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>	1 926 516	6 090 477				100 212 413	8 016 993
<i>8b</i>	<i>Regulačná úprava</i>	5 181 999	14 634 886				247 711 056	19 816 884
8	Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia	7 108 515	20 725 363				347 923 469	27 833 877

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 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. spätného testovania.

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

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

Častotť: Polročne

Formát: Fixný

Sprievodný slovný opis: Od 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 zahŕňajú rezervy a ak nie, ako sú rezervy

v EUR

Obdobie 2.1.2019 - 28.6.2019

Hodnota v riziku (10-dňová pri 99 %)

1	Maximálna hodnota	6 217 076
2	Priemerná hodnota	2 807 450
3	Minimálna hodnota	1 047 596
4	Koniec obdobia	1 926 516

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

5	Maximálna hodnota	9 719 257
6	Priemerná hodnota	6 919 723
7	Minimálna hodnota	2 711 321
8	Koniec obdobia	6 090 477

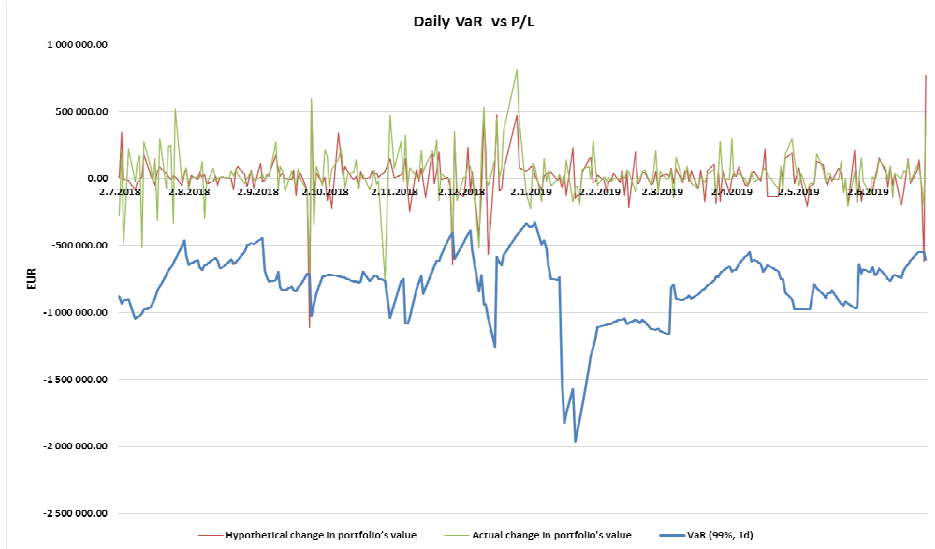
Kapitálová požiadavka na dodatočné riziká zlyhania a migrácie (99,9 %)

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 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 toho 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
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 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
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).
27.6.2019	546 255	(622 028)	(206 794)	Výrazné zníženie depozitných sadzieb na CZK výnosovej krivke (v splatnostiach T/N—3M v priemere o -142, 54 bp) a zníženie swapových bodov na menovom páre EUR/CZK v krátkych splatnostiach (T/N—3M v priemere o -4,39 bp).

Denná VaR: V tomto vzore by mali byť odzrkadlené merania rizika (používané na regulačné účely a ktorých charakteristiky sú v súlade s treťou časťou hlavy IV 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	30.6.2019
	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	17 488 394 434
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	106 300 256
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	34 224
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	2 078 719 966
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	(628 555 026)
8	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	19 044 893 855
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)	15 935 753 990
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(96 410 326)
3	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)	15 839 343 664
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	166 759 913
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	106 582 437
EU-5a	Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0
6	Navýšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0
7	(Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0
8	(Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
9	Upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)	273 342 350
Expozície SFT		
12	Aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0
13	(Vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0
14	Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT	1 261 837 166
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)	1 261 837 166
Iné podsúvahové expozície		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselné hodnote	3 749 090 641
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(2 078 719 966)
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)]	1 670 370 674
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	1 399 490 002
21	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)	19 044 893 855
Ukazovateľ finančnej páky		
22	Ukazovateľ finančnej páky	7,35%
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:	15 935 753 990
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	34 983 560
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	15 900 770 430
EU-4	Kryté dlhopisy	0
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaochádza ako so štátmi	1 071 627 408
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	134 867 994
EU-7	Inštitúcie	356 688 115
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	6 586 189 286
EU-9	Retailové expozície	2 052 479 025
EU-10	Podnikateľské subjekty	5 083 486 166
EU-11	Expozície v stave zlyhania	130 069 348
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	485 363 087
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	Mierne zvýšenie ukazovateľa finančnej páky bolo vo druhom štvrtroku 2019 spôsobené zvýšením kapitálu Tier 1.

Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy		(A) HODNOTA K DÁTUMU ZVEREJNENIA v EUR	(B) ODKAZ NA ČLÁNOK nariadenia (EÚ) č. 575/2013
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	444 538 300	26 ods. 1, 27, 28, 29, zoznam EBA 26 ods. 3
	o čoho: nástroje typu 1	0	zoznam EBA 26 ods. 3
	o čoho: nástroje typu 2	0	zoznam EBA 26 ods. 4
	o čoho: nástroje typu 3	0	zoznam EBA 26 ods. 5
2	Nerozdelené zisky	1 017 093 095	26 ods. 1 písm. c)
	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nere realizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	27 030 334	26 ods. 1
3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká	0	26 ods. 1 písm. f)
	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1	0	486 ods. 2
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	0	483 ods. 2
5	Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	0	84, 479, 480
5a	Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	0	26 ods. 2
6	Common Equity Tier 1 (CET1) capital before regulatory adjustments	1 488 661 729	
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	Dodatkové úpravy ocenenia (záporná hodnota)	0	34, 105
8	Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(123 440 660)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4
9	Prázdna množina v EÚ	0	
10	Odlícené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 472 ods. 5
11	Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov	0	33 písm. a)
12	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát	0	36 ods. 1 písm. d), 40, 159, 472 ods. 6
13	Akkoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	0	32 ods. 1
14	Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	0	33 písm. b)
15	Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. e), 41, 472 ods. 7
16	Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. f), 42, 472 ods. 8
17	Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. g), 44, 472 ods. 9
18	Priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79, 472 ods. 10
19	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 a 3, 79, 470, 472 ods. 11
20	Prázdna množina v EÚ	0	
20a	Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k)
20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 at 91
20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod ii) 243 ods. 1 písm. b) 244 ods. 1 písm. b) 258
20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod iii), 379 od. 3
21	Odlícené daňové podľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5
22	Hodnota prevyšujúca 15 % prahovú hodnotu (záporná hodnota)	0	48 ods. 1
23	z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	0	36 ods. 1) písm. i), 48 ods. 1 písm. b), 470, 472 ods. 11
24	Prázdna množina v EÚ	0	
25	z čoho: odlícené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5
25a	Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. a), 472 ods. 3
25b	Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. i)
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. j)
28	Čelkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(89 171 727)	
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 399 490 002	
Dodatkový kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
30	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	0	51, 52
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
32	z čoho: klasifikované ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
33	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	0	486 ods. 3
34	Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v druhej tretine strán	0	85, 86, 480
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	0	486 ods. 3
36	Additional Tier 1 (AT1) capital before regulatory adjustments	0	
Dodatkový kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
37	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)	0	52 ods. 1 písm. b), 56 písm. a), 57, 475 ods. 2
38	Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	56 písm. b), 58, 475 ods. 3
39	Priame a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm. c), 59, 60, 79, 475 ods. 4
40	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm. d), 59, 79, 475 ods. 4

41	Empty set in the EU		0	
42	Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)		0	56 písm. e)
43	Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)		0	
44	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)		0	
45	Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)		1 399 490 002	
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy				
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia		200 000 000	62, 63
47	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2		0	486 ods. 4
48	Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán		0	87, 88, 480
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu		0	486 ods. 4
50	Úpravy kreditného rizika		23 973 209	62 písm. c) a d)
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami		223 973 209	
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy				
52	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)		0	63 písm. b) bod i), 66 písm. a), 67, 477 ods. 2
53	Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		0	66 písm. b), 68, 477 ods. 3
54	Priame a nepriame podiely na vl. zdrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		0	66 písm. c), 69, 70, 79, 477 ods. 4
55	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		0	66 písm. d), 69, 79, 477 ods. 4
56	Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaochádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)		(8 739 109)	
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)		(8 739 109)	
58	Kapitál Tier 2 (T2)		215 234 100	
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)		1 614 724 102	
60	Celkové rizikovo väznené aktíva		9 358 177 264	
Kapitálové podiely a vankúše				
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		15,0%	92 ods. 2 písm. a), 465
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		15,0%	92 ods. 2 písm. b), 465
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		17,3%	92 ods. 2 písm. c)
64	Požiadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1) písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		500 662 484	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu		233 954 432	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš		102 004 132	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika		71 122 147	
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)		93 581 773	CRD 131
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		0	CRD 128
69	[nerelevantné v nariadení EÚ]		0	
70	[nerelevantné v nariadení EÚ]		0	
71	[nerelevantné v nariadení EÚ]		0	
Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)				
72	Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)		11 564 758	36 ods. 1 písm. h), 45, 46, 472 ods. 10, 56 písm. c), 59, 60, 475 ods. 4, 66 písm. c), 69, 70, 477 ods. 4
73	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)		8 049 469	36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11
74	Prázdna množina v EÚ		0	
75	Odlžené daňové podľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovú hodnotu, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)		0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48, 470, 472 ods. 5
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2				
76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)		0	62
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu		0	62
78	Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)		23 973 209	62
79	Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov		32 008 426	62
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)				
80	Súčasný horný ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		0	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
81	Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		0	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
82	Súčasný horný ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		0	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
83	Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		0	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
84	Súčasný horný ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		0	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5
85	Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		0	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5

Opis hlavných charakteristík nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou

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

Opis hlavných charakteristík nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou		
1	Emitent	Všeobecná úverová banka, a.s. (VUB)
2	Jedinečný identifikátor (napr. CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	Podriadený dlh formou bilaterálnej dohody
3	Rozhodovacie právo (práva) nástroja	luxemburské
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 / 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	-
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 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, spúšťací 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, spúšťací 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 30.06.2019 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	919 252 313	0	919 252 313
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	27 030 334	0	27 030 334
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	0	0	0
Goodwill	(29 304 958)	0	(29 304 958)
Dlhodobý nehmotný majetok	(94 135 702)	0	(94 135 702)
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		30.9.2018	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2019	30.9.2018	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2019
Počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov		3	3	3	3	3	3	3	3
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	Celkové vysokokvalitné likvidné aktíva					1 987	2 081	2 184	2 162
Hotovosť - záporné peňažné toky									
2	Retailové vklady a vklady živnostníkov	5 320	5 497	5 694	5 828	333	346	357	366
3	z toho: stabilné vklady	4 353	4 475	4 647	4 764	218	224	232	238
4	z toho: menej stabilné vklady	967	1 022	1 047	1 065	116	122	124	127
5	Nezabezpečené financovanie	2 928	2 983	3 199	3 084	1 246	1 228	1 363	1 219
6	Prevádzkové vklady	1 005	1 063	1 072	1 160	249	264	266	288
7	Neprevádzkové vklady	1 887	1 917	2 115	1 903	961	962	1 085	910
8	Nezabezpečený dlh	36	3	12	21	36	3	12	21
9	Zabezpečené financovanie					-	-	-	-
10	Dodatočné požiadavky	2 576	2 671	2 828	2 601	256	268	281	241
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	2	3	1	4	2	3	1	4
12	Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kreditné facility a facility likvidity	2 574	2 668	2 827	2 596	254	265	280	237
14	Iné zmluvné záväzky financovania	77	84	72	62	77	84	72	62
15	Iné podmienené záväzky financovania	1 094	1 058	1 022	1 161	33	32	31	50
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 945	1 958	2 104	1 938
Hotovosť - kladné peňažné toky									
17	Zabezpečené pôžičky	1 000	930	1 291	1 129	0	1	1	1
18	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	539	416	367	287	315	255	217	179
19	Iné kladné peňažné toky	39	97	175	192	39	66	80	99
EU-19a	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách					-	-	-	-
EU-19b	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					-	-	-	-
20	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	1 578	1 442	1 832	1 609	354	322	298	278
EU-20a	<i>Plne vyňaté kladné peňažné toky</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu</i>	1 578	1 442	1 832	1 609	354	322	298	278
TOTAL ADJUSTED VALUE									
21	Vankúš likvidity					1 987	2 081	2 184	2 162
22	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 591	1 636	1 806	1 659
23	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					125%	127%	121%	130%

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

Kvantitatívne zverejnenie					
	a	b	c	d	e
	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Vlastné zdroje (hodnoty v tis. EUR)					
1 Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 399 490	1 367 979	1 371 229	1 386 324	1 390 197
2 Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) , ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 361 345	1 329 834	1 328 596	1 343 691	1 347 564
3 Kapitál Tier 1	1 399 490	1 367 979	1 371 229	1 386 324	1 390 197
4 Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 361 345	1 329 834	1 328 596	1 343 691	1 347 564
5 Celkový kapitál	1 614 724	1 580 783	1 582 552	1 597 650	1 604 981
6 Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 585 318	1 551 377	1 549 687	1 564 784	1 560 718
Rizikovo vážené aktíva (hodnoty v tis. EUR)					
7 Rizikovo vážené aktíva spolu	9 358 177	9 345 638	9 212 015	8 802 224	8 838 517
8 Rizikovo vážené aktíva spolu, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	9 331 746	9 320 961	9 182 753	8 772 956	8 809 447
Kapitálový podiel					
9 Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	14,95%	14,64%	14,89%	15,75%	15,73%
10 Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	14,55%	14,23%	14,42%	15,27%	15,25%
11 Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	14,95%	14,64%	14,89%	15,75%	15,73%
12 Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	14,55%	14,23%	14,42%	15,27%	15,25%
13 Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	17,25%	16,91%	17,18%	18,15%	18,16%
14 Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	16,94%	16,60%	16,82%	17,78%	17,78%
Ukazovateľ finančnej páky					
15 Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	19 044 894	18 669 915	18 305 715	17 596 887	16 835 856
16 Ukazovateľ finančnej páky	7,35%	7,33%	7,49%	7,88%	8,26%
17 Ukazovateľ finančnej páky, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	7,15%	7,12%	7,26%	7,64%	8,00%