

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.

Častot: Štvrťročne

Formát: Fixný

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

			Rizikovo vážené aktíva (RWA) v EUR		Minimálne kapitálové požiadavky v EUR
			T	T-1	T
	1	Kreditné riziko (okrem CCR)	8 570 723 013	8 586 310 418	685 657 841
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup	3 236 586 748	3 187 933 075	258 926 940
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)	1 436 299 931	1 463 323 839	114 903 994
Článok 438 písm. c) a d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)	3 839 565 715	3 881 801 661	307 165 257
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)	58 270 620	53 251 843	4 661 650
Článok 107 Článok 438 písm. c) a d)	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)	38 189 009	28 264 610	3 055 121
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)	38 189 009	28 264 610	3 055 121
Článok 438 písm. e)	13	Riziko vyrovnania	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	405 507 017	266 220 742	32 440 561
	20	Z toho štandardizovaný prístup	11 445 042	9 635 430	915 603
	21	Z toho IMA	394 061 975	256 585 325	31 524 958
Článok 438 písm. e)	22	Veľká majetková angažovanosť	0	0	0
Článok 438 písm. f)	23	Operačné riziko	331 219 372	331 219 372	26 497 550
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
	25	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	26	Z toho pokročilý prístup merania	331 219 372	331 219 372	26 497 550
Článok 437 ods. 2, články 48 a 60	27	Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhe)	69 864 091	70 730 899	5 589 127
Článok 500	28	Úprava minimálnej úrovne	0	0	0
	29	Spolu	9 345 638 412	9 212 015 143	747 651 073

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.
Častot: 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	5 386 523 025	430 921 842
2	Hodnota aktív	47 597 709	3 807 817
3	Kvalita aktív	(111 633 673)	(8 930 694)
4	Aktualizácie modelu	0	0
5	Metodika a politika	0	0
6	Akvizície a predaje	0	0
7	Pohyby výmenných kurzov	(4 502 474)	(360 198)
8	Ostatné	0	0
9	RWA na konci vykazovaného obdobia	5 317 984 587	425 438 767

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

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

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

Obsah: Rizikovo vážené aktíva pre 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.

Častot: Štvrťročne

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

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

v EUR		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Meranie celkového rizika	Ostatné	Riziko vo vážené aktíva spolu	Kapitálové požiadavky spolu
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku	6 755 704	13 771 122				256 585 318	20 526 825
<i>1a</i>	<i>Regulačná úprava</i>	5 705 761	11 271 161				212 211 518	16 976 921
<i>1b</i>	<i>Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho</i>	<i>1 049 943</i>	<i>2 499 961</i>				<i>44 373 800</i>	<i>3 549 904</i>
2	Pohyb v úrovniach rizika	3 272 941	7 725 191				137 476 655	10 998 132
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>	<i>2 188 891</i>	<i>5 462 357</i>				<i>95 640 600</i>	<i>7 651 248</i>
<i>8b</i>	<i>Regulačná úprava</i>	<i>7 839 754</i>	<i>16 033 956</i>				<i>298 421 373</i>	<i>23 873 710</i>
8	Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia	10 028 645	21 496 313				394 061 973	31 524 958

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií.

Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR - vzor na zverejňovanie v EUR		
	Referenčný dátum	31.3.2019
	Názov subjektu	VÚB Group
	Uroveň uplatňovania	konsolidovaná
Tabuľka LRSum: Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky		
		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	17 062 646 916
2	Úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu pôsobnosti konsolidácie na regulačné účely	0
3	(Úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no nezahnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013)	0
4	Úpravy o derivátové finančné nástroje	90 038 107
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	27 061
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	2 058 595 294
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	(541 392 660)
8	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	18 669 914 719
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)	15 605 419 660
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(93 729 958)
3	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)	15 511 689 703
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	117 890 034
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	90 305 440
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	Úpravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Úpravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)	208 195 474
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	1 228 942 061
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 klientskych expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
16	Celkové expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (súčet riadkov 12 až 15a)	1 228 942 061
Iné podsúvahové expozície		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselné hodnote	3 779 682 775
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(2 058 595 294)
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)]	1 721 087 481
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	1 367 979 415
21	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)	18 669 914 719
Ukazovateľ finančnej páky		
22	Ukazovateľ finančnej páky	7,33%
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:	15 605 419 660
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	1 080 557
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	15 604 339 103
EU-4	Kryté dlhopisy	
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaochádza ako so štátmi	1 206 802 413
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	137 907 659
EU-7	Inštitúcie	234 173 195
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	6 381 986 428
EU-9	Retailové expozície	2 105 685 491
EU-10	Podnikateľské subjekty	5 018 784 218
EU-11	Expozície v stave zlyhania	100 930 594
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	418 069 105
Tabuľka LRQua: Textové polička s ľubovoľným formátom na zverejňovanie kvalitatívnych položiek		
		Stĺpec
		Ľubovoľný formát
Riadok		
1	Opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky	VÚB a.s. monitoruje ukazovateľ finančnej páky v súlade s interným limitom na mesačnej báze. Na riadenie rizika nadmerného využívania ukazovateľa finančnej páky používa postupy riadenia regulátorného kapitálu a bilancie.
2	Opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejňuje ukazovateľ finančnej páky	Mierny pokles ukazovateľa finančnej páky bol vo prvom štvrtroku 2019 spôsobený zvýšením expozície a v menšej miere poklesom kapitálu Tier 1.

Opis hlavných charakteristík nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou

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

Opis hlavných charakteristík nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou		
1	Emitent	Všeobecná úverová banka, a.s. (VUB)
2	Jedinečný identifikátor (napr. CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	Podriadený dlh formou bilaterálnej dohody
3	Rozhodovacie právo (práva) nástroja	luxemburské
<i>Regulatórne zaobchádzanie</i>		
4	Prechodné pravidlá nariadenia CRR	Tier 2
5	Pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	Tier 2
6	Oprávnené na individuálnom/(sub-) konsolidovanom základe / individuálnom a (sub-) konsolidovanom základe	individuálny a (sub) konsolidovaný
7	Typ nástroja (typy upresnenia jednotlivé jurisdikcie)	Tier 2 v súlade s CRR 575/2013
8	Objem vykázaný v regulátornom kapitále (v EUR, k poslednému dátumu vykazovania)	Objem vykázaný v regulátornom kapitále je 200 000 000 €. Nástroj je vykázaný v jednej úrovni regulátorného kapitálu a jeho objem sa nelíši od emitovaného objemu.
9	Nominálna hodnota nástroja (v EUR)	200 000 000,00
9a	Emisná cena	100%
9b	Cena pri splatení	100%
10	Účtovná klasifikácia	Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou
11	Označenie dátumu emisie	20. december 2016
12	Trvalý alebo termínovaný	Termínovaný
13	Pôvodný dátum splatnosti	22. decembra 2026
14	Kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	Nie
15	Voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	-
16	Následné dátumy kúpnej opcie, ak sa uplatňuje	-
<i>Kupóny /Dividendy</i>		
17	Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Pohyblivá sadzba
18	Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	3M EURIBOR + 3.285 %
19	Existencia systému pozastavenia výplaty dividend	Nie
20a	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	Povinné
20b	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska objemu)	Povinné
21	Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu k splateniu	Nie
22	Nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne
23	Konvertibilný alebo nekonvertibilný	Nekonvertibilný
24	Ak konvertibilný, spúšťač faktor (faktory) konverzie	-
25	Ak konvertibilný, plne alebo čiastočne	-
26	Ak konvertibilný, konverzná sadzba	-
27	Ak konvertibilný, povinná alebo nepovinná	-
28	Ak konvertibilný, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
29	Ak konvertibilný, uveďte meno emitenta nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
30	Charakteristiky zníženia hodnoty	Nie
31	Ak zníženie hodnoty, spúšťač faktor	-
32	Ak zníženie hodnoty, plné alebo čiastočné	-
33	Ak zníženie hodnoty, trvalé alebo prechodné	-
34	Ak prechodné zníženie hodnoty, opis mechanizmu zvýšenia hodnoty	-
35	Pozície v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie (uveďte typ nástroja bezprostredne nadradeného danému nástroju)	Senior debt
36	Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	Nie
37	Ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-

Úplné zosúhlasenie položiek vlastných zdrojov v súlade s CRR so súvahou podľa IFRS k 31.03.2019 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	884 055 229	0	884 055 229
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	26 480 992	8	26 481 000
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	1 006	(6)	1 000
Goodwill	(29 304 958)	0	(29 304 958)
Dlhodobý nehmotný majetok	(90 907 455)	0	(90 907 455)
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		30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	31.3.2019
Počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov		3	3	3	3	3	3	3	3
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	Celkové vysokokvalitné likvidné aktíva					2 204	1 987	2 081	2 184
Hotovosť - záporné peňažné toky									
2	Retailové vklady a vklady živnostníkov	5 174	5 320	5 497	5 694	323	333	346	357
3	z toho: stabilné vklady	4 240	4 353	4 475	4 647	212	218	224	232
4	z toho: menej stabilné vklady	934	967	1 022	1 047	112	116	122	124
5	Nezabezpečené financovanie	3 258	2 928	2 983	3 199	1 501	1 246	1 228	1 363
6	Prevádzkové vklady	378	1 005	1 063	1 072	92	249	264	266
7	Neprevádzkové vklady	2 838	1 887	1 917	2 115	1 367	961	962	1 085
8	Nezabezpečený dlh	42	36	3	12	42	36	3	12
9	Zabezpečené financovanie					-	-	-	-
10	Dodatočné požiadavky	2 669	2 576	2 671	2 828	265	256	268	281
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	1	2	3	1	1	2	3	1
12	Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kreditné facility a facility likvidity	2 668	2 574	2 668	2 827	264	254	265	280
14	Iné zmluvné záväzky financovania	82	77	84	72	82	77	84	72
15	Iné podmienené záväzky financovania	1 007	1 094	1 058	1 022	30	33	32	31
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 202	1 945	1 958	2 104
Hotovosť - kladné peňažné toky									
17	Zabezpečené pôžičky	1 257	1 000	930	1 291	-	-	1	1
18	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	526	539	416	367	308	315	255	217
19	Iné kladné peňažné toky	57	39	97	175	57	39	66	80
EU-19a	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách					-	-	-	-
EU-19b	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					-	-	-	-
20	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	1 840	1 578	1 442	1 832	365	354	322	298
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>	1 840	1 578	1 442	1 832	365	354	322	298
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
21	Vankúš likvidity					2 204	1 987	2 081	2 184
22	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 837	1 591	1 636	1 806
23	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					119%	125%	127%	121%

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)	1 367 979	1 371 229	1 386 324	1 390 197	1 395 197
2 Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) , ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 329 834	1 328 596	1 343 691	1 347 564	1 352 564
3 Kapitál Tier 1	1 367 979	1 371 229	1 386 324	1 390 197	1 395 197
4 Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 329 834	1 328 596	1 343 691	1 347 564	1 352 564
5 Celkový kapitál	1 580 783	1 582 552	1 597 650	1 604 981	1 606 403
6 Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 551 377	1 549 687	1 564 784	1 549 687	1 573 538
Rizikovo vážené aktíva (hodnoty v tis. EUR)					
7 Rizikovo vážené aktíva spolu	9 345 638	9 212 015	8 802 224	8 838 517	8 598 516
8 Rizikovo vážené aktíva spolu, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	9 320 961	9 182 753	8 772 956	8 809 447	8 568 534
Kapitálový podiel					
9 Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	14,64%	14,89%	15,75%	15,73%	16,23%
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	14,23%	14,42%	15,27%	15,25%	15,73%
11 Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	14,64%	14,89%	15,75%	15,73%	16,23%
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	14,23%	14,42%	15,27%	15,25%	15,73%
13 Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	16,91%	17,18%	18,15%	18,16%	18,68%
14 Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	16,60%	16,82%	17,78%	17,53%	18,30%
Ukazovateľ finančnej páky					
15 Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	18 669 915	18 305 715	17 596 887	16 835 856	16 856 576
16 Ukazovateľ finančnej páky	7,33%	7,49%	7,88%	8,26%	8,28%
17 Ukazovateľ finančnej páky, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	7,12%	7,26%	7,64%	8,00%	8,02%