

Príloha č. 1

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

Vzor 1: EU LII – Rozdiely medzi účtovnými a regulačnými rozsahmi pôsobnosti konsolidácií

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

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

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

**Častota:** Ročne

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

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

v tis. EUR	a	c	d	e	f	g
	Účtovné hodnoty vykazované v uverejnenej finančnej závierke	Účtovné hodnoty položiek				
		Podliehajúce rámcu kreditného rizika	Podliehajúce rámcu CCR	Podliehajúce rámcu sekuritizácie	Podliehajúce rámcu trhového rizika	Nepodliehajúce kapitálovým požiadavkám alebo odpočítaniu z kapitálu
<b>Aktíva</b>						
Peniaze a zostatky na účtoch v	1 595 097	1 595 097				
Pohľadávky voči bankám	90 913	90 913				
Finančný majetok v reálnej hodnote	5 783	5 783				
Derivátové finančné nástroje	49 856		49 856		49 856	
Finančný majetok na predaj	520 416	520 416				
Úvery poskytnuté klientom	12 000 729	12 000 729				
Investície držané do splatnosti	376 472	376 472			376 472	
Prídružené a spoločné podniky	8 972	8 972				
Nehmotný majetok	80 100	80 100				
Goodwill	29 305					
Hmotný majetok	126 848	126 848				
Splatné daňové pohľadávky	9 478	9 478				
Odložené daňové pohľadávky	53 779	53 779				
Ostatný majetok	23 128	23 128				
<b>Celkové aktíva</b>	<b>14 970 876</b>	<b>14 891 715</b>	<b>49 856</b>	<b>0</b>	<b>426 328</b>	<b>0</b>
<b>Záväzky</b>						
Záväzky voči centrálnym a iným bankám	768 781					768 781
Derivátové finančné nástroje	52 184				52 184	
Vklady a úvery od klientov	9 939 121					9 939 121
Podriadený dlh	200 164					200 164
Emitované dlhové cenné papiere	2 252 380					2 252 380
Rezervy	9 962					9 962
Ostatné záväzky	115 698					115 698
<b>Záväzky spolu</b>	<b>13 338 290</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52 184</b>	<b>13 286 106</b>

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

<b>Účel:</b> Poskytnúť informácie o hlavných zdrojoch rozdielov (iných než rozdielov spôsobených odlišnými rozsahmi pôsobnosti konsolidácie, ktoré sú uvedené vo vzore EU LI1) medzi účtovnými hodnotami účtovnej závierky a hodnotami expozícií použitými na regulačné účely.
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
<b>Obsah:</b> Účtovné hodnoty. Účtovné hodnoty zodpovedajú v tomto vzore hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie (riadky 1 až 3) vytvorenej podľa požiadaviek na regulačnú konsolidáciu v prvej časti hlavy II oddieloch 2 a 3 CRR a hodnotám expozícií uvažovanými na regulačné účely (riadok 10).
<b>Častota:</b> Ročne
<b>Formát:</b> Flexibilný. Riadky 1 až 4 sú fixné a mali by byť zverejnené všetkými inštitúciami. Ostatné záhlavia uvedené ďalej slúžia iba na ilustračné účely a každá inštitúcia by ich mala prispôbiť s
<b>Sprievodný slovný opis:</b> Pozri vzor EU LIA

		a	b	c	d	e
v tis. EUR		Spolu	Položky podliehajú			
			rámcu kreditného rizika	rámcu CCR	rámcu sekuritizácie	rámcu trhového rizika
<b>1</b>	<b>Účtovná hodnota aktív podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie (podľa vzoru EU LI1)</b>	14 970 876				
2	Účtovná hodnota záväzkov podľa regulačného rozsahu pôsobnosti	13 338 290	11 328 736	49 856	-	426 328
3	Celková čistá hodnota podľa regulačného rozsahu pôsobnosti					
4	Podsúvahové sumy	3 562 979	3 562 979			
5	<i>Rozdiely v oceneniach</i>					
6	<i>Rozdiely v dôsledku rôznych pravidiel vzájomného</i>					
7	<i>Rozdiely v dôsledku posudzovania ustanovení</i>					
8	<i>Rozdiely v dôsledku obozretných filtrov</i>					
9	⋮					
<b>10</b>	<b>Hodnoty expozície uvažované na regulačné účely</b>		14 891 715	49 856	-	426 328



Vzor 4: EU OV1 – Prehľad rizikovo vážených aktív

<b>Účel:</b> 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.
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
<b>Obsah:</b> RWA a minimálne kapitálové požiadavky podľa tretej časti hlavy I kapitoly 1 CRR.
<b>Časť:</b> Štvrťročne
<b>Formát:</b> Fixný
<b>Sprievodný slovný opis:</b> 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.

v EUR			Rizikovo vážené aktíva (RWA) v EUR		Minimálne kapitálové požiadavky v EUR
			T	T-1	T
	1	Kreditné riziko (okrem CCR)	7 668 311 593	7 554 470 103	613 464 927
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup	2 990 921 674	2 965 704 460	239 273 734
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)	1 755 553 893	1 661 115 098	140 444 311
Článok 438 písm. c) a d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)	2 867 963 536	2 856 156 169	229 437 083
Článok 438 písm. d)	5	Z toho IRB pre vlastný kapitál v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo prístupu interného modelu (IMA)	53 872 490	71 494 376	4 309 799
Článok 107 Článok 438 písm. c) a d)	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)	137 955 179	146 277 240	11 036 414
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			
	10	Z toho metóda interného modelu (IMM)			
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)	137 955 179	146 277 240	11 036 414
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			
	17	Z toho prístup interného hodnotenia (IAA)			
	18	Z toho štandardizovaný prístup			
Článok 438 písm. e)	19	Trhové riziko	324 429 062	475 549 754	25 954 325
	20	Z toho štandardizovaný prístup	7 345 312	6 352 129	587 625
	21	Z toho IMA	317 083 750	469 197 625	25 366 700
Článok 438 písm. e)	22	Veľká majetková angažovanosť	0	0	0
Článok 438 písm. f)	23	Operačné riziko	411 698 828	418 938 639	32 935 906
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
	25	Z toho štandardizovaný prístup	3 369 670	2 988 420	269 574
	26	Z toho pokročilý prístup merania	408 329 153	415 950 214	32 666 332
Článok 437 ods. 2, články 48 a 60	27	Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhy)	67 565 000	74 162 000	5 405 200
Článok 500	28	Úprava minimálnej úrovne			
	29	Spolu	8 542 394 662	8 595 235 736	683 391 573

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

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

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

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

**Častota:** Polročne

**Formát:** Flexibilný

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

Špecializované financovanie							
Regulačné kategórie	Zostatková splatnosť	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Riziko vá váha	Hodnota expozície	Riziko vo vážen é aktíva (RWA)	Očakávané straty
Kategória 1	Menej ako 2,5 roka			0,5			
	2,5 roka alebo viac	129 221 155	4 443 740	70%	133 664 894	92 787 772	530 216
	Menej ako 2,5 roka			70%			
	2,5 roka alebo viac	305 836 708	41 838 982	90%	347 675 690	303 494 350	2 697 728
	Menej ako 2,5 roka			115%			
	2,5 roka alebo viac	213 193 395	66 560 277	115%	279 753 672	302 605 081	7 367 776
	Menej ako 2,5 roka			250%			
	2,5 roka alebo viac	103 183 597	15 557 376	250%	118 740 973	287 129 073	9 188 130
	Menej ako 2,5 roka			-			
	2,5 roka alebo viac	24 847 708	0	-	24 847 708	0	12 423 854
	Menej ako 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	776 282 563	128 400 375		904 682 937	986 016 276	32 207 704
Kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy							
Kategórie		Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Riziková váha	Hodnota expozície	Riziko vo vážen é aktíva (RWA)	Kapitálové požiadavky
Expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií				190%			
Kapitálové expozície obchodované na burze		2 681 762		290%	2 681 762	7 777 110	622 169
Ostatné kapitálové expozície		6 441 319		370%	6 441 319	23 832 880	1 906 630
Spolu		9 123 081			9 123 081	31 609 990	2 528 799

Vzor 7: EÚ CRB-B – Celková a priemerná čistá hodnota expozícií

<b>Účel:</b> Poskytnúť celkovú a priemernú hodnotu čistých expozícií počas daného obdobia podľa triedy expozícií.			
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.			
<b>Obsah:</b> Čistá hodnota súvahových a podsúvahových expozícií (zodpovedajúcich účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).			
<b>Častotť:</b> Ročne			
<b>Formát:</b> Flexibilný v riadkoch. Stĺpce nemožno meniť. Riadky by mali (minimálne) odzrkadľovať významné triedy expozícií berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií uvedené v článkoch 112 a 147 CRR.			
<b>Sprievodný slovný opis:</b> Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.			
v EUR		a	b
		Čistá hodnota expozícií na konci obdobia	Priemerné čisté expozície počas obdobia
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky		
2	Inštitúcie		
3	Podnikateľské subjekty	5 862 006 066	5 792 930 282
4	<i>z toho: špecializované financovanie</i>	861 597 767	875 847 905
5	<i>z toho: MSP</i>	2 007 973 584	1 968 648 900
6	Retail	6 148 305 099	5 783 816 497
7	Zabezpečené nehnuteľným majetkom	5 916 363 187	5 561 238 351
8	<i>MSP</i>	60 882 118	57 181 666
9	<i>Iné než MSP</i>	5 855 481 069	5 504 056 685
10	Kvalifikovaný revolving		
11	<i>Iný retail</i>	231 941 912	222 578 146
12	<i>MSP</i>	231 941 912	222 578 146
13	<i>Iné než MSP</i>		
14	Akcie	18 028 081	22 312 430
15	<b>Pristup IRB spolu</b>	12 028 339 246	11 599 059 209
16	Ústredné vlády alebo centrálné banky	2 358 312 315	2 725 773 708
17	Regionálne vlády alebo miestne orgány	153 011 471	145 702 022
18	Subjekty verejného sektora	9 692 630	10 568 024
19	Multilaterálne rozvojové banky		
20	Medzinárodné organizácie		
21	Inštitúcie	260 689 003	299 486 584
22	Podnikateľské subjekty	961 791 099	932 211 129
23	<i>z toho: MSP</i>	37 260 570	34 698 896
24	Retail	2 234 711 718	2 297 645 798
25	<i>z toho: MSP</i>	47 958 334	32 385 707
26	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	1 089	39 404
27	<i>z toho: MSP</i>		
28	Expozície v stave zlyhania	63 515 605	62 538 103
29	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom		
30	Kryté dlhopisy		
31	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením		
32	Podniky kolektívneho investovania		
33	Kapitálové expozície		
33	Iné expozície	273 796 136	263 375 049
33	<b>Štandardizovaný prístup spolu</b>	6 315 521 065	6 737 339 821
33	<b>Spolu</b>	18 343 860 312	18 336 399 030

Vzor 8: EÚ CRB-C – Geografické rozčlenenie expozícií

**Účel:** Poskytnúť rozčlenenie expozícií podľa geografických oblastí a tried expozícií.

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

**Obsah:** Čistá hodnota súvahových a podsúvahových expozícií (zodpovedajúcich účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).

**Častotnosť:** Ročne

**Formát:** Flexibilný. V stĺpcoch by mali byť uvedené významné geografické oblasti, v ktorých inštitúcie majú významné triedy expozícií. Riadky by mali (minimálne) odzrkadľovať

významné triedy expozícií berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií, ako je uvedené v článkoch 112 a 147 CRB. Môžu byť doplnené s cieľom poskytnúť ďalšie vhodné podrobnosti.

**Spríevodný slovný opis:** Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia. Ak je podstatnosť geografických oblastí alebo krajín určená s použitím prahu podstatnosti, tento prah by mal byť zverejnený spolu so zoznamom nepodstatných krajín zahrnutých v stĺpcoch „iné“

		b	c	d	j	k
v EUR		SK	CZ	IT	Iné krajiny	Spolu
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky					
2	Inštitúcie					
3	Podnikateľské subjekty	4 394 015 980	543 785 505	11	924 204 571	5 862 006 067
4	Retail	6 110 679 087	10 000 143	415 576	27 210 293	6 148 305 099
5	Akcie	8 972 319		2 681 762	6 374 000	18 028 081
<b>6</b>	<b>Prístup IRB spolu</b>	<b>10 513 667 386</b>	<b>553 785 647</b>	<b>3 097 349</b>	<b>957 788 864</b>	<b>12 028 339 246</b>
7	Ústredné vlády alebo centrálné banky	631 825 807	1 462 574 766	263 909 773	1 968	2 358 312 314
8	Regionálne vlády alebo miestne orgány	153 011 471				153 011 471
9	Subjekty verejného sektora	9 692 611			19	9 692 630
10	Multilaterálne rozvojové banky					
11	Medzinárodné organizácie					
12	Inštitúcie	72 527 117	116 074	56 061 498	131 984 314	260 689 003
13	Podnikateľské subjekty	681 852 841	181 176 220		98 762 038	961 791 099
14	Retail	2 212 941 471	18 534 059	75 809	3 160 379	2 234 711 718
15	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	1 089				1 089
16	Expozície v stave zlyhania	63 346 448	45 995	437	122 725	63 515 605
17	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom					
18	Kryté dlhopisy					
19	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým					
20	Podniky kolektívneho investovania					
21	Kapitálové expozície					
22	Iné expozície	273 796 136				273 796 136
<b>23</b>	<b>Štandardizovaný prístup spolu</b>	<b>4 098 994 991</b>	<b>1 662 447 114</b>	<b>320 047 518</b>	<b>234 031 443</b>	<b>6 315 521 066</b>
<b>24</b>	<b>Spolu</b>	<b>14 612 662 377</b>	<b>2 216 232 761</b>	<b>323 144 867</b>	<b>1 191 820 307</b>	<b>18 343 860 312</b>



Vzor 9: EUCRB-D - Koncentrácia expozícií podľa druhov odvetví alebo protistrán

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

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

Obsah: Číste hodnoty súvahových a podvahových expozícií (podvahových úžitkových hodnotám vykazovaným v účtovnej zvierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR). Prídelenie sektora protistrany je založené výlučne na charaktere priamej protistrany. Klasifikácia expozícií, ktoré sú spôsobené spoločne jedným alebo viacerými dŕžikmi, by mala byť vykonaná na základe charakteristík dŕžníka, ktoré boli relevantnejšie alebo smerodajnejšie pre inštitúciu, aby poskytila expozíciu.

Časťosť: Ročné

Formát: Flexibilný. V stĺpcoch by mali byť poskytnuté podstatné priemerné odvetvia alebo druhy protistrán, voči ktorým majú inštitúcie expozície. Podstatnosť by mala byť posúdená na základe usmernení EBA/GL/2014/14 a nepodstatné priemerné odvetvia alebo druhy protistrán by mali byť agregované v stĺpci „ostatné“. Riadky by mali

Sprievodný slovník opís: Od inštitúci sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v súmachi z predchádzajúceho vykazovacieho obdobia.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u			
v EUR	Rozhodnutie, technické a výskum	Tauha a dovoz	Prírodná výroba	Dobroka seky, plynu, jany a ľudského zdroja	Dobroka vody	Staviteľstvo	Veľkostatok a maloobchod	Doprava a skladovanie	Ubytovacie a stravovacie služby	Informácie a komunikácia	Financie a poisťovníctvo	Činnosti v oblasti nehnuteľnosti	Obchodná, vedecká a technická činnosť	Administratívne a podporné služby	Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	Vzdelávanie	Zdravotníctvo a sociálne pomoc	Umenie, zábava a rekreácia	Ostatné činnosti	ine	Spolu			
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky																							
2	Inštitúcie	192 707 595	91 238 170	1 280 351 824	755 427 257	1 116 847 210	586 607 852	1 011 074 309	343 184 256	32 111 526	55 259 317	199 200 075	437 778 850	259 740 579	210 725 052	462 816	89	26 174 095	20 705 812	242 409 381	5 862 006 066			
3	Podnikateľské subjekty	28 083 305	134 355	37 031 102	1 780 451	3 238 372	33 656 781	89 694 584	17 402 761	14 130 697	4 879 938	12 591 090	23 296 241	4 710 013	157 775	1 459 344	15 904 599	1 242 330	3 348 960	5 855 762 402	6 148 305 099			
4	Realizácia																							
5	Akcie										132 319	17 895 762									18 028 081			
6	Prístup IRB spolu	220 790 900	91 372 525	1 317 382 927	757 207 708	1 20 085 581	620 264 633	1 100 768 893	360 587 017	46 242 222	60 271 575	217 095 837	450 169 940	283 036 821	215 435 064	620 591	1 459 433	42 078 694	21 948 142	245 758 340	5 855 762 402	12 028 339 246		
7	Ústredné vlády alebo centrálné banky																							
8	Regionálne vlády alebo miestne orgány										1 471 799 465									263 909 773	2 358 312 315			
9	Subjekty verejného sektora	441 464																			153 011 471			
10	Multilaterálne rozvojové banky							14	122	4 309 752	37	12		2	15 070	71	153 011 470	30 021	1 692	509 930	231 133	4 153 310	9 692 650	
11	Medzinárodné organizácie																							
12	Inštitúcie										254 282 215										6 406 788	260 689 003		
13	Podnikateľské subjekty			435 050 076	5 686 209			326 359	49 682 642	397 345		1 069 549	469 437 803		0	128	209				140 778	961 791 099		
14	Realizácia										17 508 761					29 623 098					590 615	2 186 753 384	2 234 711 718	
15	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok																							
16	Expozície v stave zlyhania			5 249 000																		1 089		
17	Podobly súvisiace s osobitne vysokým rizikom										379 000		195									445	57 886 000	63 515 605
18	Kryté dlhopisy																							
19	Podielníky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým																							
20	Podniky kolektívneho investovania																							
21	Kapitálové expozície																							
22	Iné expozície																					273 796 136	273 796 136	
23	Skandralizovaný prístup spolu	441 464		440 299 076	5 686 209	120 192	336 373	67 570 525	4 707 097	37	1 069 541	2 195 519 678	29 623 100	15 198	115 948	775 645 522	1 692	509 930	331 144	275 202 799	2 518 435 520	6 315 521 065		
24	Spolu	221 232 365	91 372 525	1 757 682 005	762 893 917	120 205 774	620 591 006	1 168 339 418	365 294 115	46 242 260	61 341 136	2 412 615 515	479 793 040	283 052 019	215 551 012	776 266 113	1 461 124	42 588 624	22 179 386	520 961 140	8 374 197 923	18 343 860 313		

Vzor 10: EU CRB-E – Splatnosť expozícií

**Účel:** Poskytnúť rozdelenie expozícií podľa zostatkovej splatnosti a tried expozícií.

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

**Obsah:** Čisté hodnoty súvahových a podsúvahových expozícií (zodpovedajúcich účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie v prvej časti hlave II kapitole 2 CRR).

**Časť:** Ročne

**Formát:** Flexibilný. Riadky by mali minimálne odzrkadľovať významné triedy expozícií (berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií, ako je uvedené v článkoch 112 a 147 CRR).

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

v EUR		a	b	c	d	e	f
		Čistá hodnota expozície					
		Na požiadanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 rokov	> 5 rokov	Neuvede násplato	Spolu
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky						
2	Inštitúcie						
3	Podnikateľské subjekty	720 090 223	1 711 537 124	2 173 321 403	1 245 495 012	11 562 304	5 862 006 066
4	Retail	55 042 553	58 845 386	186 633 523	5 831 395 417	16 388 220	6 148 305 099
5	Akcie					18 028 081	18 028 081
6	<b>Prístup IRB spolu</b>	775 132 776	1 770 382 510	2 359 954 926	7 076 890 429	45 978 605	12 028 339 246
7	Ústredné vlády alebo centrálné banky		1 690 278 501	485 679 550	180 180 890	2 173 373	2 358 312 315
8	Regionálne vlády alebo miestne orgány	5 020 046	5 653 359	32 623 306	109 714 748	12	153 011 471
9	Subjekty verejného sektora	676 887	3 293 927	5 634 229		87 587	9 692 630
10	Multilaterálne rozvojové banky						
11	Medzinárodné organizácie						
12	Inštitúcie		111 198 842	61 917 027	87 573 134		260 689 003
13	Podnikateľské subjekty	28 451 089	247 602 470	636 625 432	48 719 285	392 823	961 791 099
14	Retail	137 687 414	140 678 443	266 116 956	1 474 266 493	215 962 413	2 234 711 718
15	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok				1 089		1 089
16	Expozície v stave zlyhania	349 369	1 353 279	6 420 783	29 060 228	26 331 947	63 515 605
17	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom						
18	Kryté dlhopisy						
19	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením						
20	Podniky kolektívneho						
21	Kapitálové expozície						
22	Iné expozície				273 796 136		273 796 136
23	<b>Štandardizovaný prístup spolu</b>	172 184 805	2 200 058 820	1 495 017 284	2 203 312 002	244 948 154	6 315 521 065
24	<b>Spolu</b>	<b>947 317 581</b>	<b>3 970 441 330</b>	<b>3 854 972 210</b>	<b>9 280 202 432</b>	<b>290 926 759</b>	<b>18 343 860 312</b>

Vzor 11: EU CRI-A – Kreditná kvalita expozícií podľa tried expozícií a nástrojov

<b>Účel:</b> Poskytnúť komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozícií inštitúcie.
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
<b>Obsah:</b> Čisté hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).
<b>Častot:</b> Polročne
<b>Formát:</b> Fixný. Riadky by mali minimálne odzrkadľovať podstatné triedy expozícií (berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií podľa článkov 112 a 147 CRR).
<b>Spríevodný slovný opis:</b> Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

v EUR		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	81 304 113	5 899 947 980	119 246 026			301 317 379	5 862 006 066
4	z toho: špecializované financovania	24 847 708	879 835 229	43 085 170			78 881 302	861 597 767
5	z toho: MSP	0	503 591 488	4 774 015			18 713 834	498 817 474
6	Retail	52 270 903	6 135 430 965	39 396 768			68 164 445	6 148 305 099
7	Zabezpečené nehnutelným majetkom	43 053 334	5 901 590 545	28 280 692			59 390 714	5 916 363 187
8	MSP		61 527 942	770 765			3 444 945	60 757 177
9	Iné než MSP	43 053 334	5 840 062 603	27 509 927			55 945 769	5 855 606 010
10	Kvalifikovaný revolving							
11	Iný retail	9 217 569	233 840 420	11 116 077			8 773 731	231 941 912
12	MSP	0	233 831 581	3 307 209			8 477 137	230 524 372
13	Iné než MSP	9 217 569	8 840	7 808 868			296 594	1 417 541
14	Akcie		18 028 081	0			4 309 799	18 028 081
15	<b>Prístup IRB spolu</b>	133 575 016	12 053 407 025	158 642 794			373 791 623	12 028 339 246
16	Ústredné vlády alebo centrálné banky		2 358 315 331	3 016			11 732 000	2 358 312 315
17	Regionálne vlády alebo miestne orgány		153 093 751	82 281			2 209 165	153 011 471
18	Subjekty vzajného sektora		9 716 580	23 950			706 016	9 692 630
19	Multilaterálne rozvojové banky							
20	Medzinárodné organizácie							
21	Inštitúcie		261 201 415	512 412			11 804 641	260 689 003
22	Podnikateľské subjekty		970 493 295	8 702 196			70 267 581	961 791 099
23	z toho: MSP		736 453	77 119			40 188	659 333
24	Retail		2 304 483 951	69 772 233			121 010 481	2 234 711 718
25	z toho: MSP		500 651	4 763			20 163	495 889
26	Zabezpečené hypotékami na nehnutelný		1 094	5			30	1 089
27	z toho: MSP							
28	Expozície v stave zlyhania	217 434 155		153 918 549			5 149 669	63 515 605
29	Položky súvisiace s osobitne							
30	Kryté dlhopisy							
31	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým							
32	Podniky kolektívneho investovania							
33	Kapitálové expozície							
34	Iné expozície		495 051 030	221 254 893			11 968 620	273 796 136
35	<b>Štandardizovaný prístup spolu</b>							
36	<b>Spolu</b>	351 009 170	18 605 763 471	612 912 329			608 639 829	18 343 860 312
37	z toho: Úvery	351 009 170	18 587 735 390	612 912 329			604 330 030	18 325 832 231
38	z toho: Dlhové cenné papiere							
39	z toho: podsúvahové	11 158 952	3 551 801 286	18 778 936			116 394 734	3 544 181 303

Vzor 12: EU CR1-B – Kreditná kvalita expozícií podľa hospodárskych odvetví alebo druhov protistrán

<b>Účel:</b> Poskytnúť komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozícií inštitúcie podľa hospodárskych odvetví alebo druhov protistrán.
<b>Rozsah pôsobnosti:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmerení.
<b>Obsah:</b> Čisté hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR) celkových expozícií podľa štandardizovaného prístupu a prístupu IRB spolu.
<b>Častotť:</b> Polročne
<b>Formát:</b> Fixný. Rozčlenenie riadka je flexibilné a malo by byť konzistentné s rozčlenením použitým vo vzore EU CRB-D, ale rozčlenenie stĺpca je fixné.
<b>Sprievodný slovný opis:</b> Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

		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	766 242	217 591 144	1 275 897	2 829 735		1 769 143	214 251 755
2	Ťažba a dobývanie	11 372	48 561 637	-	96 305		81 453	48 476 704
3	Priemyselná výroba	3 173 152	1 191 898 659	1 943 739	7 289 811		- 3 188 365	1 185 838 261
4	Dodávka elektriny, plynu, pary a tepla	3 364 304	706 338 334	4 611 635	2 010 306		98 963	703 080 696
5	Dodávka vody	2 778 095	120 026 819	2 778 095	145 235		46 308	119 881 584
6	Stavebníctvo	20 599 470	560 973 668	13 408 163	9 271 620		1 211 120	558 893 355
7	Veľkoobchod a maloobchod	28 953 947	1 637 377 165	24 706 314	11 171 542		1 932 761	1 630 453 256
8	Doprava a skladovanie	834 271	453 163 705	675 310	1 071 523		- 828 987	452 251 143
9	Úbytovacie a stravovacie služby	218 433	39 147 942	1 363 207	211 634		- 158 978	37 791 534
10	Informácie a komunikácia	151 365	112 849 132	16 294	1 777 656		220 716	111 206 546
11	Činnosti v oblasti nehnuteľností	17 133 986	516 418 243	19 782 366	8 912 239		1 590 135	504 857 625
12	Odborné, vedecké a technické činnosti	10 741 686	227 942 939	13 452 503	4 758 440		- 3 991 606	220 473 682
13	Administratívne a podporné služby	1 261 009	233 101 444	1 211 443	897 314		254 765	232 253 696
14	Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	1 710 078	-	399		- 24	1 709 679
15	Vzdelávanie	97	265 958	-	853		274	265 202
16	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	10 364	34 081 185	7 319	138 068		54 227	33 946 162
17	Umenie, zábava a rekreácia	159	22 468 831	403 060	372 811		- 16 560	21 693 120
18	Ostatné činnosti	3 039 804	303 371 702	862 324	3 973 461		147 824	301 575 721
19	<b>Spolu</b>	<b>93 037 756</b>	<b>6 427 288 586</b>	<b>86 497 669</b>	<b>54 928 953</b>		<b>- 776 830</b>	<b>6 378 899 720</b>

Vzor 13: EU CR1-C – Kreditná kvalita expozícií podľa geografie

<b>Účel:</b> Poskytnúť komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozícií inštitúcie podľa geografie.
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
<b>Obsah:</b> Čisté hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale 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.
<b>Častota:</b> Polročne
<b>Formát:</b> 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.
<b>Spríevodný slovný opis:</b> Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia. Ak je podstatnosť geografických oblastí alebo krajín určená s použitím prahu podstatnosti, tento prah by mal byť uvedený spolu so zoznamom nepodstatných krajín zahrnutých v riadkoch „iné geografické oblasti“ a „iné krajiny“.

	a		b		c	d	e	f	g
	Hrubé účtovné hodnoty				Špecifické úpravy - kreditného rizika	Všeobecné úpravy - kreditného rizika	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravy kreditného rizika	Čisté hodnoty
	Expozície v stave zlyhania	Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania							(a+ b -c-d)
					rizika	rizika			
1	SK 84,76%	371 554 245	13 716 626 988		89 754 892	289 726 435	-	2 870 812	13 708 699 906
2	CZ 6,36%	3 355 806	1 471 149 895		691 264	6 076 720	-	2 548 596	1 467 737 717
3	IT 1,58%	1 563	43 532 428		-	36 620	-	13 218	43 497 371
4	Other 7,3%	11 108 316	2 769 173 292		55	7 144 346		927 316	2 773 137 207
<b>5</b>	<b>Spolu</b>	<b>386 019 930</b>	<b>18 000 482 603</b>		<b>90 446 211</b>	<b>302 984 121</b>	-	<b>4 505 310</b>	<b>17 993 072 201</b>

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

<b>Účel:</b> Poskytnúť analýzu starnutia účtovania súvahových expozícií po termíne splatnosti bez ohľadu na ich stav zhoršenia kvality.
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
<b>Obsah:</b> Hrubé účtovné hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám pred znížením hodnoty a rezervám, ale po odpise vykazovanom v účtovnej závierke v rámci rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).
<b>Časť:</b> Polročne
<b>Formát:</b> Fixný. Minimálne pásma po termíne splatnosti môžu byť doplnené ďalšími pásmami po termíne splatnosti pre lepšie odzrkadlenie starnutia expozícií po termíne splatnosti v portfóliu inštitúcie.
<b>Spríevodný slovný opis:</b> Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

		a	b	c	d	e	f
		Hrubé účtovné hodnoty					
		≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 60 dní	> 60 dní ≤ 90 dní	> 90 dní ≤ 180 dní	> 180 dní ≤ 1 rok	> 1 rok
1	Úvery	13 463 103 814	59 117 538	32 244 991	43 438 986	53 363 234	248 862 978
2	Dlhové cenné papiere	923 391 348	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Celkové expozície</b>	<b>14 386 495 162</b>	<b>59 117 538</b>	<b>32 244 991</b>	<b>43 438 986</b>	<b>53 363 234</b>	<b>248 862 978</b>

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

<b>Účel:</b> Poskytnúť prehľad o nesplácaných expozíciách a expozíciách s pozmenenou splatnosťou podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014.
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
<b>Obsah:</b> Hrubé účtovné hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám pred znížením hodnoty, 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.
<b>Častota:</b> Polročne
<b>Formát:</b> Flexibilný
<b>Sprievodný slovný opis:</b> 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.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		m											
												Hrubá účtovná hodnota splácaných a nesplácaných expozícií							Akumulovaná znížená hodnota, rezervy a úpravy zápornej reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika				Kolaterály a prijaté finančné záruky		
												Z toho splácané, ale po termíne splatnosti > 30 dní a <= 90 dní	Z toho splácané s pozmenenou splatnosťou		Z toho nesplácané			Na splácané expozície		Na nesplácané expozície		Na nesplácané expozície	Z toho expozície s pozmenenou splatnosťou		
Z toho v stave zlyhania	Z toho zníženej kvality	Z toho s pozmenenou splatnosťou	Z toho s pozmenenou splatnosťou	Z toho s pozmenenou splatnosťou																					
010	Dlhové cenné papiere	923 391 348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
020	Úvery a preddavky	13 900 131 540	69 610 059	62 073 542	507 049 506	371 597 423	507 049 506	126 026 073	82 870 029	1 737 477	290 779 780	63 186 646	129 983 977	91 782 684											
030	Podsúvahové expozície	3 562 979 645	-	-	18 521 773	14 422 507	-	-	17 488 693	-	2 291 828	-	3 583 641	-											

**Vzor 16: EU CR2-A – Zmeny stavu všeobecných a špecifických úprav kreditného rizika**

<b>Účel:</b> Identifikovať zmeny stavu všeobecných a špecifických úprav kreditného rizika inštitúcie držaných oproti úverom a dlhovým cenným papierom, ktoré sú v stave zlyhania alebo zhoršenej kvality.
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
<b>Obsah:</b> Akumulované sumy špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika pre úvery a dlhové cenné papiere zhoršenej kvality alebo v stave zlyhania (všeobecné úpravy kreditného rizika sa môžu vzťahovať na úvery a dlhové cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania alebo sú bez zhoršenej kvality)
<b>Častot:</b> Polročne
<b>Formát:</b> Fixný. Stĺpce sa nemôžu meniť. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky.
<b>Spríevodný slovný opis:</b> Inštitúcie by mali opísať druh špecifických alebo všeobecných úprav kreditného rizika zahrnutých do vzoru a očakáva sa od nich, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách.

		a	b
		Akumulovaná špecifická úprava kreditného rizika	Akumulovaná všeobecná úprava kreditného rizika
v EUR			
1	<b>Začiatkový zostatok</b>	90 689 190	203 153 917
2	Zvýšenia v dôsledku súm vyčlenených na odhadované straty z úverov počas obdobia	12 825 915	69 561 183
3	Zníženia v dôsledku súm stornovaných na odhadované straty z úverov počas obdobia		
4	Zníženia v dôsledku súm prijatých proti akumulovaným úpravám kreditného rizika	- 15 728 561	- 64 199 410
5	Prevody medzi úpravami kreditného rizika	990 622	- 990 622
6	Vplyv kurzových rozdielov		
7	Kombinácie podnikov vrátane akvizícií a predaja dcérskych spoločností		
8	Iné úpravy	- 16 750	- 5 516 459
9	<b>Konečný zostatok</b>	88 760 416	202 008 610
10	Náhrady úprav kreditného rizika zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	2 688 882	7 533 348
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

<b>Účel:</b> Identifikovať zmeny stavu úverov a dlhových cenných papierov inštitúcie, ktoré sú v stave zlyhania.
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
<b>Obsah:</b> Hrubé účtovné hodnoty
<b>Častotť:</b> Polročne
<b>Formát:</b> Fixný
<b>Sprievodný slovný opis:</b> Od bánk sa očakáva, že vysvetlia faktory významných zmien v sumách.

		a
v EUR		Hrubá účtovná hodnota expozícií v stave zlyhania
1	<b>Začiatkový zostatok</b>	536 637 022
2	Úvery a dlhové cenné papiere, pri ktorých došlo k zlyhaniu alebo zhoršeniu ich kvality od posledného vykazovaného obdobia	146 212 488
3	Vrátené do stavu bez zlyhania	-43 707 102
4	Odpísané sumy	-68 515 911
5	Iné zmeny	-63 576 991
6	<b>Konečný zostatok</b>	507 049 506

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

<b>Účel:</b> Zverejniť rozsah používania postupov zmiernovania kreditného rizika.
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
<b>Obsah:</b> 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.
<b>Častotť:</b> Polročne
<b>Formát:</b> Fixný. Ak inštitúcie nie sú schopné roztriediť expozície zabezpečené kolaterálom, finančnými zárukami alebo kreditnými derivátmi na úvery a dlhové cenné papiere, môžu buď i) zlúčiť dve zodpovedajúce bunky, alebo ii) rozdeliť sumu proporcionálnou váhou hrubých účtovných hodnôt. Mali by vysvetliť, ktorú metódu použili.
<b>Sprievodný slovný opis:</b> Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

v EUR		a	b	c	d	e
		Nezabezpečené expozície	Zabezpečené expozície – účtovná hodnota	Expozície zabezpečené kolaterálom	Expozície zabezpečené finančnými	Expozície zabezpečené kreditnými
1	Celkové úvery	12 312 948 717	5 070 384 978	5 070 384 978	0	0
2	Celkové dlhové cenné papiere	942 498 537	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Celkové expozície</b>	13 255 447 253	5 070 384 978	5 070 384 978	0	0
4	Z toho v stave zlyhania	89 466 119	21 387 749	21 387 749	0	0

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

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

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

**Obsah:** Regulačné hodnoty expozícií

**Častot:** Polročne

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

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

v EUR		a	b	c	d	e	f
		Expozície pred CCF a CRM		Expozície po CCF a CRM		RWA a hustota RWA	
	Triedy expozícií	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	RWA	Hustota RWA
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky	2 356 138 987	2 176 344	2 356 138 941	1 086 687	146 650 000	6%
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány	123 833 546	29 260 205	123 758 554	13 079 319	27 614 565	20%
3	Subjekty verejného sektora	8 386 544	1 330 036	8 363 909	461 294	8 825 203	100%
4	Multilaterálne rozvojové banky						
5	Medzinárodné organizácie						
6	Inštitúcie	163 294 124	97 907 291	163 220 755	56 651 829	147 558 018	67%
7	Podnikateľské subjekty	816 125 406	154 367 889	808 493 024	70 008 730	878 344 767	100%
8	Retail	1 872 816 708	431 667 243	1 804 676 238	212 670 556	1 512 631 018	75%
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	1 094	0	1 089	0	381	35%
10	Expozície v stave zlyhania	216 805 971	628 183	62 887 422	314 092	64 370 866	102%
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	495 051 030	0	273 796 136	0	149 607 755	55%
17	<b>Spolu</b>	<b>6 052 453 409</b>	<b>717 337 191</b>	<b>5 601 336 069</b>	<b>354 272 507</b>	<b>2 935 602 574</b>	<b>49%</b>

Vzor 20: EU CR5 – Štandardizovaný prístup

**Účel:** Uviesť rozčlenenie expozícií podľa štandardizovaného prístupu podľa triedy aktív a váhy rizika (zodpovedajúce rizikivosti priradenej k expozícií podľa štandardizovaného prístupu). Rizikové váhy

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

**Časť:** Polročne

**Formát:** Fixný

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

v EUR	Triedy expozícií	Riziková váha															Spolu	Z toho bez ratingového hodnotenia	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Iné			Odpočítaná
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky	2 298 565 628											58 660 000					2 357 225 628	1 541 010 541
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány					136 014 573		823 300										136 837 874	136 837 874
3	Subjekty verejného sektora									8 825 203								8 825 203	8 825 203
4	Multilaterálne rozvojové banky																		
5	Medzinárodné organizácie																		
6	Inštitúcie					72 053 428		87 873 804		1 415 197	58 530 156						219 872 584	159 961 029	
7	Podnikateľské subjekty									0	878 501 754						878 501 754	878 501 754	
8	Retail									2 017 346 794							2 017 346 794	2 017 346 794	
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						1 089				0						1 089	1 089	
10	Expozície v stave zlyhania									60 862 810	2 338 704						63 201 514	63 201 514	
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	118 666 143				6 900 021		4 442		148 225 530							273 796 136	273 796 136	
17	Spolu	2 417 231 771				214 968 022	1 089	88 701 547		2 017 346 794	1 097 830 494	60 868 860	58 660 000				5 955 608 576	5 079 481 934	

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

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 treťou časťou hlavou II kapitoly 3 CRR. Ak inštitúcia využíva prístup FIRB a prístup AIRB, mala by zverejniť jeden vzor pre každý použitý prístup.

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

Časť: Pôročné

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

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

VEUR		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Stupnica PD	Pôvodné hrubé expozície v súvahu	Expozície v súvahu pred CCF	Priemerný CCF	EAD po CRM a po CCF	Priemerná nn	Počet dlžníkov	Priemerná LGD	Priemerná splatnosť	RWA	Hustota RWA	EL	Úpravy ocenenia a rezervy
Trieda expozície X													
CORPORATE - OTHERS	0.00 až <0.15	536 431 315	350 751 185	86	782 193 764	0	23	39	982	226 734 003	28,99	325 045	312 324
CORPORATE - OTHERS	0.15 až <0.25	312 172 557	371 339 682	75	564 544 227	0	22	41	1 058	272 689 667	48,3	511 301	405 260
CORPORATE - OTHERS	0.25 až <0.50	65 934 824	197 740 997	73	206 722 290	0	12	42	822	114 253 671	55,27	298 280	226 048
CORPORATE - OTHERS	0.50 až <0.75	257 422 526	27 308 478	75	277 923 907	1	15	39	887	183 998 220	66,2	592 000	533 646
CORPORATE - OTHERS	0.75 až <2.50	464 320 752	240 521 460	79	640 925 105	1	50	40	608	509 268 224	79,46	2 953 424	2 695 115
CORPORATE - OTHERS	2.50 až <10.00	42 860 081	83 009 521	87	113 296 035	5	25	42	737	157 872 933	139,35	2 281 158	1 899 618
CORPORATE - OTHERS	10.00 až <100.00	10 940 863	30 039 328	51	26 175 644	17	3	41	705	55 322 965	211,35	1 833 653	3 162 271
CORPORATE - OTHERS	100	2 956 004	10 216 913	50	8 083 706	100	6	48	818	7 144 902	88,39	3 864 706	2 297 888
CORPORATE - OTHERS	Medziúčet	1 693 038 923	1 310 927 963	79	2 619 864 678	1	156	40	870	1 527 284 585	58,3	12 659 568	11 532 170
CORPORATE - SME	0.00 až <0.15	26 506 021	26 366 408	77	46 527 583	0	62	41	661	8 440 354	18,14	18 443	13 806
CORPORATE - SME	0.15 až <0.25	100 062 782	119 306 487	75	188 090 765	0	232	39	701	53 451 877	28,42	152 807	110 823
CORPORATE - SME	0.25 až <0.50	48 852 980	136 676 688	74	136 557 044	0	185	42	654	53 348 848	39,07	200 356	162 500
CORPORATE - SME	0.50 až <0.75	145 607 060	127 881 154	75	240 698 196	1	233	40	752	120 214 231	49,94	514 852	431 720
CORPORATE - SME	0.75 až <2.50	439 863 243	197 006 774	74	579 117 856	1	631	38	752	372 935 373	64,4	2 881 430	4 783 306
CORPORATE - SME	2.50 až <10.00	369 365 715	124 951 659	76	455 372 941	4	551	39	664	424 687 855	93,26	7 609 972	6 657 019
CORPORATE - SME	10.00 až <100.00	126 637 877	40 233 933	74	150 584 745	18	435	37	722	218 437 189	145,06	10 217 144	12 052 294
CORPORATE - SME	100	43 011 304	272 185	75	43 214 565	100	130	75	521	1 650 648	3,82	40 445 380	40 417 217
CORPORATE - SME	Medziúčet	1 299 906 982	772 695 288	75	1 840 163 695	5	2 459	40	707	1 253 166 375	68,1	62 040 383	64 628 686
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Default	24 847 708	0	75	24 847 708	0	45	9	0	12 423 854	0	17 405 889	17 405 889
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Good	305 836 708	41 838 982	75	337 215 944	33	45	913	303 494 350	90	2 697 728	4 381 281	8 116 077
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Satisfactory	213 193 395	66 560 277	75	263 134 853	85	45	913	302 605 081	115	7 367 776	6 816 231	6 816 231
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Strong	129 221 155	4 443 740	75	132 553 960	21	45	913	92 787 772	70	530 216	335 698	335 698
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Weak	103 183 597	15 557 376	75	114 851 629	13	45	913	287 129 073	250	9 188 130	14 146 071	14 146 071
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Medziúčet	776 282 562	128 400 375	75	872 604 093	161	45	913	986 016 275	113	32 207 703	43 085 170	43 085 170
RETAIL - SME	0.15 až <0.25	9 510 314	18 935 502	75	23 711 940	0	1 491	51	3	709 111	15,64	22 226	13 923
RETAIL - SME	0.25 až <0.50	5 130 309	8 098 958	75	11 204 527	0	562	54	2	867 531	25,59	21 335	13 304
RETAIL - SME	0.50 až <0.75	8 586 476	8 831 606	75	15 210 180	1	764	53	4	928 369	32,4	43 897	30 399
RETAIL - SME	0.75 až <2.50	61 409 718	24 282 745	75	79 621 777	1	3 620	53	38	780 573	48,71	599 735	541 315
RETAIL - SME	2.50 až <10.00	65 945 008	8 308 221	75	72 176 173	4	3 460	51	42	988 028	59,56	1 555 824	1 522 025
RETAIL - SME	10.00 až <100.00	13 451 482	1 341 244	75	14 457 415	18	4 269	53	12	690 786	87,78	1 352 126	1 186 243
RETAIL - SME	100	9 184 738	41 671	75	9 215 991	100	3 652	88	3	707 424	40,23	7 800 119	7 808 868
RETAIL - SME	Medziúčet	173 218 043	69 839 946	75	225 598 002	7	17 818	54	109	671 642	48,61	11 395 263	11 116 077
RETAIL_SEC IMOV - NON SME	0.00 až <0.15	3 982 622 759	371 951 280	100	4 354 574 039	0	75 172	22	181	230 444	4,16	698 201	819 111
RETAIL_SEC IMOV - NON SME	0.25 až <0.50	572 105 126	76 065 286	100	648 170 412	0	9 620	26	96	212 145	14,84	500 540	617 008
RETAIL_SEC IMOV - NON SME	0.50 až <0.75	244 937 554	39 971 278	100	284 908 832	1	4 194	27	67	233 093	23,6	417 494	509 467
RETAIL_SEC IMOV - NON SME	0.75 až <2.50	243 534 534	47 954 167	100	291 488 701	1	4 337	27	112	454 913	38,58	898 123	966 746
RETAIL_SEC IMOV - NON SME	2.50 až <10.00	150 811 078	23 595 268	100	174 406 346	5	2 950	24	131	235 618	75,25	1 857 854	1 902 821
RETAIL_SEC IMOV - NON SME	10.00 až <100.00	85 515 468	784 863	100	86 300 331	32	1 906	16	84	080 546	97,43	4 430 579	4 332 327
RETAIL_SEC IMOV - NON SME	100	41 878 711	0	100	41 878 711	100	889	50	26	040 481	62,18	18 699 454	17 098 822
RETAIL_SEC IMOV - NON SME	Medziúčet	5 321 405 230	560 322 142	100	5 881 727 372	1	98 249	23	698	487 240	11,88	27 502 245	26 246 303
RETAIL_SEC IMOV - SME	0.15 až <0.25	5 364 887	826 347	75	5 984 647	0	82	45	816	538	13,64	4 962	5 112
RETAIL_SEC IMOV - SME	0.25 až <0.50	2 385 241	182 076	75	2 521 798	0	30	43	529	284	20,99	3 794	3 837
RETAIL_SEC IMOV - SME	0.50 až <0.75	4 597 272	369 000	75	4 874 022	1	53	45	1 444	132	29,63	11 736	11 857
RETAIL_SEC IMOV - SME	0.75 až <2.50	21 195 186	1 333 503	75	22 195 313	1	326	44	12	305 562	55,43	139 198	140 206
RETAIL_SEC IMOV - SME	2.50 až <10.00	21 948 408	682 408	75	22 460 214	4	285	42	23	329 287	103,87	424 037	424 470
RETAIL_SEC IMOV - SME	10.00 až <100.00	2 599 615	44 000	75	2 632 615	17	45	42	4	639 009	176,21	186 925	185 283
RETAIL_SEC IMOV - SME	100	1 388 565	0	100	1 388 565	100	23	96	834	869	60,12	1 263 623	1 263 623
RETAIL_SEC IMOV - SME	Medziúčet	59 479 172	3 437 334	75	62 057 173	5	844	45	43	896 681	70,74	2 034 274	2 034 388
Spolu (všetky portfólia)		9 323 330 912	2 845 623 048	83	11 502 015 014	3	119 267	32	381	4 618 522 798	40,15	147 839 437	158 642 794

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

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

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

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

**Častota:** Polročne

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

**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	<b>Expozície podľa FIRB</b>		
2	Ústredné vlády a centrálné banky		
3	Inštitúcie		
4	Podnikateľské subjekty – MSP	207 315 585	207 315 585
5	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	986 016 275	986 016 275
6	Podnikateľské subjekty – iné	557 227 403	557 227 403
7	<b>Expozície podľa AIRB</b>		
8	Ústredné vlády a centrálné banky		
9	Inštitúcie		
10	Podnikateľské subjekty – MSP	1 045 850 791	1 045 850 791
11	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie		
12	Podnikateľské subjekty – iné	970 057 182	970 057 182
13	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	43 896 681	43 896 681
14	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	698 487 240	698 487 240
15	Retail – kvalifikovaný revolving		
16	Retail – ostatné MSP	109 671 642	109 671 642
17	Retail – iné subjekty než malé a stredné podniky		
18	Kapitálové IRB	53 872 490	53 872 490
19	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku		
20	Spolu	4 672 395 288	4 672 395 288

Vzor 23: EU CR8 – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií voči kreditnému riziku podľa prístupu inter 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
<b>1</b>	<b>Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho vykazovaného obdobia</b>	4 581 834 581	366 546 766
2	Hodnota aktív	-10 533 358	-842 669
3	Kvalita aktív	101 604 639	8 128 371
4	Aktualizácie modelu	0	0
5	Metodika a politika	0	0
6	Akvizície a predaje	0	0
7	Pohyby výmenných kurzov	-510 573	-40 846
8	Ostatné	0	0
<b>9</b>	<b>RWA na konci vykazovaného obdobia</b>	<b>4 672 395 288</b>	<b>373 791 623</b>

Vzor 25: EU CCR1 – Analýza expozície voči kreditnému riziku protistrany podľa

**Účel:** Poskytnúť komplexný prehľad metód používaných na výpočet regulačných požiadaviek na CCR a hlavných parametrov používaných v rámci každej metódy.

**Rozsah uplatňovania:** Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s nástrojmi, pre ktoré sa hodnota expozície vypočítala v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR.

**Obsah:** Regulačné expozície, RWA a parametre použité na výpočty RWA pre všetky expozície podľa rámca CCR (s vylúčením požiadaviek na CVA alebo expozícií zúčtovaných cez CCP).

**Častota:** Polročne

**Formát:** Fixný

		a	b	c	d	e	f	g
v EUR		Pomyselná hodnota	Reprodukčné náklady/súčasná tržová hodnota	Potenciálna budúca expozícia voči kreditným rizikám	EEPE	Multiplikátor	EAD po CRM	Rizikovo vážené aktíva
1	Oceňovanie podľa trhovej hodnoty		49 779 400	70 082 682			119 862 083	60 313 731
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 zo vzájomného krížového započítavania produktov							
8	Jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
9	Súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
10	Hodnota v riziku (ďalej len „VaR“) pre SFT							
11	<b>Spolu</b>							



Vzor 26: EU CCR2 – Kapitálové požiadavky na úpravu ocenenia pohľadávky

<b>Účel:</b> Poskytnúť regulačné výpočty CVA (s rozčlenením podľa štandardizovaného a rozšíreného prístupu).
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s expozíciami podliehajúcimi kapitálovým požiadavkám na CVA v súlade s treťou časťou hlavou VI článkom 382 CRR.
<b>Obsah:</b> Rizikovo vážené aktíva a expozícia v prípade zlyhania
<b>Častota:</b> Polročne
<b>Formát:</b> Fixný
<b>Spríevodný slovný opis:</b> Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

v EUR		a	b
		Hodnota expozície	Rizikovo vážené aktíva
1	Celkové portfóliá podľa pokročilej metódy		
2	i) Komponent hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		
3	ii) Komponent stresovej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		
4	Všetky portfóliá podľa štandardizovanej metódy	119 862 083	137 955 179
EU4	Založené na metóde pôvodnej expozície		
5	Celková suma podľa kapitálovej požiadavky na CVA	119 862 083	137 955 179

**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

**Časť:** 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														
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány														
3	Subjekty verejného sektora														
4	Multilaterálne rozvojové banky														
5	Medzinárodné organizácie														
6	Inštitúcie					15 777 786	93 443 634							109 221 420	91 232 157
7	Podnikateľské subjekty									5 349 210				5 349 210	5 349 210
8	Retail								123 991					123 991	123 991
9	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým														
10	Iné položky														
11	Spolu					15 777 786	93 443 634		123 991	5 349 210				114 694 621	96 705 359

Vzor 29: EU CCR4 – Prístup interných ratingov – expozície kreditného rizika protistrany podľa portfólia a stupnice PD

<p><b>Účel:</b> Poskytnúť všetky relevantné parametre používané na výpočet kapitálových požiadaviek CCR pre modely IRB.</p> <p><b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB alebo prístupu FIRB na výpočet rizikovo vážených aktív pre expozície kreditného rizika protistrany v súlade s článkom 107 CRR bez ohľadu na prístup CCR použitý na určenie expozície pri zlyhaní v súlade s tretou časťou hlavou II 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.</p> <p>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</p> <p><b>Obsah:</b> 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 keď prístupom ku kreditnému riziku použitým na výpočet rizikovo vážených aktív (v súlade s článkom 107 CRR) je prístup interných ratingov</p> <p><b>Častot:</b> Polročne</p> <p><b>Formát:</b> Fixný. Stĺpce a stupnice PD v riadkoch sú fixné.</p> <p><b>Sprievodný slovný opis:</b> Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.</p>
---

		a	b	c	d	e	f	g
v EUR	Stupnica PD	EAD po CRM	Priemerná PD	Počet dlžníkov	Priemerná LGD	Priemerná splatnosť	RWA	Hustota RWA
Trieda expozície X								
CORPORATE - OTHERS	0,25 až <0,50	16 826	0	1	45	913	10 481	62
CORPORATE - OTHERS	0,75 až <2,50	156 436	1	3	45	913	145 493	93
CORPORATE - OTHERS	2,50 až <10,00	2 224 525	3	2	45	913	2 285 030	103
CORPORATE - OTHERS	Medzisúčet	2 397 788	3	6	45	913	2 441 003	102
CORPORATE - SME	0,00 až <0,15	169 280	0	1	45	913	43 892	26
CORPORATE - SME	0,15 až <0,25	34 224	0	3	45	913	11 166	33
CORPORATE - SME	0,25 až <0,50	1 311	0	2	45	913	651	50
CORPORATE - SME	0,50 až <0,75	102 185	1	4	45	913	65 414	64
CORPORATE - SME	0,75 až <2,50	394 384	1	6	45	913	350 042	89
CORPORATE - SME	2,50 až <10,00	67 530	5	7	45	913	74 521	110
CORPORATE - SME	10,00 až <100,00	63 290	10	2	45	913	103 700	164
CORPORATE - SME	Medzisúčet	832 203	2	25	45	913	649 387	78
CORPORATE - SPECIAL_LENDIN	Good	726 516		4	45	913	653 865	90
CORPORATE - SPECIAL_LENDIN	Satisfactory	639 544		11	45	913	735 475	115
CORPORATE - SPECIAL_LENDIN	Strong	507 570		2	45	913	355 299	70
CORPORATE - SPECIAL_LENDIN	Weak	63 841		2	45	913	159 601	250
CORPORATE - SPECIAL_LENDIN	Medzisúčet	1 937 471		19	45	913	1 904 240	98
<b>Spolu (všetky portfólia)</b>		<b>5 167 461</b>		<b>50</b>	<b>45</b>	<b>913</b>	<b>4 994 630</b>	<b>97</b>

**Vzor 34: EU MR1 – Trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu**

<b>Účel:</b> Zobraziť komponenty požiadaviek na vlastné zdroje podľa štandardizovaného prístupu pre trhové riziko.
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré počítajú svoje kapitálové požiadavky v súlade s 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. <b>Obsah:</b> Kapitálové požiadavky a rizikovo vážené aktíva [ako sú stanovené v článku 92 ods. 4 písm. b) CRR].
<b>Častota:</b> Polročne
<b>Formát:</b> Fixný
<b>Sprievodný slovný opis:</b> Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien

		a	b
		Rizikovo vážené aktíva	Kapitálové požiadavky
	Priame produkty		
1	Úrokové riziko (všeobecné a špecifické)		
2	Akiové riziko (všeobecné a špecifické)	5 363 524	429 082
3	Devízové riziko		
4	Komoditné riziko	17 789	1 423
	Opcie		
5	Zjednodušený postup		
6	Prístup delta-plus		
7	Prístup na základe scenárov		
8	Sekuritizácia (špecifické riziko)		
9	<b>Spolu</b>	5 381 313	430 505

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

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

		a	b	
		Rizikovo vážené aktíva	Kapitálové požiadavky	
<b>1</b>	<b>Hodnota v riziku</b> [vyššia hodnota z a) a b)]	156 029 075	12 482 326	
a)	Hodnota v riziku z predchádzajúceho dňa [článok 365 ods. 1 CRR (VaRt-1)]		7 892 308	
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.		12 482 326	
<b>2</b>	<b>Stresová hodnota v riziku</b> [vyššia hodnota z a) a b)]	161 054 675	12 884 374	
a)	Najnovšia stresová hodnota v riziku [článok 365 ods. 2 CRR (SVaRt-1)]		1 717 886	
b)	Priemerná stresová hodnota v riziku (článok 365 ods. 2) CRR počas predchádzajúcich 60 obchodných dní (SVaRavg) x multiplikačný koeficient (mc) (článok 366 CRR).		12 884 374	
<b>3</b>	<b>Kapitálová požiadavka na dodatočné riziká zlyhania a migrácie</b> [vyššia hodnota z a) a b)]			N.A.
a)	Najnovšia hodnota kapitálovej požiadavky na dodatočné riziká zlyhania a migrácie (inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie vypočítané v súlade s článkami 370 a 371 CRR).			N.A.
b)	Priemerná hodnota kapitálových požiadaviek na dodatočné riziká zlyhania a migrácie počas predchádzajúcich 12 týždňov			N.A.
<b>4</b>	<b>Meranie celkového rizika</b> [vyššia hodnota z a) b) a c)]			N.A.
a)	Najnovšia hodnota rizika pre korelačné obchodné portfólio (článok 377 CRR)			N.A.
b)	Priemerná hodnota rizika pre korelačné obchodné portfólio počas predchádzajúcich 12 týždňov			N.A.
c)	8 % z požiadavky na vlastné zdroje v štandardizovanom prístupe na najnovšiu hodnotu rizika pre korelačné obchodné portfólio (článok 338 ods. 4 CRR)			N.A.
<b>5</b>	<b>Ostatné</b>			N.A.
<b>6</b>	<b>Spolu</b>	317 083 750	25 366 700	

Vzor 36: EU MR2-B – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií voči ť

<b>Účel:</b> Prezentovať výkaz finančných tokov, ktorý vysvetľuje zmeny v trhových rizikovo vážených aktívach [ako sú stanovené v článku 92 ods. 4 písm. b)] <b>určené podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 5 CRR (prístup interného modelu).</b>
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmerení, ktoré majú povolené používať prístup interného modelu na výpočet svojich kapitálových požiadaviek na trhové riziko.
<b>Obsah:</b> Rizikovo vážené aktíva pre trhové riziko. Zmeny v sumách rizikovo vážených aktív počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.
<b>Častot:</b> Štvrťročne
<b>Formát:</b> 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.
<b>Sprievodný slovný opis:</b> Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Meranie celkového rizika	Ostatné	Riziko vo vážené aktíva spolu	Kapitálové požiadavky spolu
<b>1</b>	<b>Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku</b>	23 150 669	14 385 141				469 197 625	37 535 810
	<i>1a Regulačná úprava</i>	18 973 417	9 800 132				359 669 363	28 773 549
	<i>1b Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho</i>	4 177 252	4 585 009				109 528 263	8 762 261
<b>2</b>	<b>Pohyb v úrovniach rizika</b>	-11 161 421	2 054 676				-113 834 319	-9 106 745
<b>3</b>	<b>Aktualizácie/zmeny modelu</b>	0	0				0	0
<b>4</b>	<b>Metodika a politika</b>	0	0				0	0
<b>5</b>	<b>Akvizície a predaje</b>	0	0				0	0
<b>6</b>	<b>Pohyby výmenných kurzov</b>	-51 542	-55 263				-1 335 056	-106 805
<b>7</b>	<b>Ostatné</b>	0	0				0	0
	<i>8a Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia</i>	4 721 872	1 084 829				72 583 763	5 806 701
	<i>8b Regulačná úprava</i>	7 760 454	11 799 545				244 499 988	19 559 999
<b>8</b>	<b>Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia</b>	12 482 326	12 884 374				317 083 750	25 366 700

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií. Významnejšia časť pozícií sa presunula z obdobia 3 mesiacov do 1 týždňa.

Vzor 37: EU MR3 – Hodnoty prístupu interného modelu pre obchodné portfóliá

<b>Účel:</b> Zobrazit' hodnoty (maximálne, minimálne, priemerné a na konci vykazovaného obdobia) vyplývajúce z rôznych druhov modelov		
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré majú povolené používať		
<b>Obsah:</b> Výstupy interných modelov schválených na používanie v súlade s tretou časťou hlavou IV kapitolou 5 CRR na regulačné účely		
<b>Častotť:</b> Polročne		
<b>Formát:</b> Fixný		
<b>Sprievodný slovný opis:</b> IOd inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných		
<b>Hodnota v riziku (10-dňová pri 99 %)</b>		
1	Maximálna hodnota	7 892 308
2	Priemerná hodnota	5 095 546
3	Minimálna hodnota	2 202 024
4	Koniec obdobia	4 721 872
<b>Stresová hodnota v riziku (10-dňová pri 99 %)</b>		
5	Maximálna hodnota	4 833 791
6	Priemerná hodnota	3 902 634
7	Minimálna hodnota	1 084 829
8	Koniec obdobia	1 084 829
<b>Kapitálová požiadavka na dodatočné riziká zlyhania a migrácie (99,9 %)</b>		
9	Maximálna hodnota	0
10	Priemerná hodnota	0
11	Minimálna hodnota	0
12	Koniec obdobia	0
<b>Kapitálová požiadavka na krytie celkového rizika (99,9 %)</b>		
13	Maximálna hodnota	
14	Priemerná hodnota	
15	Minimálna hodnota	
16	Koniec obdobia	

Obdobie 1.7.2017 - 29.12.2017

N.A.

N.A.

N.A.

N.A.

N.A.

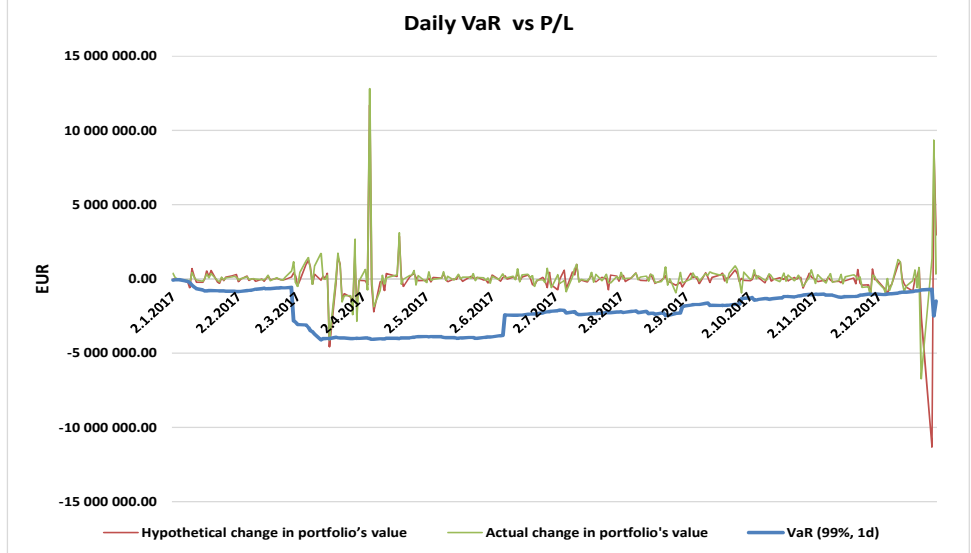
N.A.

N.A.

N.A.

**Vzor 38: EU MR4 – Porovnanie odhadov hodnoty v riziku so ziskmi/stratami**

<b>Účel:</b> Prezentovať porovnanie výsledkov odhadov zo schváleného regulačného modelu VaR pri uplatňovaní tretej časti hlavy IV kapitoly 5 CRR s tak
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup interného modelu pre svoje
<b>Obsah:</b> Výsledky modelu hodnoty v riziku
<b>Častota:</b> Polročne
<b>Formát:</b> Flexibilný
<b>Spríevodný slovný opis:</b> Inštitúcie musia prezentovať analýzu „odľahlých hodnôt“ (výnimky spätného testovania podľa článku 366 nariadenia (EÚ) č. 575/2013) vo výsledkoch spätného testovania a uviesť dátumy a zodpovedajúci prebytok (VaR-zisky/straty). Analýzou by sa mali špecifikovať aspoň kľúčové faktory výnimiek.
Inštitúcie by mali zverejniť podobné 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 zahrňujú rezervy a ak nie, ako sú rezervy začlenené do postupu spätného testovania.



Dátum	VaR (99%, 1d) (v EUR)	Hypotetická zmena hodnoty portfólia (v EUR)	Reálna zmena hodnoty portfólia (v EUR)	Najväčší vplyv
9.1.2017	42 668	-30 895	-45 078	Negatívne precenenie interných FX swapov nad 6M EUR/CZK a USD/CZK pochádzajúcich z FX forwardov EUR/CZK, USD/CZK klientov pobočky Praha.
10.1.2017	169 133	-232 214	-85 649	Pokles úrokových sadzieb v CZK počítaných zo swapových bodov v splatnostiach do 1M v priemere o -0.93% a v obdobiach 3-6M v priemere o -0.66%.
11.1.2017	259 643	-608 477	-247 945	Pokles 6M swapových bodov na menovom páre EUR/CZK z -249.42 bp na -306.93 bp.
20.3.2017	4 022 558	-4 569 326	-4 115 233	Pokles swapových bodov na menovom páre EUR/CZK v období 3M z -82.32 na -146.87, na 6M z -103.76 na -172.86 a pri 9M z -126.41 na -198.95.
29.11.2017	1 029 582	-1 079 455	-1 138 778	Pokles swapových bodov na menovom páre EUR/CZK v období 1M z -19.91 na -59.95.
27.12.2017	742 116	-2 613 604	-6 731 375	Pokles swapových bodov na menovom páre EUR/CZK (1W z -130.13 na -259.53 / 2W z -130.24 na -184 / 1M z -107 to -185).
28.12.2017	696 341	-11 327 224	1 384 526	Pokles swapových bodov na menovom páre EUR/CZK (1W z -120.55 na -221.18 / 2W z -84.25 na -182.5 / 1M z -112.58 na -181.5).

Denná VaR: V tomto vzore by mali byť odzrkadlené merania rizika (používané na regulačné účely a ktorých charakteristiky sú v súlade s treťou časťou Hypotetický zisk/strata: Toto je založené na hypotetických zmenách v hodnotách portfólia, ktoré by nastali, keby pozície na konci dňa zostali



Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR - vzor na zverejňovanie v EUR		
	Referenčný dátum	31.12.2017
	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	14 970 876 000
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	-70 006 083
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	-68 790
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	1 920 544 473
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	-337 273 420
8	<b>Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky</b>	<b>16 484 072 180</b>
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)	14 080 116 469
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	-82 817 927
3	<b>Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)</b>	<b>13 997 298 542</b>
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	49 779 400
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	70 082 682
EU-5a	Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0
6	Navýšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0
7	(Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0
8	(Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
9	Upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	<b>Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)</b>	<b>119 862 083</b>
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	724 495 790
EU-14a	Odchýlka pre SFT: Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0
15	Expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0
EU-15a	(Vyňatá časť klientských expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
16	<b>Celkové expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (súčet riadkov 12 až 15a)</b>	<b>724 495 790</b>
Iné podsúvahové expozície		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselné hodnote	3 562 960 239
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	-1 920 544 473
19	<b>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)]</b>	<b>1 642 415 766</b>
EU-19a	(Vnútrogrupinové expozície (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové))	0
EU-19b	(Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové))	0
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície		
20	<b>Kapitál Tier 1</b>	<b>1 347 277 073</b>
21	<b>Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)</b>	<b>16 484 072 180</b>
Ukazovateľ finančnej páky		
22	<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>	<b>8,17%</b>
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:	14 080 116 469
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	4 933 250
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	14 075 183 219
EU-4	Kryté dlhopisy	
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaochádza ako so štátmi	1 631 643 151
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	132 122 463
EU-7	Inštitúcie	163 220 755
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	5 328 732 575
EU-9	Retailové expozície	1 965 728 144
EU-10	Podnikateľské subjekty	4 461 707 097
EU-11	Expozície v stave zlyhania	100 204 815
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	291 824 217
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 nárast ukazovateľa finančnej páky bol vo štvrtom štvrtroku 2017 ovplyvnený poklesom hodnoty celkovej expozície a vo väčšej miere nárastom kapitálu Tier 1.



Úplné zosúhlasenie položiek vlastných zdrojov v súlade s CRR so súvahou podľa IFRS k 31.12.2017 v EUR	Súvaha	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje	430 819 000	0	430 819 000
Emisné ážio	13 719 000	0	13 719 000
Nerozdelené zisky	885 503 000	0	885 503 000
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	26 684 000	-627 822	26 056 178
Ostatné rezervy	100 054 000	0	100 054 000
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	538 000	-7 105	530 895
Goodwill	-29 305 000	0	-29 305 000
Dlhodobý nehmotný majetok	-80 100 000	0	-80 100 000
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	200 000 000	0	200 000 000

## Opis hlavných charakteristík nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou

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

Opis hlavných charakteristík nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou		
1	Emitent	Všeobecná úverová banka, a.s. (VUB)
2	Jedinečný identifikátor (napr. CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkrom	Podriadený dlh formou bilaterálnej dohody
3	Rozhodovacie právo (práva) nástroja	luxemburské
<i>Regulátorne 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 / individuál	individuálny a (sub) konsolidovaný
7	Typ nástroja (typy upresnenia jednotlivé jurisdikcie)	Tier 2 v súlade s CRR 575/2013
8	Objem vykázaný v regulátornom kapitále (v EUR, k poslednému dátumu	Objem vykázaný v regulátornom kapitále je 200 000 000 €. Nástroj je vykázaný v jednej úrovni regulátorného kapitálu a jeho objem sa nelíši od emitovaného objemu.
9	Nominálna hodnota nástroja (v EUR)	200 000 000,00
9a	Emisná cena	100%
9b	Cena pri splatení	100%
10	Účtovná klasifikácia	Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou
11	Označenie dátumu emisie	20. december 2016
12	Trvalý alebo termínovaný	Termínovaný
13	Pôvodný dátum splatnosti	22. decembra 2026
14	Kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgáno	Nie
15	Voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodn	-
16	Následné dátumy kúpnej opcie, ak sa uplatňuje	-
<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 al	Povinné
20b	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia al	Povinné
21	Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu k splateniu	Nie
22	Nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne
23	Konvertibilný alebo nekonvertibilný	Nekonvertibilný
24	Ak konvertibilný, spúšťač faktor (faktory) konverzie	-
25	Ak konvertibilný, plne alebo čiastočne	-
26	Ak konvertibilný, konverzná sadzba	-
27	Ak konvertibilný, povinná alebo nepovinná	-
28	Ak konvertibilný, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
29	Ak konvertibilný, uveďte meno emitenta nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
30	Charakteristiky zníženia hodnoty	Nie
31	Ak zníženie hodnoty, spúšťač faktor	-
32	Ak zníženie hodnoty, plné alebo čiastočné	-
33	Ak zníženie hodnoty, trvalé alebo prechodné	-
34	Ak prechodné zníženie hodnoty, opis mechanizmu zvýšenia hodnoty	-
35	Pozície v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie (uveďte typ nástro	Senior debt
36	Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	Nie
37	Ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-

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

Rozsah konsolidácie: samostatná		Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
Mena a jednotky: v mil. EUR									
Štvrťrok končiaci		31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017	31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017
Počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov		3	3	3	3	3	3	3	3
<b>VIŠKOVANÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA</b>						2 948	2 855	2 326	2 572
1	Celkové vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA)					2 948	2 855	2 326	2 572
<b>ZÁPORNÉ TOKY</b>									
2	Retailové vklady a vklady malých a stredných podnikov z dôh:	4 543	4 707	4 778	4 914	291	299	302	312
3	Stabilné vklady	3 646	3 817	3 888	3 978	182	191	194	199
4	Menej stabilné vklady	897	890	890	936	108	108	108	113
5	Nezabezpečené wholesale financovanie	2 864	3 143	3 243	2 982	1 328	1 450	1 513	1 362
6	Prevdákové vklady	57	62	47	72	13	14	10	16
7	Nepravidelné vklady	2 758	3 074	3 194	2 897	1 266	1 408	1 501	1 333
8	Nezabezpečený oň	49	8	2	13	49	8	2	13
9	Zabezpečené financovanie z iných zdrojov, ako sú štandardné vklady					-	-	-	-
10	Dodatkové požiadavky	2 838	3 088	2 767	2 764	332	351	328	314
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na kolaterál	2	6	11	5	2	6	11	5
12	Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kreditné facility a facility likvidity	2 836	3 082	2 756	2 759	330	345	317	309
14	Iné zmluvné záväzky financovania	8	32	70	32	8	32	70	32
15	Iné podmienené záväzky financovania	1 020	754	731	783	31	23	22	23
16	<b>CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>					1 989	2 214	2 236	2 044
<b>KLADNÉ TOKY</b>									
17	Zabezpečené pôžičky	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Kladné peňažné toky z plne výkoných expozícií	386	589	1 056	565	283	443	903	389
19	Iné kladné peňažné toky	70	93	70	63	70	93	70	63
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci z transakcií v treťích krajínach, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)					-	-	-	-
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					-	-	-	-
20	<b>CELKOVÝ KLADNÝ PEŇAŽNÝ TOK</b>	457	682	1 126	628	354	536	974	452
EU-20a	Plne vyhotové kladné peňažné toky	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	457	682	1 126	628	354	536	974	452
						CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA			
21	<b>VANKÚŠ LIKVIDITY</b>					2 948	2 855	2 326	2 572
22	<b>CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>					1 635	1 678	1 390	1 592
23	<b>LIQUIDITY COVERAGE RATIO (%)</b>					181%	170%	177%	162%

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

Riadok		Všeobecné expozície voči kreditným rizikám		Expozície v obchodnej knihe		Sekuritizačné expozície		Požiadavky na vlastné zdroje				110	120
		Hodnota expozície pre bilančasný prístup	Hodnota expozície pre príslap IFR	Súčet ethyln akčných, pozícií vobchodnej knihe	Hodnota expozície vobchodnej knihe pre interne rozlízy	Hodnota expozície pre bilančasný prístup	Hodnota expozície pre príslap IFR	Z toho: Všeobecná expozície voči kreditným rizikám	Z toho: Expozície vobchodnej knihe	Z toho: Sekuritizačné expozície	Spolu		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Rozdelenie podľa krajín												
	Rakúsko	279 686,38	1 920 432,87	0,00	0,00	0,00	0,00	38 486,55	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Belgicko	18 155,19	352 629,04	0,00	0,00	0,00	0,00	23 758,24	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Bulharsko	9 100,95	20 209 058,90	0,00	0,00	0,00	0,00	913 075,63	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Chorvátsko	3 415,81	12 898 202,82	0,00	0,00	0,00	0,00	1 112 473,62	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Cyprus	24,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,47	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Česká republika	193 716 949,78	499 029 263,03	158 734,23	218 593,52	0,00	0,00	45 971 955,26	32 162,30	0,00		0,08	0,0050
	Dánsko	20,48	24 429,97	0,00	0,00	0,00	0,00	286,42	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Estonsko	8,51	13,84	0,00	0,00	0,00	0,00	3,56	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Fínsko	18 806 898,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 504 212,76	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Francúzsko	27 900,48	612 296,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 370,32	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Nemecko	29 049,75	86 125 044,64	0,00	0,00	0,00	0,00	3 942 739,99	0,00	0,00		0,01	0,0000
	Grécko	2 055,35	58 511,29	0,00	0,00	0,00	0,00	160,62	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Maďarsko	61 750,38	23 947 447,04	0,00	0,00	0,00	0,00	1 176 242,73	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Izland	10 036,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	602,19	0,00	0,00		0,00	0,0125
	Írsko	101,10	1 035 994,08	0,00	0,00	0,00	0,00	4 361,26	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Itálsko	66 413,72	415 730,64	0,00	0,00	0,00	0,00	4 978,91	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Litva	41,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,51	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Lotyžsko	18 586,10	228 675,87	0,00	0,00	0,00	0,00	1 832,17	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Luxemburg	8 712 271,04	120 015 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 275 722,68	0,00	0,00		0,01	0,0000
	Holandsko	20 366 571,33	83 660 017,51	0,00	0,00	0,00	0,00	7 330 805,30	0,00	0,00		0,01	0,0000
	Nórsko	43,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,59	0,00	0,00		0,00	0,0150
	Poľsko	13 776,31	48 663 722,30	0,00	0,00	0,00	0,00	2 234 718,46	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Portugalsko	11 933,95	176 499,07	0,00	0,00	0,00	0,00	1 954,34	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Rumunsko	162 402,54	22 827 453,68	0,00	0,00	0,00	0,00	1 109 283,76	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Slovensko	2 957 147 122,72	10 085 675 874,53	396 443,85	2 656 985,45	0,00	0,00	473 271 554,81	221 909,02	0,00		0,81	0,0050
	Slovinsko	132,80	22 875 224,22	0,00	0,00	0,00	0,00	2 941 474,10	0,00	0,00		0,01	0,0000
	Španielsko	5 771,29	114 967,45	0,00	0,00	0,00	0,00	1 547,13	0,00	0,00		0,00	0,0000
	Švédsko	814 900,44	23,33	0,00	0,00	0,00	0,00	65 151,90	0,00	0,00		0,00	0,0200
	Spojené kráľovstvo	26 645 849,73	160 399 238,57	3 643 588,88	0,00	0,00	0,00	8 314 236,07	291 487,11	0,00		0,01	0,0000

Hodnota proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

Riadok		Súčet
010	Celková hodnota rizikovej expozície v EUR	8 542 394 662,01
020	Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	0,0047
030	Požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu 19.9.2015 L 244/4 Úradný vestník Európskej únie SK v EUR	40 149 254,91