

Príloha č. 1

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

(31. december 2021)

Vzor EU OV1 – Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií

		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA) v EUR		Požiadavky na celkové vlastné zdroje (v EUR)
		a	b	c
		T	T-1	T
1	kreditné riziko (okrem CCR)	8 736 866 454	8 697 528 746	698 949 316
2	z čoho štandardizovaný prístup	3 150 799 601	3 186 200 172	252 063 968
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	1 619 062 719	1 650 453 879	129 525 017
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	1 053 131 533	1 087 809 470	84 250 523
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	74 465 090	68 735 377	5 957 207
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	3 892 539 046	3 792 139 318	311 403 124
6	kreditné riziko protistrany – CCR	31 495 003	48 690 292	2 519 600
7	z čoho štandardizovaný prístup	11 614 749	22 416 387	929 180
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	19 880 254	26 273 905	1 590 420
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	7 877 115	7 499 452	630 169
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	963 618	5 272 000	77 089
9	z čoho iné CRR			
10	neuplatňuje sa			
11	neuplatňuje sa			
12	neuplatňuje sa			
13	neuplatňuje sa			
14	neuplatňuje sa			
15	riziko vyrovnania	0	931	0
16	sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)	0	0	0
17	z čoho prístup SEC-IRBA	0	0	0
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	0	0	0
19	z čoho prístup SEC-SA	0	0	0
EU 19a	z čoho 1 250 %/odpočet	0	0	0
20	pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	69 979 160	107 622 933	5 598 333
21	z čoho štandardizovaný prístup	4 547 024	14 532 145	363 762
22	z čoho IMA	65 432 150	93 090 788	5 234 572
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	0	0	0
23	operačné riziko	381 686 292	356 909 211	30 534 903
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	0	0	0
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	381 686 292	356 909 211	30 534 903
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	137 331 711	130 377 789	10 986 537
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	9 220 026 909	9 210 752 112	737 602 153

Vzor EU KM1 – Vzor kľúčových parametrov

v EUR		a	b	c	d	e
		31. december 2021	30. september 2021	30. jún 2021	31. marec 2021	31. december 2020
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 589 888 437	1 588 228 388	1 585 205 153	1 588 309 070	1 513 064 297
2	kapitál Tier 1	1 589 888 437	1 588 228 388	1 585 205 153	1 588 309 070	1 513 064 297
3	celkový kapitál	1 799 249 733	1 790 717 051	1 782 456 340	1 785 186 011	1 705 867 383
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	9 220 026 909	9 210 752 112	9 135 461 226	8 840 728 273	9 080 315 586
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	17,24%	17,24%	17,35%	17,97%	16,66%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	17,24%	17,24%	17,35%	17,97%	16,66%
7	celkový podiel kapitálu (%)	19,51%	19,44%	19,51%	20,19%	18,79%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)						
EU 7a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,29%	0,29%	0,29%	0,29%	0,29%
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%
EU 7d	požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%
Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)						
8	vankúš na zachovanie kapitálu (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)					
9	proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	0,81%	0,81%	0,81%	0,82%	0,80%
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0,72%	0,74%	0,75%	0,76%	0,74%
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)					
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	5,03%	5,05%	5,06%	5,08%	5,04%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14,53%	14,55%	14,56%	14,58%	14,54%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	541 571 377	539 123 722	543 762 573	578 697 901	479 724 383
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	25 118 993 949	24 199 702 965	22 275 147 209	21 507 067 339	21 103 551 868
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	6,33%	6,56%	7,12%	7,39%	7,17%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)						
EU 14a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,00%	0,00%	0,00%		
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,00%	0,00%	0,00%		
EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%		
Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)						
EU 14d	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0,00%	0,00%	0,00%		
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00%	3,00%	3,00%		
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	3 035 874 912	2 992 966 600	2 981 191 975	2 876 111 968	2 646 788 978
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 572 284 919	2 534 002 998	2 472 210 771	2 442 454 356	2 312 438 412
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	319 698 236	309 614 817	293 184 561	294 026 999	301 562 457
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 252 586 683	2 224 388 181	2 179 026 210	2 148 427 358	2 010 875 955
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	134,98%	134,75%	136,92%	133,92%	131,69%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	19 213 698 046	16 030 098 934	16 830 948 590	0	0
19	celkové požadované stabilné financovanie	16 190 292 065	15 931 627 929	14 473 173 714	0	0
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	118,67%	114,78%	116,29%	0,00%	0,00%

Vzor EU LI1 – Rozdiely medzi účtovným a prudenciálnym rozsahom konsolidácie a mapovanie kategórií účtovných závierok na regulačné kategórie rizík

	a	c	d	e	f	g
	účtovné hodnoty vykazované v uverejnenej účtovnej závierke	podliehajúce rámcu kreditného rizika	podliehajúce rámcu CCR	podliehajúce sekuritizačnému rámcu	podliehajúce rámcu trhového rizika	nepodliehajúce požiadavkám na vlastné zdroje alebo podliehajúce odpočítaniu od vlastných zdrojov
v EUR						
Členenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke						
1 Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 612 787 000	2 399 483 000	213 304 000			
2 Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:						
3 Finančný majetok držaný na obchodovanie	30 064 000	2 906 000	27 158 000		30 064 000	
4 Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	7 316 000	7 316 000				
5 Deriváty – účtovanie zabezpečenia	55 574 000		55 574 000		55 574 000	
6 Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 671 403 000	1 671 403 000				
7 Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:						
8 Pohľadávky voči ostatným bankám	1 819 392 000	165 787 648	1 653 604 352			
9 Úvery poskytnuté klientom	16 659 876 000	16 659 876 000				
10 Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliom zabezpečení úrokového rizika	3 301 000					
11 Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	18 090 000	18 090 000				
12 Hmotný majetok	122 597 000	122 597 000				
13 Nehmotný majetok	131 776 000	23 288 000				108 488 000
14 Goodwill	29 305 000					29 305 000
15 Splatné daňové pohľadávky	1 594 000	1 594 000				
16 Odložené daňové pohľadávky	55 471 000	55 471 000				
17 Ostatný majetok	23 794 000	23 794 000				
18 Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	515 000					
19 Celkové aktíva	23 242 855 000	21 151 605 648	1 949 640 352	0	85 638 000	137 793 000
Členenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke						
1 Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	30 863 000					
2 Finančné záväzky držané na obchodovanie						
3 Deriváty – účtovanie zabezpečenia	31 510 000					
4 Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:						
5 Záväzky voči bankám	3 314 948 000					
6 Vklady a úvery od klientov	13 952 765 000					
7 Záväzky z lízingu	19 133 000					
8 Podriadený dlh	200 150 000					
9 Emitované dlhové cenné papiere	3 829 056 000					
10 Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliom zabezpečení úrokového rizika	2 816 000					
11 Splatné daňové záväzky	12 018 000					
12 Rezervy	25 061 000					
13 Ostatné záväzky	89 611 000					
14 Celkové záväzky	21 507 931 000	0	0	0	0	0

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

v EUR		a	b	c	d	e
		spolu	položky podliehajúce			
			rámcu kreditného rizika	sekuritizačnému rámcu	rámcu CCR	rámcu trhového rizika
1	účtovná hodnota aktív v prudenciálnom rozsahu konsolidácie (uvedená vo vzore LI1)	23 242 855 000	21 151 605 648		1 949 640 352	85 638 000
2	účtovná hodnota záväzkov v prudenciálnom rozsahu konsolidácie (uvedená vo vzore LI1)	21 507 931 000				
3	celková čistá hodnota v prudenciálnom rozsahu konsolidácie	1 734 924 000				
4	hodnoty podsúvahových expozícií	5 429 558 000	5 429 558 000			
5	rozdiely v oceneniach					
6	rozdiely v dôsledku rôznych pravidiel vzájomného započítavania, iných než sú pravidlá už zahrnuté v riadku 2					
7	rozdiely v dôsledku zohľadnenia ustanovení					
8	rozdiely v dôsledku používania postupov zmierňovania kreditného rizika					
9	rozdiely v dôsledku konverzných faktorov úverov					
10	rozdiely v dôsledku sekuritizácie s prenosom rizika					
11	iné rozdiely					
12	hodnoty expozície zohľadňované na regulačné účely					

Vzor EU LI3 – Prehľad rozdielov v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie (podľa jednotlivých subjektov)

a	b	c	d	e	f	g	h
Názov subjektu	metóda účtovnej konsolidácie	metóda prudenciálnej konsolidácie					opis subjektu
		úplná konsolidácia	proporcionálna konsolidácia	metóda vlastného imania	nekonsolidované ani neodpočítané	odpočítané	
<i>VÚB Leasing, a. s.</i>	<i>Úplná konsolidácia</i>	X					<i>Finančný a operatívny lízing</i>
<i>VÚB Operating Leasing, a. s.</i>	<i>Úplná konsolidácia</i>	X					<i>Operatívny lízing</i>
<i>Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.</i>	<i>Metóda vlastného imania</i>			X			<i>Správa úverových databáz</i>
<i>VÚB Generali DSS, a. s.</i>	<i>Metóda vlastného imania</i>			X			<i>Správa dôchodkových fondov</i>
<i>S.W.I.F.T.</i>	<i>Finančný majetok, nástroj vlastného imania</i>						<i>Zúčtovanie platieb</i>
<i>Visa Inc.</i>	<i>Finančný majetok, nástroj vlastného imania</i>						<i>Platobné technológie</i>
<i>ISP shares</i>	<i>Finančný majetok, nástroj vlastného imania</i>						<i>Bankové služby</i>

Vzor EU PV1 – Úpravy prudenciálneho oceňovania (PVA)

Pevný formát

		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
v EUR		kategória rizika					dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie – neistota ocenenia				
Dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie		akciové	úrokové	devízové	kreditné	komoditné	dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca nezískané úverové rozpätia	dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca investičné náklady a náklady na financovanie	celková úroveň kategórie po diverzifikácii	z čoho: základný postup v obchodnej knihe spolu	z čoho: základný postup v bankovej knihe spolu
1	neistota trhovej ceny	20 538	17 048	0	0	0	6 759	0	44 345	30 077	14 268
2	neuplatňuje sa										
3	náklady na zatvorenie pozícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	koncentrované pozície	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	predčasné ukončenie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	riziko modelu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	operačné riziko	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	neuplatňuje sa										
9	neuplatňuje sa										
10	budúce administratívne náklady	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	neuplatňuje sa										
12	dodatočné úpravy ocenenia spolu								44 345	30 077	14 268

Vzor EU CC1 – Zloženie regulatórnych vlastných zdrojov

		a)	b)
		sumy (v EUR)	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): nástroje a rezervy			
1	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	444 538 000	22
	z čoho: nástroj typu 1	0	
	z čoho: nástroj typu 2	0	
	z čoho: nástroj typu 3	0	
2	nerozdelené zisky	1 144 230 373	22
3	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	123 267 000	22
EU-3a	fondy pre všeobecné bankové riziká	0	
4	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z CET1	0	
5	menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	0	
EU-5a	nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	0	
6	vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	1 712 035 373	
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	dodatkové úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(55 707)	
8	nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(137 793 178)	15,16
9	neuplatňuje sa	0	
10	odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná hodnota)	0	
11	oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskmi alebo stratami z hedžingu peňažných tokov finančných nástrojov, ktoré nie sú ocenené reálnou cenou	0	
12	záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	-	
13	akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	0	
14	zisky alebo straty zo záväzkov ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	0	
15	majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	0	
16	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1 (záporná hodnota)	0	
17	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	
18	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovú hodnotu 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
19	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovú hodnotu 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
20	neuplatňuje sa	0	
EU-20a	hodnota expozície nasledujúcich položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre alternatívu vo forme odpočtu	0	
EU-20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	0	
EU-20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	0	
EU-20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	0	
21	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad prahovú hodnotu 10 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná hodnota)	0	
22	hodnota prevyšujúca prahovú hodnotu 17,65 % (záporná hodnota)	0	
23	z čoho: priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	0	
24	neuplatňuje sa	0	
25	z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	0	
EU-25a	straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	0	
EU-25b	predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 s výnimkou prípadov, keď inštitúcia vhodne upraví hodnotu položiek CET1, pokiaľ takéto daňové poplatky znižujú hodnotu, do ktorej sa môžu uvedené položky použiť na krytie rizík alebo strát (záporná hodnota)	0	
26	neuplatňuje sa	0	
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú položky AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	
27a	iné regulačné úpravy	15 701 949	
28	celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(122 146 936)	
29	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 589 888 437	
dodatčný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
30	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	0	
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
32	z čoho: klasifikované ako záväzky podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
33	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1	0	
EU-33a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1	0	
EU-33b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1	0	
34	kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného kapitálu AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradovaniu	0	
36	dodatčný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami	0	
dodatčný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
37	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného AT1 (záporná hodnota)	0	
38	priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	

		sumy (v EUR)	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
39	priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovú hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
40	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
41	neuplatňuje sa	0	
42	kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú položky T2 inštitúcie (záporná hodnota)	0	
42a	iné regulačné úpravy kapitálu AT1	0	
43	celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	0	
44	dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	0	
45	kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	1 589 888 437	
kapitál Tier 2 (T2): nástroje			
46	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	200 000 000	11
47	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2, ako je opísané v článku 486 ods. 4 CRR	0	
EU-47a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2	0	
EU-47b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2	0	
48	kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účasí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradovaniu	0	
50	úpravy kreditného rizika	14 501 949	
51	kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	214 501 949	
kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy			
52	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	0	
53	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	
54	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovú hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
54a	neuplatňuje sa	0	
55	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
56	neuplatňuje sa	0	
EU-56a	kvalifikované odpočty oprávnených záväzkov, ktoré prevyšujú položky oprávnených záväzkov inštitúcie (záporná hodnota)	0	
EU-56b	iné regulačné úpravy kapitálu T2	(5 140 653)	
57	celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	(5 140 653)	
58	kapitál Tier 2 (T2)	209 361 296	
59	celkový kapitál (TC = T1 + T2)	1 799 249 733	
60	celková hodnota rizikovej expozície	9 220 026 909	
kapitálové ukazovatele a požiadavky na kapitál vrátane vankúšov			
61	vlastný kapitál Tier 1	1 589 888 437	
62	kapitál Tier 1	1 589 888 437	
63	celkový kapitál	1 799 249 733	
64	celkové požiadavky na kapitál CET1 inštitúcie	0,1037	
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	0,0250	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš	0,0081	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	0,0072	
EU-67a	z čoho: požiadavka na vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	0,0100	
EU-67b	z čoho: dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky	0,0000	
68	vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) dostupný po splnení minimálnych kapitálových požiadaviek	0,0587	
vnútroštátne minimá (ak sa líšia od rámca Bazilej III)			
69	neuplatňuje sa		
70	neuplatňuje sa		
71	neuplatňuje sa		
hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)			
72	priame a nepriame podiely na vlastných zdrojoch a oprávnené záväzky subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovú hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	14 990 800	
73	priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovú hodnotou 17,65 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	18 003 500	
74	neuplatňuje sa		
75	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod prahovú hodnotou 17,65 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR)	0	
uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2			
76	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	
77	horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	0	
78	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	14 501 949	
79	horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	33 629 901	
kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní (uplatniteľné len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022)			
80	súčasná horná ohraničenie na nástroje CET1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní		
81	hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		
82	súčasná horná ohraničenie na nástroje AT1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní		
83	hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		
84	súčasná horná ohraničenie na nástroje T2, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní		
85	hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		

Vzor EU CC2 – Zosúhlasenie regulačných vlastných zdrojov so súvahou v auditovanej účtovnej závierke

Flexibilný vzor. Riadky sa musia zverejňovať v súlade so súvahou zahrnutou v auditovanej účtovnej závierke inštitúcií. Stĺpce sa musia zachovávať pevné, pokiaľ inštitúcia nemá rovnaký účtovný a regulačný rozsah konsolidácie, pričom v takom prípade sa stĺpce a) a b) zlúčia.

v EUR		a	b	c
		súvaha podľa uverejnenej účtovnej závierky ku koncu obdobia	na základe regulačného rozsahu konsolidácie ku koncu obdobia	odkaz
aktíva – rozčlenenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke				
15	Nehmotný majetok	131 776 000	108 488 178	záporná hodnota v regulačných vlastných zdrojoch
16	Goodwill	29 305 000	29 305 000	záporná hodnota v regulačných vlastných zdrojoch
záväzky – rozčlenenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke				
11	Podriadený dlh	200 149 833	200 000 000	
22	Vlastné imanie			
	Základné imanie	430 819 000	430 819 000	
	Emisné ážio	13 719 000	13 719 000	
	Nerozdelený zisk	1 167 119 000	1 144 230 373	a) zahŕňajúc čistý zisk za rok b) zahŕňajúc prípustný zisk
	Zákonný rezervný fond	89 778 000	89 778 000	
	Ostatné kapitálové fondy	8 464 000	8 464 000	
	Rezervy vo vlastnom imaní	25 025 000	25 025 000	

Vzor EU CCA: Hlavné znaky nástrojov regulatórnych vlastných zdrojov a nástrojov oprávnených záväzkov

v EUR		a	a
		kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát
1	emitent	Všeobecná úverová banka, a.s. (VUB)	Všeobecná úverová banka, a.s. (VUB)
2	jedinečný identifikátor (napr. identifikátor CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	neuvádza sa	neuvádza sa
2a	verejné alebo súkromné umiestňovanie	súkromné	súkromné
3	rozhodné právo (práva) nástroja	slovenské/italianske	luxemburské
3a	zmluvné uznanie právomocí orgánov pre riešenie krízových situácií na odpisovanie dlhu a konverziu <i>regulačné zaobchádzanie</i>	Áno	Áno
4	súčasný zaobchádzanie so zohľadnením prípadných prechodných pravidiel CRR	neuvádza sa	Tier 2
5	pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	podriadené záväzky	Tier 2
6	oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe / individuálnom a (sub-)konsolidovanom základe	individuálny a (sub) konsolidovaný	individuálny a (sub) konsolidovaný
7	typ nástroja (typy upresnia jednotlivé jurisdikcie)	Senior non-preferred loan	Tier 2
8	suma vykázaná v regulatórnom kapitále alebo oprávnených záväzkoch (mena v miliónoch, k poslednému dátumu vykazovania)	250 000 000	200 000 000
9	nominálna hodnota nástroja	250 000 000	200 000 000
EU-9a	emisná cena	100%	100%
EU-9b	cena pri splatení	100%	100%
10	účtovná klasifikácia	Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou
11	pôvodný dátum emisie	16. december 2021	20. december 2016
12	trvalý alebo termínovaný	Termínovaný	Termínovaný
13	pôvodný dátum splatnosti	16. december 2026	22. decembra 2026
14	kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	Nie	Nie
15	voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	neuvádza sa	neuvádza sa
16	prípadne následné dátumy kúpnej opcie <i>kupóny/dividendy</i>	neuvádza sa	neuvádza sa
17	dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Pohyblivá sadzba	Pohyblivá sadzba
18	kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	3M EURIBOR + 1,01%	3M EURIBOR + 3.285 %
19	existencia systému pozastavenia výplaty dividend	Nie	Nie
EU-20a	úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	Povinné	Povinné
EU-20b	úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska sumy)	Povinné	Povinné
21	existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu na splatenie	Nie	Nie
22	nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne
23	konvertibilné alebo nekonvertibilné	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný
24	ak konvertibilné, spúšťač faktor (faktory) konverzie	neuvádza sa	neuvádza sa
25	ak konvertibilné, plne alebo čiastočne	neuvádza sa	neuvádza sa
26	ak konvertibilné, konverzná sadzba	neuvádza sa	neuvádza sa
27	ak konvertibilné, povinná alebo nepovinná konverzia	neuvádza sa	neuvádza sa
28	ak konvertibilné, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje	neuvádza sa	neuvádza sa
29	ak konvertibilné, uveďte emitenta nástroja, na ktorý sa konvertujú	neuvádza sa	neuvádza sa
30	charakteristiky zníženia účtovnej hodnoty	Nie	Nie
31	ak zníženie účtovnej hodnoty, spúšťač faktor (faktory) zníženia účtovnej hodnoty	neuvádza sa	neuvádza sa
32	ak zníženie účtovnej hodnoty, plné alebo čiastočné	neuvádza sa	neuvádza sa
33	ak zníženie účtovnej hodnoty, trvalé alebo dočasné	neuvádza sa	neuvádza sa
34	ak dočasné zníženie účtovnej hodnoty, opis mechanizmu navýšenia účtovnej hodnoty	neuvádza sa	neuvádza sa
34a	druh podriadenosti (len pri oprávnených záväzkoch)	Contractual	neuvádza sa
EU-34b	poradie nástroja v bežnom konkurznom konaní	5	3
35	pozícia v hierarchii podriadenosti pri likvidácii (uveďte typ nástroja bezprostredne nadriadeného danému nástroju)	Subordinated claims	AT1
36	charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	Nie	Nie
37	ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	neuvádza sa	neuvádza sa
37a	odkaz na úplné trvanie a podmienky nástroja (označovanie)	neuvádza sa	neuvádza sa

1. ak otázku nie je možné uplatniť, uveďte „neuvádza sa“

Vzor EU CCyB1 – Geografické rozdelenie expozícií voči kreditnému riziku relevantné na účely výpočtu proticyklického kapitálového vankúša.

v EUR	a	b	c		d	e	f	g	h			i	j	k	l	m
	všeobecné expozície voči kreditným rizikám		príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko				sekuritizačné expozície – hodnota expozície pre neobchodnú knihu	celková hodnota expozícií	požiadavky na vlastné zdroje			spolu	hodnoty rizikovo vážených expozícií	váhy požiadaviek na vlastné zdroje (%)	miera proticyklického vankúša (%)	
	hodnota expozície v rámci štandardizovaného prístupu	hodnota expozície v rámci prístupu IRB	súčet dlhých a krátkych pozícií v prípade expozícií v obchodnej knihe pri štandardizovanom prístupe	hodnota expozícií v obchodnej knihe pri interných modeloch	príslušné expozície voči kreditnému riziku – kreditné riziko	príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko			príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v neobchodnej knihe							
010	rozčlenenie podľa krajín:															
	Slovenská Republika	2 614 016 391	14 073 409 675	0	0	0	16 687 426 066	491 780 811	0	0	0	491 780 811	6 147 260 134	0,74	0,01	
	Česká Republika	265 193 255	1 324 719 050	0	0	0	1 589 912 305	79 630 146	0	0	0	79 630 146	995 376 822	0,12	0,01	
	Nemecko	1 680 952	304 403 113	0	0	0	306 084 065	10 956 181	0	0	0	10 956 181	136 952 268	0,02	0,00	
	Poľsko	164 299 364	127 058 434	0	0	0	291 357 798	12 911 434	0	0	0	12 911 434	161 392 921	0,02	0,00	
	Rakúsko	12 290 424	101 104 940	0	0	0	113 395 363	4 819 238	0	0	0	4 819 238	60 240 478	0,01	0,00	
	Maďarsko	3 062 295	106 783 375	0	0	0	109 845 670	4 840 833	0	0	0	4 840 833	60 510 407	0,01	0,00	
	Luxembursko	19 761 868	78 786 084	0	0	0	98 547 952	6 601 824	0	0	0	6 601 824	82 522 799	0,01	0,01	
	Francúzsko	33 344 423	64 556 275	0	0	0	97 900 698	1 481 433	0	0	0	1 481 433	18 517 915	0,00	0,00	
	Španielsko	69 453 851	503 755	0	0	0	69 957 606	4 250 454	0	0	0	4 250 454	53 130 680	0,01	0,00	
	Holandsko	24 799 091	42 097 077	0	0	0	66 896 168	3 628 585	0	0	0	3 628 585	45 357 319	0,01	0,00	
	Veľká Británia	44 522 856	2 382 504	0	0	0	46 905 360	1 209 169	0	0	0	1 209 169	15 114 609	0,00	0,00	
	Taliansko	5 097 673	30 887 727	0	0	0	35 985 400	1 202 950	0	0	0	1 202 950	15 036 878	0,00	0,00	
	Fínsko	19 041 121	14 139 947	0	0	0	33 181 068	1 857 718	0	0	0	1 857 718	23 221 479	0,00	0,00	
	Slovinsko	796 186	23 096 566	0	0	0	23 892 752	870 965	0	0	0	870 965	10 887 068	0,00	0,00	
	Estónsko	22 495 659	0	0	0	0	22 495 659	179 965	0	0	0	179 965	2 249 568	0,00	0,00	
	Chorvátsko	69 419	12 571 768	0	0	0	12 641 187	685 585	0	0	0	685 585	8 569 809	0,00	0,00	
	Belgicko	12 153 961	465 699	0	0	0	12 619 660	971 110	0	0	0	971 110	12 138 880	0,00	0,00	
	Cyprus	0	11 062 728	0	0	0	11 062 728	165 836	0	0	0	165 836	2 072 947	0,00	0,00	
	Rumunsko	3 109 338	7 043 155	0	0	0	10 152 493	356 923	0	0	0	356 923	4 461 532	0,00	0,00	
	Bulharsko	94 937	6 844 941	0	0	0	6 939 879	126 136	0	0	0	126 136	1 576 703	0,00	0,01	
	Dánsko	1 933 215	134 228	0	0	0	2 067 443	137 826	0	0	0	137 826	1 722 819	0,00	0,00	
	Írsko	19 125	738 306	0	0	0	757 432	3 079	0	0	0	3 079	38 491	0,00	0,00	
	Portugalsko	21	360 394	0	0	0	360 415	1 659	0	0	0	1 659	20 733	0,00	0,00	
	Malta	0	171 920	0	0	0	171 920	913	0	0	0	913	11 407	0,00	0,00	
	Nórsko	99 786	0	0	0	0	99 786	5 987	0	0	0	5 987	74 840	0,00	0,01	
	Lichtenštajnsko	0	99 413	0	0	0	99 413	312	0	0	0	312	3 896	0,00	0,00	
	Švédsko	85 990	10	0	0	0	86 000	5 159	0	0	0	5 159	64 493	0,00	0,00	
	Grécko	2 896	34 030	0	0	0	36 927	258	0	0	0	258	3 221	0,00	0,00	
	Lotyšsko	57	0	0	0	0	57	3	0	0	0	3	43	0,00	0,00	
	Island	43	0	0	0	0	43	3	0	0	0	3	33	0,00	0,00	
	Litva	31	0	0	0	0	31	2	0	0	0	2	23	0,00	0,00	
020	spolu	3 317 424 230	16 333 455 114	0	0	0	19 650 879 344	628 682 497	0	0	0	628 682 497	7 858 531 213	1,00		

Vzor EU CCyB2 – Výška proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

v EUR		a
1	celková hodnota rizikovej expozície	9 220 026 909
2	miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	0,0081
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	74 682 218

Vzor EU LR1 – LRSum: Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky

		a
		uplatniteľná hodnota (v EUR)
1	celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	23 242 853 738
2	úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu prudenciálnej konsolidácie	0
3	(úprava o sekuritizované expozície, ktoré spĺňajú prevádzkové požiadavky na vykázanie prenosu rizika)	0
4	[úprava o dočasnú výnimku pre expozície voči centrálnym bankám (ak sa uplatňuje)]	0
5	[úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. i) nariadenia CRR]	0
6	úprava o bežné nákupy a predaje finančných aktív podliehajúcich účtovaniu k dátumu uzavretia obchodu	0
7	úprava o oprávnené transakcie konsolidácie zostatkov	0
8	úprava o derivátové finančné nástroje	(49 496 394)
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	1 866 924 206
10	úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	2 164 437 037
11	(úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a osobitné a všeobecné ustanovenia, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	(55 707)
EU-11a	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	0
EU-11b	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR]	0
12	ostatné úpravy	(2 105 668 932)
13	veľkosť celkovej expozície	25 118 993 949

Vzor EU LR2 – LRCOM: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR (v EUR)	
		a	b
		T	T-1
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)			
1	súvahové položky (bez derivátov a SFT, no vrátane kolaterálu)	21 167 220 985	20 154 273 546
2	navýšenie o kolaterál poskytnutý v súvislosti s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0	0
3	(odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0	0
4	(úprava o cenné papiere prijaté v rámci transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, ktoré sa vykazujú ako aktíva)	0	0
5	(všeobecné úpravy kreditného rizika súvahových položiek)	0	0
6	(sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(112 823 885)	(110 233 926)
7	celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	21 054 397 100	20 044 039 620
Derivátové expozície			
8	reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	50 960 225	53 747 930
EU-8a	odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
9	sumy dodatočnej hodnoty pri potenciálnej budúcej expozícii súvisiacej s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR	21 660 957	22 990 559
EU-9a	odchýlka pre deriváty: príspevok potenciálnej budúcej expozície podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
EU-9b	expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0	0
10	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (SA-CCR)	(39 385 576)	(38 089 798)
EU-10a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (zjednodušený štandardizovaný prístup)	0	0
EU-10b	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (metóda pôvodnej expozície)	0	0
11	upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0	0
12	(upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočných hodnôt o vypísané kreditné deriváty)	0	0
13	celkové derivátové expozície	33 235 606	38 648 691
Expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)			
14	aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0	0
15	(vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0	86 321 768
16	expozícia voči kreditnému riziku protistrany pri aktívach SFT	1 866 924 206	0
EU-16a	odchýlka pre SFT: expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429e ods. 5 a článkom 222 CRR	0	0
17	expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0	0
EU-17a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovaných klientom)	0	0
18	celkové expozície voči transakciám financovania prostredníctvom cenných papierov	1 866 924 206	86 321 768
Iné podsúvahové expozície			
19	podsúvahové expozície v brutto pomyselné hodnote	5 424 331 532	5 516 104 040
20	(úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	3 259 894 495	3 409 966 910
21	(všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)	0	0
22	podsúvahové expozície	2 164 437 037	2 106 137 130
Vylúčené expozície			
EU-22a	[expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	0	0
EU-22b	[expozície vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR (súvahové aj podsúvahové)]	0	0
EU-22c	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – investície verejného sektora]	0	0
EU-22d	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – podporné úvery]	0	0
EU-22e	[vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými bankami (alebo útvarmi)]	0	0
EU-22f	[vylúčené zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov]	0	0
EU-22g	[vylúčený nadmerný kolaterál zložený u tripartitných agentov]	0	0
EU-22h	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov CDCP/inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. o) CRR]	0	0
EU-22i	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov určených inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. p) CRR]	0	0
EU-22j	(zniženie hodnoty expozície úverov na predbežné financovanie alebo medziúverov)	0	0
EU-22k	(celkové vylúčené expozície)	0	0
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície			
23	kapitál Tier 1	1 589 888 437	1 585 205 153
24	veľkosť celkovej expozície	25 118 993 949	22 275 147 209

Ukazovateľ finančnej páky			
25	ukazovateľ finančnej páky (%)	6,33%	7,12%
EU-25	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)	6,33%	7,12%
25a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) (%)	6,33%	7,12%
26	regulačná požiadavka na minimálny ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1	0,00%	0,00%
27	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00%	3,00%
Výber prechodných opatrení a príslušných expozícií			
EU-27b	výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu		
Zverejňovanie priemerných hodnôt			
28	priemer denných hodnôt aktív SFT brutto po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	1 804 930 556	216 185 396
29	hodnota aktív SFT brutto ku koncu štvrťroka, po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	1 866 924 206	86 322 178
30	celková veľkosť expozície (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	25 057 000 299	22 405 010 427
30a	celková veľkosť expozície (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	25 057 000 299	22 405 010 427
31	ukazovateľ finančnej páky (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	0,0635	0,0708
31a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	0,0635	0,0708

Vzor EU LR3 – LRSpl: Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)

		a
		expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR (v EUR)
EU-1	celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	21 167 220 985
EU-2	expozície v obchodnej knihe	2 906 340
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	21 164 314 645
EU-4	kryté dlhopisy	281 835 304
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	3 650 768 556
EU-6	expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	103 380 272
EU-7	inštitúcie	105 866 761
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	8 554 449 837
EU-9	retailové expozície	1 767 295 164
EU-10	podnikateľské subjekty	6 171 787 391
EU-11	expozície v stave zlyhania	126 270 387
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	402 660 972

Vzor EU LIQ1 – Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)

Rozsah konsolidácie: (na individuálnom)

v EUR		a	b	c	d	e	f	g	h
		celková nevážená hodnota (priemer)				celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrťrok končiaci (DD. mesiac RRRR)	31. december 2021	30. september 2021	30. jún 2021	31. marec 2021	31. december 2021	30. september 2021	30. jún 2021	31. marec 2021
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					3 035 874 912	2 992 966 600	2 981 191 975	2 876 111 968
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	7 663 664 606	7 431 749 087	7 179 577 791	6 919 525 658	480 799 066	465 113 117	448 646 406	432 193 804
3	<i>stabilné vklady</i>	6 277 361 811	6 095 797 732	5 893 205 232	5 679 956 851	313 868 091	304 789 887	294 660 262	283 997 843
4	<i>menej stabilné vklady</i>	1 386 302 795	1 335 951 356	1 286 372 558	1 239 568 807	166 930 976	160 323 230	153 986 144	148 195 961
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	3 810 455 849	3 809 926 532	3 785 898 718	3 843 571 348	1 494 042 199	1 482 206 216	1 472 980 226	1 496 598 731
6	<i>prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk</i>	1 331 129 585	1 333 543 759	1 303 359 663	1 269 987 254	330 055 986	330 723 353	323 218 637	314 894 403
7	<i>neprevádzkové vklady (všetky protistrany)</i>	2 472 981 244	2 470 035 085	2 470 192 753	2 561 240 672	1 157 641 192	1 145 135 174	1 137 415 287	1 169 360 906
8	<i>nezabezpečený dlh</i>	6 345 021	6 347 688	12 346 302	12 343 422	6 345 021	6 347 688	12 346 302	12 343 422
9	<i>zabezpečené veľkoobchodné financovanie</i>					0	0	0	0
10	dodatocné požiadavky	3 258 104 736	3 229 961 908	3 195 934 559	3 084 583 242	311 586 847	314 708 558	313 053 081	297 768 310
11	<i>záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál</i>	1 942 527	2 052 283	1 850 286	1 594 144	1 942 527	2 052 283	1 850 286	1 594 144
12	<i>záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>kreditné facility a nástroje likvidity</i>	3 256 162 209	3 227 909 625	3 194 084 273	3 082 989 098	309 644 319	312 656 275	311 202 794	296 174 167
14	<i>iné zmluvné záväzky financovania</i>	81 879 884	89 125 897	86 968 964	95 863 005	81 879 884	89 125 897	86 968 964	95 863 005
15	<i>iné podmienené záväzky financovania</i>	2 426 250 261	2 202 431 343	1 869 371 634	1 566 081 844	203 976 923	182 849 210	150 562 095	120 030 506
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 572 284 919	2 534 002 998	2 472 210 771	2 442 454 356
HOTOVOSŤ – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	59 475	22 389	19 228	14 432	0	0	0	0
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	404 148 287	394 551 863	371 064 755	371 486 711	236 731 147	225 764 585	207 560 286	208 735 868
19	iné kladné peňažné toky	133 539 415	136 248 878	138 717 467	139 019 835	82 967 089	83 850 233	85 624 275	85 291 131
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými					0	0	0	0
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej					0	0	0	0
20	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	537 747 176	530 823 129	509 801 450	510 520 978	319 698 236	309 614 817	293 184 561	294 026 999
EU-20a	<i>plne vyňaté kladné peňažné toky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %</i>	537 747 176	530 823 129	509 801 450	510 520 978	319 698 236	309 614 817	293 184 561	294 026 999
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKUŠ LIKVIDITY					3 035 874 912	2 992 966 600	2 981 191 975	2 876 111 968
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 252 586 683	2 224 388 181	2 179 026 210	2 148 427 358
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					134,98	134,75	136,92	133,92

Vzor EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania

V súlade s článkom 451a ods. 3 CRR

		a	b	c	d	e
(vo výške meny)		nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				vážená hodnota
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1 rok	≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilného financovania (ASF)						
1	kapitálové položky a nástroje	1 586 475 457	-	-	209 361 296	1 795 836 753
2	vlastné zdroje	1 586 475 457	-	-	209 361 296	1 795 836 753
3	ostatné kapitálové nástroje	-	-	-	-	-
4	retailové vklady	-	8 590 579 541	176 510 800	177 914 349	8 471 433 354
5	stabilné vklady	-	7 964 176 366	98 577 591	39 013 065	7 698 629 325
6	menej stabilné vklady	-	626 403 175	77 933 208	138 901 285	772 804 029
7	veľkoobchodné financovanie:	3 464 896 749	628 901 381	6 356 389 968	8 279 825 072	8 279 825 072
8	prevádzkové vklady	1 333 011 233	-	-	-	666 505 617
9	iné veľkoobchodné financovanie	2 131 885 516	628 901 381	6 356 389 968	7 613 319 455	7 613 319 455
10	vzájomne závislé záväzky	-	-	-	-	-
11	ostatné záväzky:	8 506 307	328 619 059	27 220	83 641	97 251
12	derivátové záväzky NSFR	8 506 307	-	-	-	-
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií	-	328 619 059	-	83 641	97 251
14	celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)					19 213 698 046
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu	-	-	-	-	1 051 963 415
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore	-	-	-	-	-
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely	-	59 982 549	-	-	29 991 274
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:	-	4 201 943 323	748 133 060	13 227 275 253	14 356 557 656
18	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi zabezpečené kolaterálom vo forme HQLA úrovne 1, na ktoré sa uplatňuje 0 % haircut	-	1 651 704 625	-	-	1 651 704 625
19	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančným klientom zabezpečené kolaterálom vo forme aktív a úverov a predávok poskytnutých finančným inštitúciám	-	279 157 591	47 153 937	494 523 753	546 016 481
20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:	-	2 085 377 808	502 676 915	4 338 017 934	4 884 112 741
21	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko	-	150 976 552	176 083 055	532 537 065	518 843 914
22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:	-	185 703 300	189 318 560	8 104 324 028	7 021 157 228
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko	-	178 577 526	180 406 060	7 622 635 778	6 590 538 029
24	ostatné úvery a cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania a nespĺňajú kritériá HQLA, vrátane akcií obchodovaných na burze a produktov súvahového obchodného financovania	-	-	8 983 648	290 409 537	253 566 581
25	vzájomne závislé aktíva	-	-	-	-	-
26	ostatné aktíva:	-	161 203 853	9 202 439	287 414 955	361 154 064
27	fyzicky obchodované komodity	-	-	-	-	-
28	aktíva poskytnuté ako počiatočná marža pre zmluvy o derivátoch a ako príspevky do fondov centrálnych protistrán pre prípad zlyhania	-	-	-	-	-
29	derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR	-	-	-	31 699 107	31 699 107
30	derivátové záväzky NSFR pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže	-	-	-	-	-
31	všetky ostatné aktíva nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií	-	129 504 747	9 202 439	287 414 955	329 454 958
32	podsvahové položky	-	-	-	5 561 832 175	390 086 655
33	celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					16 189 753 065
34	ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)					118,6742%

Vzor EU CR1: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace rezervy.

	v EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota							akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							akumulované čiastočné odpisy	prijatý kolaterál a finančné záruky	
		bezproblémové expozície				problémové expozície			bezproblémové expozície – akumulovaná znížená hodnota a rezervy				problémové expozície – akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách
		z čoho etapa 1		z čoho etapa 2		z čoho etapa 2	z čoho etapa 3		z čoho etapa 1		z čoho etapa 2		z čoho etapa 2	z čoho etapa 3				
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady celatóna na požiadanie	2 127 258 201	2 127 258 201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
010	úvery a preddavky	18 487 516 480	17 577 513 129	910 003 351	362 735 820	0	362 735 820	(91 902 689)	(43 113 665)	(48 789 024)	(254 621 568)	0	(254 621 568)	0	12 558 548 055	76 343 789		
020	centrálne banky	309 852 429	309 852 429	0	0	0	0	(2 762)	(2 762)	-	-	0	-	0	213 193 886	0		
030	orgány verejnej správy	205 998 130	198 572 363	7 425 767	86	0	86	(1 886 837)	(1 598 729)	(288 108)	(5)	0	(5)	0	20 109 144	0		
040	úverové inštitúcie	1 819 501 942	1 818 801 091	700 851	0	0	0	(106 490)	(87 223)	(19 267)	-	0	-	0	1 729 903 027	0		
050	ostatné finančné korporácie	383 900 045	383 900 045	0	4 973	0	4 973	(101 483)	(101 483)	-	(4 563)	0	(4 563)	0	3 199 885	380		
060	nefinančné korporácie	5 255 697 721	4 939 445 485	316 252 236	81 099 487	0	81 099 487	(42 459 249)	(29 662 125)	(12 797 124)	(50 107 231)	0	(50 107 231)	0	1 604 149 568	19 193 616		
070	z čoho MSP	1 753 756 127	1 535 535 760	218 220 367	75 190 077	0	75 190 077	(9 453 749)	(3 940 304)	(5 513 445)	(45 498 524)	0	(45 498 524)	0	914 127 323	18 044 331		
080	domácnosti	10 512 566 213	9 926 941 716	585 624 497	281 631 274	0	281 631 274	(47 345 868)	(11 661 343)	(35 684 525)	(204 509 769)	0	(204 509 769)	0	8 987 992 545	57 149 793		
090	dlhové cenné papiere	1 949 369 490	1 949 369 490	0	0	0	0	(163 044)	(163 044)	-	0	0	-	0	0	0		
100	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	-	0	0	0		
110	orgány verejnej správy	1 347 770 122	1 347 770 122	0	0	0	0	-	-	-	0	0	-	0	0	0		
120	úverové inštitúcie	283 080 940	283 080 940	0	0	0	0	-	-	-	0	0	-	0	0	0		
130	ostatné finančné korporácie	216 116 349	216 116 349	0	0	0	0	(65 098)	(65 098)	-	0	0	-	0	0	0		
140	nefinančné korporácie	102 402 079	102 402 079	0	0	0	0	(97 946)	(97 946)	-	0	0	-	0	0	0		
150	pod súvahové expozície	5 406 037 396	5 219 620 231	186 417 165	23 520 701	0	23 520 701	(11 597 435)	(4 867 358)	(6 730 077)	(8 848 922)	-	(8 848 922)	-	464 433 585	4 738 035		
160	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	0	0		
170	orgány verejnej správy	191 579 484	191 270 818	308 666	0	0	0	(25 251)	(21 053)	(4 198)	-	-	-	-	0	0		
180	úverové inštitúcie	256 569 628	256 569 628	0	0	0	0	(17 729)	(17 729)	-	-	-	-	-	0	0		
190	ostatné finančné korporácie	430 179 320	415 679 320	14 500 000	0	0	0	(151 001)	(34 607)	(116 394)	-	-	-	-	0	0		
200	nefinančné korporácie	3 537 399 962	3 394 344 894	143 055 068	19 025 044	0	19 025 044	(8 259 362)	(4 249 191)	(4 010 171)	(6 295 759)	-	(6 295 759)	-	391 201 499	4 732 439		
210	domácnosti	990 309 002	961 755 571	28 553 431	4 495 657	0	4 495 657	(3 144 092)	(544 778)	(2 599 314)	(2 553 163)	-	(2 553 163)	-	73 232 086	5 596		
220	spolu	25 842 923 366	24 746 502 850	1 096 420 516	386 256 521	0	386 256 521	(103 663 168)	(48 144 067)	(55 519 101)	(263 470 490)	0	(263 470 490)	0	13 022 981 640	81 081 824		

Vzor EU CR1-A: Splatnosť expozícií

		a	b	c	d	e	f
		čistá hodnota expozícií					
v EUR		na požiadanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 rokov	> 5 rokov	neuvedená splatnosť	spolu
1	úvery a preddavky	1 145 692 610	3 670 216 867	5 112 000 299	8 458 823 649	116 994 618	18 503 728 043
2	dlhové cenné papiere	0	585 057 382	903 499 988	460 649 077	0	1 949 206 446
3	spolu	1 145 692 610	4 255 274 249	6 015 500 286	8 919 472 726	116 994 618	20 452 934 489

Vzor EU CQ1: Kreditná kvalita expozícií s úľavou

		a	b	c	d	e	f	g	h
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		kolaterál a finančné záruky prijaté na expozície s úľavou	
		bezproblémové s úľavou	problémové s úľavou		z čoho so zníženou hodnotou	pri bezproblémových expozíciách s úľavou	pri problémových expozíciách s úľavou		z čoho kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
			z čoho v stave zlyhania						
v EUR									
005	pokladnicné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	163 598 219	66 157 210	66 157 210	66 157 210	(9 394 532)	(48 036 063)	122 524 832	13 877 593
020	centrálne banky	0	0	0	0	-	-	0	0
030	orgány verejnej správy	0	0	0	0	-	-	0	0
040	úverové inštitúcie	0	0	0	0	-	-	0	0
050	ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	-	-	0	0
060	nefinančné korporácie	63 851 750	36 403 164	36 403 164	36 403 164	(3 692 160)	(25 457 358)	56 195 733	9 153 153
070	domácnosti	99 746 469	29 754 046	29 754 046	29 754 046	(5 702 372)	(22 578 705)	66 329 099	4 724 440
080	dlhové cenné papiere	0	0	0	0	-	-	0	0
090	poskytnuté úverové prísluby	3 447 559	4 767 232	4 767 232	4 767 232	(3 695)	(1 524 898)	6 213 249	3 134 768
100	spolu	167 045 778	70 924 442	70 924 442	70 924 442	(9 398 227)	(49 560 961)	128 738 081	17 012 361

Vzor EU CQ3: Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dní po splatnosti

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota												
		bezproblémové expozície			problémové expozície									
			v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní		splatené nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <	po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	po splatnosti > 2 roky ≤ 5 rokov	po splatnosti > 5 rokov ≤ 7 rokov	po splatnosti > 7 rokov	z čoho v stave zlyhania	
v EUR														
005	pokiaľničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	2 127 258 201	2 127 258 201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
010	úvery a preddavky	18 487 516 480	18 470 424 668	17 091 812	362 735 820	126 587 603	20 745 872	36 363 927	57 937 211	77 623 969	12 439 455	31 037 783	362 735 820	
020	centrálne banky	309 852 429	309 852 429	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	orgány verejnej správy	205 998 130	205 902 994	95 136	86	86	0	0	0	0	0	0	86	
040	úverové inštitúcie	1 819 501 942	1 819 501 942	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	ostatné finančné korporácie	383 900 045	383 900 045	0	4 973	199	0	0	0	4 774	0	0	4 973	
060	nefinančné korporácie	5 255 697 721	5 253 404 914	2 292 807	81 099 487	43 921 587	3 168 231	4 335 797	10 782 306	10 162 225	898 699	7 830 642	81 099 487	
070	z čoho MSP	1 753 756 127	1 751 471 645	2 284 482	75 190 077	42 863 577	3 159 141	3 853 671	10 782 306	9 527 903	898 101	4 105 378	75 190 077	
080	domácnosti	10 512 566 213	10 497 862 344	14 703 869	281 631 274	82 665 731	17 577 641	32 028 130	47 154 905	67 456 970	11 540 756	23 207 141	281 631 274	
090	dlhové cenné papiere	1 949 369 490	1 949 369 490	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110	orgány verejnej správy	1 347 770 122	1 347 770 122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
120	úverové inštitúcie	283 080 940	283 080 940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
130	ostatné finančné korporácie	216 116 349	216 116 349	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
140	nefinančné korporácie	102 402 079	102 402 079	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
150	podsváhovú expozície	5 406 037 396			23 520 701								23 520 701	
160	centrálne banky	0			0								0	
170	orgány verejnej správy	191 579 484			0								0	
180	úverové inštitúcie	256 569 628			0								0	
190	ostatné finančné korporácie	430 179 320			0								0	
200	nefinančné korporácie	3 537 399 962			19 025 044								19 025 044	
210	domácnosti	990 309 002			4 495 657								4 495 657	
220	spolu	25 842 923 366	20 419 794 158	17 091 812	386 256 521	126 587 603	20 745 872	36 363 927	57 937 211	77 623 969	12 439 455	31 037 783	386 256 521	

Vzor EU CQ4: Kvalita problémových expozícií podľa geografického členenia

v EUR		a	b	c	d	e	f	g
		hrubá účtovná/nominálna hodnota				akumulované zníženie hodnoty	rezervy na podsúvahové prísľuby a poskytnuté finančné záruky	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		z čoho problémové		z čoho podliehajúce zníženiu hodnoty				
		z čoho v stave zlyhania						
010	súvahové expozície	20 799 594 290	362 735 820	362 735 820	20 799 594 290	(346 692 431)		0
020	<i>Slovenská republika</i>	15 330 094 078	359 506 465	359 506 465	15 330 094 078	(340 618 424)		0
030	<i>Česká republika</i>	1 373 840 962	2 563 811	2 563 811	1 373 840 962	(3 963 805)		0
040	<i>Taliansko</i>	2 018 741 633	107 355	107 355	2 018 741 633	(74 025)		0
070	<i>ostatné krajiny</i>	2 076 917 617	558 189	558 189	2 076 917 617	(2 036 177)		0
080	podsúvahové expozície	5 429 558 097	23 520 701	23 520 701			(20 446 357)	
090	<i>Slovenská republika</i>	3 459 315 844	23 517 791	23 517 791			(18 933 977)	
100	<i>Česká republika</i>	1 322 458 330	889	889			(1 250 216)	
110	<i>Taliansko</i>	226 413 997	0	0			(12 228)	
140	<i>ostatné krajiny</i>	421 369 926	2 021	2 021			(249 936)	
150	spolu	26 229 152 387	386 256 521	386 256 521	20 799 594 290	(346 692 431)	(20 446 357)	0

Vzor EU CQ5: Kreditná kvalita úverov a preddavkov nefinančným korporáciám podľa odvetví

v EUR		a	b	c	d	e	f
		hrubá účtovná hodnota			z čoho úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty	akumulované zníženie hodnoty	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		z čoho problémové	z čoho v stave zlyhania				
010	poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov		180 428 821	4 094 122	4 094 122	180 428 821	(2 454 522)
020	ťažba a dobývanie	49 855 532	524	524	49 855 532	(23 314)	0
030	priemyselná výroba	842 640 334	18 166 707	18 166 707	842 640 334	(12 453 080)	0
040	dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	790 571 109	6	6	790 571 109	(1 950 308)	0
050	zásobovanie vodou	68 179 562	2 683 444	2 683 444	68 179 562	(3 304 714)	0
060	stavebníctvo	259 027 206	10 523 780	10 523 780	259 027 206	(10 480 978)	0
070	veľkoobchod a maloobchod	995 096 906	19 308 330	19 308 330	995 096 906	(11 908 372)	0
080	doprava a skladovanie	514 179 520	10 923 947	10 923 947	514 179 520	(7 125 024)	0
090	ubytovacie a stravovacie služby	35 120 298	807 957	807 957	35 120 298	(2 375 754)	0
100	informácie a komunikácia	126 864 415	112 566	112 566	126 864 415	(447 405)	0
110	finančné a poisťovacie činnosti	36 252 139	0	0	36 252 139	(44 896)	0
120	činnosti v oblasti nehnuteľností	584 357 683	3 477 084	3 477 084	584 357 683	(21 795 073)	0
130	odborné, vedecké a technické činnosti	217 743 228	9 329 617	9 329 617	217 743 228	(11 608 470)	0
140	administratívne a podporné služby	119 782 606	1 020 645	1 020 645	119 782 606	(2 745 205)	0
150	verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	809 103	0	0	809 103	(410)	0
160	školsťvo	3 098 657	669	669	3 098 657	(10 241)	0
170	zdravotníctvo a sociálna pomoc	14 598 974	12 913	12 913	14 598 974	(293 287)	0
180	umenie, zábava a rekreácia	39 423 048	636 059	636 059	39 423 048	(2 720 111)	0
190	iné služby	458 768 067	1 117	1 117	458 768 067	(825 316)	0
200	spolu	5 336 797 208	81 099 487	81 099 487	5 336 797 208	(92 566 480)	0

Vzor EU CR3 – Prehľad postupov zmierňovania kreditného rizika (CRM): Zverejňovanie informácií o používaní postupov zmierňovania kr

		Nezabezpečená účtovná hodnota	Zabezpečená účtovná hodnota			
			z čoho zabezpečené kolaterálom	z čoho zabezpečené finančnými zárukami	z čoho zabezpečené kreditnými derivátmi	
v EUR		a	b	c	d	e
1	úvery a preddavky	8 342 618 656	12 634 891 845	12 168 774 784	466 117 061	
2	dlhové cenné papiere	1 949 369 490	0	0	0	
3	spolu	10 291 988 146	12 634 891 845	12 168 774 784	466 117 061	
4	z čoho problémové expozície	286 392 031	76 343 789	74 684 766	1 659 023	
EU-5	z čoho v stave zlyhania	286 392 031	76 343 789			

Vzor EU CR4 – štandardizovaný prístup – Účinky expozície voči kreditnému riziku a zmiernovania kreditného rizika (CRM)

Triedy expozícií	Expozície pred uplatnením CCF a pred CRM (v EUR)		Expozície po uplatnení CCF a po CRM (v EUR)		RWA a hustota RWA	
	súvahové expozície	pod súvahové expozície	súvahové expozície	pod súvahové expozície	RWA (v EUR)	hustota RWA (%)
	a	b	c	d	e	f
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	3 864 088 410	68 075 627	5 185 452 110	32 117 699	172 197 946	0,03
2 regionálne vlády alebo miestne orgány	103 380 272	30 094 171	103 380 272	15 446 857	23 927 286	0,20
3 subjekty verejného sektora						
4 multilaterálne rozvojové banky						
5 medzinárodné organizácie						
6 inštitúcie	1 759 471 113	257 875 806	438 107 413	37 945 255	222 037 904	0,12
7 podnikateľské subjekty	1 208 305 796	448 613 460	1 208 305 796	19 869 808	1 214 106 597	0,99
8 retail	1 499 088 000	292 235 075	1 498 872 883	145 998 805	1 232 366 079	0,75
9 zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						
10 expozície v stave zlyhania	55 135 017	3 148 851	55 135 017	1 574 097	60 011 704	1,06
11 expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko						
12 kryté dlhopisy	281 835 304	0	281 835 304	0	31 479 271	0,11
13 inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením						
14 podniky kolektívneho investovania						
15 vlastné imanie						
16 ostatné položky	369 667 775	0	369 882 891	0	194 672 814	0,53
17 SPOLU	9 140 971 686	1 100 042 991	9 140 971 686	252 952 521	3 150 799 601	0,29

Vzor EU CR5 – štandardizovaný prístup

v EUR

	Triedy expozícií	Riziková váha														Spolu	Z čoho bez ratingu:	
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %			iné
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n			o
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	3 806 407 190						1 321 363 700			34 866 234		54 932 685				5 217 569 809	2 458 740 821
2	regionálne vlády alebo miestne orgány					118 287 593		539 535									118 827 128	118 827 128
3	subjekty verejného sektora																	
4	multilaterálne rozvojové banky																	
5	medzinárodné organizácie																	
6	inštitúcie					57 755 770		415 620 298			2 676 601						476 052 669	4 764 651
7	podnikateľské subjekty					36 105 584		351 181			1 110 928 902	80 789 937					1 228 175 604	1 139 517 391
8	retailové expozície									1 644 871 688							1 644 871 688	1 644 871 688
9	expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok																	
10	expozície v stave zlyhania									50 103 910	6 605 205						56 709 114	56 709 114
11	expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko																	
12	kryté dlhopisy				248 877 897	32 957 407											281 835 304	
13	expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením																	
14	podieľy na majetku v podniku kolektívneho investovania																	
15	kapitálové expozície																	
16	ostatné položky	164 765 292				12 787 086				215 116	192 115 397						369 882 891	369 882 891
17	SPOLU	3 971 172 482			248 877 897	257 893 439		1 737 874 714		1 645 086 804	1 390 691 043	87 395 142	54 932 685				9 393 924 208	5 793 313 685

Vzor EU CR6 – prístup IRB – Expozície voči kreditnému riziku podľa tried expozícií a rozsahu PD

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Trieda expozícií X													
CORPORATE - OTHERS	0,00 až < 0,10	20 446 614	337 534 026	93,40	225 810 964	0,07	8	38,04	737	40 513 882	18%	60 211	22 812
CORPORATE - OTHERS	0,10 až < 0,15	370 365 785	441 123 709	77,32	581 634 280	0,11	24	35,72	1101	177 367 730	30%	233 198	56 565
CORPORATE - OTHERS	0,15 až < 0,25	758 312 843	449 177 194	78,57	976 530 651	0,20	31	34,60	868	337 202 171	35%	675 726	162 531
CORPORATE - OTHERS	0,25 až < 0,50	376 944 066	373 793 906	78,77	629 249 418	0,32	24	35,15	948	297 190 480	47%	710 636	201 037
CORPORATE - OTHERS	0,50 až < 0,75	502 499 887	78 584 984	80,72	564 216 875	0,50	16	34,05	1117	341 433 012	61%	965 702	310 183
CORPORATE - OTHERS	0,75 až < 1,75	126 527 732	120 427 764	70,57	187 679 942	0,92	27	35,25	622	125 304 029	67%	609 516	208 955
CORPORATE - OTHERS	1,75 až < 2,5	130 971 305	126 391 019	84,37	224 581 822	1,92	22	36,05	447	189 623 191	84%	1 555 466	980 585
CORPORATE - OTHERS	2,5 až < 5	88 276 572	26 453 089	90,31	103 509 260	3,29	22	36,22	505	105 512 453	102%	1 231 629	367 792
CORPORATE - OTHERS	5 až < 10	5 305 273	7 066 574	75,00	10 605 204	6,65	2	42,08	486	16 567 506	156%	296 787	109 112
CORPORATE - OTHERS	100,00	148,03	0		148	100,00	1	78,14	365	0	0%	117,28	117
Medzisúčet		2 379 650 225	1 960 552 266	81,39	3 503 818 564	0,51	177	35,22	901	1 630 714 453	47%	6 338 988	2 419 689
CORPORATE - SME	0,00 až < 0,10	2 024 381	2 894 003	75,00	4 194 883	0,07	19	44,42	425	413 886	10%	1 304	329
CORPORATE - SME	0,10 až < 0,15	13 594 206	30 958 427	75,00	36 813 026	0,10	77	42,25	491	5 212 746	14%	15 553	3733,59
CORPORATE - SME	0,15 až < 0,25	89 035 303	93 087 339	75,00	158 850 808	0,20	290	39,74	551	34 343 697	22%	127 114	17 116
CORPORATE - SME	0,25 až < 0,50	172 900 028	66 994 341	75,00	223 145 785	0,35	224	37,55	734	78 285 483	35%	293 249	48 510
CORPORATE - SME	0,50 až < 0,75	129 036 704	68 451 676	75,00	180 375 461	0,54	269	39,09	630	69 715 470	39%	380 746	59 424
CORPORATE - SME	0,75 až < 1,75	329 657 543	98 653 798	75,00	402 652 438	1,05	464	37,61	725	218 272 711	54%	1 588 800	366 826
CORPORATE - SME	1,75 až < 2,5	139 678 834	32 276 297	75,00	163 886 057	1,90	206	37,62	710	105 972 136	65%	1 171 484	279 943
CORPORATE - SME	2,5 až < 5	355 766 652	43 736 435	75,00	388 568 978	3,60	466	36,98	850	308 597 262	79%	5 160 259	1 554 384
CORPORATE - SME	5 až < 10	92 413 144	11 206 600	75,00	100 818 094	6,65	138	37,31	738	94 023 382	93%	2 501 316	786 774
CORPORATE - SME	10 až < 20	94 124 333	4 087 682	75,00	97 190 095	12,12	150	37,18	920	113 598 041	117%	4 383 530	1 985 414
CORPORATE - SME	20 až < 30	47 259 913	2 793 534	75,00	49 355 064	27,14	155	37,06	736	72 099 070	146%	4 963 663	1 746 423
CORPORATE - SME	100,00	60 490 640	4 891 409	75,00	64 159 336	100,00	125	70,88	418	128 511 143	200%	40 011 264	40 033 215
Medzisúčet		1 525 981 680	460 031 541	75,00	1 870 010 024	6,39	2583	38,99	722	1 229 045 028	66%	60 598 281	46 882 091
RETAIL_OTHER - SME	0,15 až < 0,25	11 609 129	13 109 239	75,00	21 441 059	0,20	1026	59,13		4 309 889	20%	25 056	10 051
RETAIL_OTHER - SME	0,25 až < 0,50	9 506 146	8 862 385	75,00	16 152 935	0,35	463	59,38		4 713 509	29%	33 573	19 217
RETAIL_OTHER - SME	0,50 až < 0,75	13 799 983	12 137 564	75,00	22 903 156	0,54	649	62,69		9 199 871	40%	77 539	29 024
RETAIL_OTHER - SME	0,75 až < 1,75	39 339 505	17 586 494	75,00	52 529 376	1,06	1431	59,98		27 439 659	52%	333 589	156 937
RETAIL_OTHER - SME	1,75 až < 2,5	43 268 766	13 885 529	75,00	53 682 913	1,90	1290	55,77		32 303 709	60%	568 870	507 465
RETAIL_OTHER - SME	2,5 až < 5	106 604 491	23 689 602	75,00	124 371 694	3,70	3299	50,52		77 731 244	62%	2 323 505	4 254 741
RETAIL_OTHER - SME	5 až < 10	28 028 363	3 139 419	75,00	30 382 928	6,65	618	49,68		19 701 965	65%	1 003 801	1 539 514
RETAIL_OTHER - SME	10 až < 20	19 432 944	849 674	75,00	20 069 750	11,67	436	49,47		15 191 360	76%	1 159 147	1 988 206
RETAIL_OTHER - SME	20 až < 30	3 335 692	1 342 917	75,00	4 342 901	27,14	513	55,29		5 100 124	117%	651 677	1 227 881
RETAIL_OTHER - SME	100,00	12 088 650	85 605	75,00	12 152 854	100,00	2587	70,81		6 138 263	51%	9 146 114	9 151 234
Medzisúčet		287 013 219	94 688 430	75,00	358 029 566	6,73	16932	55,00		201 829 594	56%	15 322 872	18 884 268
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,00 až < 0,10	5 159 927 877	306 333 193	100,00	5 466 261 070	0,05	79146	19,30		147 729 497	3%	505 572	187 127
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,10 až < 0,15	1 767 046 122	106 187 901	100,00	1 873 234 023	0,14	22216	22,65		139 524 911	7%	602 145	152 141
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,25 až < 0,50	814 429 104	79 912 387	100,00	894 341 491	0,29	10173	25,27		127 492 450	14%	663 275	180 819
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,50 až < 0,75	317 848 381	42 073 074	100,00	359 921 455	0,55	4074	25,78		81 470 049	23%	505 900	157 752
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,75 až < 1,75	292 627 094	42 476 587	100,00	335 103 681	1,16	3845	24,87		121 174 867	36%	967 882	774 674
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	2,5 až < 5	77 879 975	14 791 539	100,00	92 671 514	2,68	1168	24,84		56 875 278	61%	617 095	835 957
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	5 až < 10	56 939 547	361 271	100,00	57 300 818	7,00	858	16,56		39 100 671	68%	663 872	1 207 827
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	30,00 až < 100,00	50 162 495	801 314	100,00	50 963 808	32,46	780	16,20		50 855 061	100%	2 679 780	3 575 574
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	100,00	77 053 524	1 261 230	100,00	78 314 754	100,00	1845	45,00		48 946 723	63%	31 328 803	40 428 609
Medzisúčet		8 613 914 118	594 198 497	100,00	9 208 112 615	1,25	122320	21,26		813 169 507	9%	38 534 324	47 500 480

RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,15 až <0,25	2 123 273	94 224	75,00	2 193 941	0,19	30	43,97		304 672	14%	1 782	1 324
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,25 až <0,50	1 005 201	0		1 005 201	0,35	21	41,05		209 172	21%	1 444	1559,84
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,50 až <0,75	1 922 456	0		1 922 456	0,54	27	39,04		534 732	28%	4 052	2 973
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,75 až <1,75	2 914 250	80000	75,00	2 974 250	1,06	51	42,40		1 391 272	47%	13 494	9 037
RETAIL_SEC_IMOV - SME	1,75 až <2,5	3 462 806	0		3 462 806	1,90	55	38,43		2 158 384	62%	25 283	51 909
RETAIL_SEC_IMOV - SME	2,5 až <5	9 616 378	0		9 616 378	3,37	205	38,03		8 297 136	86%	123 459	256 820
RETAIL_SEC_IMOV - SME	5 až <10	1 846 339	0		1 846 339	6,65	33	37,44		2 202 909	119%	45 969	110 528
RETAIL_SEC_IMOV - SME	10 až <20	965 709	0		965 709	14,23	15	37,44		1 551 555	161%	51 440	150 346
RETAIL_SEC_IMOV - SME	20 až <30	595 693	0		595 693	27,14	11	37,74		1 099 762	185%	61 009	148 473
RETAIL_SEC_IMOV - SME	100,00	1 079 126	0		1 079 126	100,00	20	67,66		30 869	3%	880 752	880 752
Medzisúčet		25 531 229	174224,33	75,00	25 661 897	7,56	468	40,47		17 780 464	69%	1 208 684	1 613 722
Spolu (všetky triedy expozícií)		12 832 090 471	3 109 644 957	85	14 965 632 665		142266			3 892 539 046	26%	122 003 149	117 300 250

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Trieda expozícií X													
CORPORATE - OTHERS	0,00 až <0,10	12 088 325	138 457 773	75	73 436 784	0,05	2	45	913,125	15 939 532	22%	16 523	5 342
CORPORATE - OTHERS	0,10 až <0,15	1	114 831 400	85	42 139 801	0,10	6	45	913,125	13 802 230	33%	18 963	10 433
CORPORATE - OTHERS	0,15 až <0,25	0	30 000 000	75	22 500 000	0,15	1	45	913,125	9 300 400	41%	15 188	10 213
CORPORATE - OTHERS	0,25 až <0,50	131 914 651	0		131 914 651	0,35	1	45	913,125	85 618 930	65%	207 766	65 973
CORPORATE - OTHERS	0,50 až <0,75	0	19 320 000	98	13 835 000	0,54	5	45	913,125	11 011 393	80%	33 619	24 079
CORPORATE - OTHERS	0,75 až <1,75	47 121 367	42 045 072	83	64 819 438	0,86	17	45	913,125	62 278 853	96%	250 477	92 226
CORPORATE - OTHERS	1,75 až <2,5	52 269 641	44 461 097	79	71 618 273	1,90	12	45	913,125	89 547 174	125%	612 336	267 333
CORPORATE - OTHERS	2,5 až <5	19 720 586	103 240 810	57	56 049 514	3,09	15	45	913,125	80 091 410	143%	780 351	717 173
CORPORATE - OTHERS	5 až <10	0	4 105 000	97	1 152 461	6,65	2	45	913,125	2 109 072	183%	34 487	32 033
CORPORATE - OTHERS	10 až <20	3 836 379	0		3 836 379	10,22	1	45	913,125	8 247 686	215%	176 435	6 689
CORPORATE - OTHERS	100,00	248 405	0		248 405	100,00	1	45	913,125	0	0%	111 782	144 054
Medzisúčet		267 199 353	496 461 153	76	481 550 705	1,04	63	45	913,125	377 946 679	78%	2 257 928	1 375 548
CORPORATE - SME	0,00 až <0,10	0	215 000	57	115 000	0,07	2	45	913,125	17 789	15%	36	43
CORPORATE - SME	0,10 až <0,15	0	5 221 811	73	3 465 720	0,10	11	45	913,125	887 324	26%	1 560	805
CORPORATE - SME	0,15 až <0,25	0	43 075 521	67	22 219 634	0,20	50	45	913,125	7 285 115	33%	19 575	7 602
CORPORATE - SME	0,25 až <0,50	0	110 744 275	63	35 284 739	0,35	74	45	913,125	14 050 270	40%	55 574	20 390
CORPORATE - SME	0,50 až <0,75	3 030	66 864 314	65	27 784 648	0,54	68	45	913,125	16 840 883	61%	67 517	21 323
CORPORATE - SME	0,75 až <1,75	259	107 441 521	70	67 988 113	1,06	136	45	913,125	50 698 207	75%	323 565	1 526 667
CORPORATE - SME	1,75 až <2,5	0	45 206 497	60	20 252 239	1,90	55	45	913,125	16 017 599	79%	173 157	50 836
CORPORATE - SME	2,5 až <5	21 688 799	56 448 842	71	52 088 225	3,24	112	45	913,125	54 721 678	105%	759 183	156 785
CORPORATE - SME	5 až <10	0	21 790 229	58	7 118 004	6,65	24	45	913,125	9 865 693	139%	213 006	84 139
CORPORATE - SME	10 až <20	0	18 024 583	62	10 128 608	11,64	31	45	913,125	13 352 757	132%	530 751	688 835
CORPORATE - SME	20 až <30	105	4 220 523	71	2 670 114	27,14	18	45	913,125	4 641 472	174%	326 101	241 417
CORPORATE - SME	100,00	229	13 593 380	71	5 970 858	100,00	17	45	913,125	0	0%	2 647 301	4 621 891
Medzisúčet		21 692 422	492 846 497	67	255 085 901	4,49	598	45	913,125	188 378 786	74%	5 117 326	7 420 731
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Default	4 982 756	0		4 982 756		5		913,125	0	0%	2 491 378	3 862 181
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Good	369 158 273	52 164 452	75	407 522 622		73		913,125	366 770 359	90%	3 260 181	6 120 370
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Satisfactory	265 397 765	41 581 190	75	296 595 249		156		913,125	341 084 537	115%	8 304 667	15 974 349
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Strong	167 549 467	129 599 515	75	261 755 931		32		913,125	183 229 152	70%	1 047 024	1 868 117
CORPORATE - SPECIAL LENDING	Weak	63 565 653	1 460 839	75	64 661 282		12		913,125	161 653 205	250%	5 172 903	10 336 560
Medzisúčet		870 653 914	224 805 996	75	1 035 517 840		278		913,125	1 052 737 253	102%	20 276 152	38 161 577
Spolu		1 159 545 688	1 214 113 646	72	1 772 154 446		939		913,125	1 619 062 719	91%	27 651 406	46 957 857

Vzor EU CR6-A – Rozsah použitia prístupov IRB a SA

	Hodnota expozície v zmysle vymedzenia v článku 166 CRR pre expozície, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB	Celková hodnota expozície pre expozície, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup a prístup IRB	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje trvale čiastočné používanie prístupu SA (%)	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje prístup IRB (%)	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje plán zavádzania (%)
v EUR	a	b	c	d	e
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	0	3 685 792 596	1,0000	0,0000	0,0000
1,1 z čoho regionálne vlády alebo miestne orgány					
1,2 z čoho subjekty verejného sektora					
2 inštitúcie	0	564 591 903	0,0000	1,0000	0,0000
3 podnikateľské subjekty	7 145 983 033	7 788 198 163	0,0085	0,1548	0,8367
3,1 z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie bez uplatnenia prístupu spočívajúceho v zaradení					
3,2 z toho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie, pri ktorom sa uplatňuje prístup spočívajúci v zaradení		946 873 116	0,0000	0,0000	1,0000
4 retail	9 591 804 078	10 891 989 045	0,0036	0,1524	0,8440
4,1 z čoho retail – zabezpečené nehnuteľnosťami, MSP		24 121 512	0,0000	0,0000	1,0000
4,2 z čoho retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom, subjekty iné než MSP		8 867 777 509	0,0000	0,0000	1,0000
4,3 z čoho retail – kvalifikovaný revolving					
4,4 z čoho retail – ostatné MSP		570 026 364	0,0687	0,4030	0,5282
4,5 z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP		1 430 063 660	0,0000	1,0000	0,0000
5 vlastné imanie	32 994 300	32 993 276	0,0000	0,0000	1,0000
6 iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	0	369 667 696	0,0000	1,0000	0,0000
7 spolu	16 770 781 410	23 333 232 678	0,1625	0,1628	0,6747

Vzor EU CR7 – prístup IRB – Vplyv kreditných derivátov používaných ako postupy zmierňovania kreditného rizika na RWEA

		Hodnota rizikovo váženej expozície pred uznaním kreditných derivátov	Skutočná hodnota rizikovo váženej expozície
		a	b
v EUR			
1	expozície podľa F-IRB		
2	ústredné vlády a centrálné banky		
3	inštitúcie		
4	podnikateľské subjekty	1 619 062 719	1 619 062 719
4,1	<i>z čoho podnikateľské subjekty – MSP</i>	188 378 786	188 378 786
4,2	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie</i>	1 052 737 253	1 052 737 253
5	expozície podľa A-IRB		
6	ústredné vlády a centrálné banky		
7	inštitúcie		
8	podnikateľské subjekty	2 859 759 481	2 859 759 481
8,1	<i>z čoho podnikateľské subjekty – MSP</i>	1 229 045 028	1 229 045 028
8,2	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie</i>		
9	retail	1 032 779 564	1 032 779 564
9,1	<i>z čoho retail – MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku</i>	17 780 464	17 780 464
9,2	<i>z čoho retail – subjekty iné než MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku</i>	813 169 507	813 169 507
9,3	<i>z čoho retail – kvalifikovaný revolving</i>		
9,4	<i>z čoho retail – MSP – iné</i>	201 829 594	201 829 594
9,5	<i>z čoho retail – subjekty iné než MSP – ostatné</i>		
10	SPOLU (vrátane expozícií F-IRB a expozícií A-IRB)	5 511 601 764	5 511 601 764

Vzor EU CR7-A – prístup IRB – Zverejňovanie rozsahu používania postupov zmierňovania kreditného rizika

A-IRB	Celkové expozície	Postupy zmierňovania kreditného rizika										Metódy zmierňovania kreditného rizika pri výpočte RWEA (v EUR)		
		financované zabezpečenie (FCP)					nefinancované zabezpečenie (UFCP)					RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)	
		časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným prípustným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (%)	časť expozícií krytá pohľadávkami (%)	časť expozícií krytá iným fyzickým kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	časť expozícií krytá nástrojmi v držbe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)			časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
1 ústredné vlády a centrálné banky														
2 inštitúcie														
3 podnikateľské subjekty	5 373 828 587	1 824 343	298 810 005	298 677 866	0	132 139	0	0	0	0	0	0	0	2 859 759 481
3.1 z čoho podnikateľské subjekty – MSP	1 870 010 024	1 824 343	282 066 989	281 934 851	0	132 139	0	0	0	0	0	0	0	1 229 045 028
3.2 z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie														
3.3 z čoho podnikateľské subjekty – iné	3 503 818 564	0	16 743 015	16 743 015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 630 714 453
4 retail	9 591 804 078	404 796	8 420 335 613	8 342 291 380	0	78 044 233	0	0	0	0	0	0	0	1 032 779 564
4.1 z čoho retail – nehnuteľnosti, MSP	25 661 897	0	24 929 163	24 675 344	0	253 819	0	0	0	0	0	0	0	17 780 464
4.2 z čoho retail – nehnuteľnosti, subjekty iné než MSP	9 208 112 615	0	8 367 213 902	8 289 423 488	0	77 790 414	0	0	0	0	0	0	0	813 169 507
4.3 z čoho retail – kvalifikovaný revolving														
4.4 z čoho retail – ostatné MSP	358 029 566	404 796	28 192 548	28 192 548	0	0	0	0	0	0	0	0	0	201 829 594
4.5 z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP														
5 spolu	14 965 632 665	2 229 139	8 719 145 617	8 640 969 246	0	78 176 371	0	0	0	0	0	0	0	3 892 539 046

F-IRB	Celkové expozície	Postupy zmierňovania kreditného rizika										Metódy zmierňovania kreditného rizika pri výpočte RWEA (v EUR)		
		financované zabezpečenie (FCP)					nefinancované zabezpečenie (UFCP)					RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)	
		časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným prípustným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (%)	časť expozícií krytá pohľadávkami (%)	časť expozícií krytá iným fyzickým kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	časť expozícií krytá nástrojmi v držbe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)			časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
1 ústredné vlády a centrálné banky														
2 inštitúcie														
3 podnikateľské subjekty	1 772 154 446	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 619 062 719
3.1 z čoho podnikateľské subjekty – MSP	255 085 901	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	188 378 786
3.2 z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	1 035 517 840	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 052 737 253
3.3 z čoho podnikateľské subjekty – iné	481 550 705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	377 946 679
4 spolu	1 772 154 446	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 619 062 719

Vzor EU CR8 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku v rámci prístupu IRB

		Hodnota rizikovo váženej expozície (v EUR)
		a
1	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	5 511 328 570
2	objem aktív (+/-)	81 556 348
3	kvalita aktív (+/-)	(21 589 237)
4	aktualizácie modelu (+/-)	
5	metodika a politika (+/-)	
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	14 434 526
8	ostatné (+/-)	336 646
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	5 586 066 853

Vzor CR9 – prístup IRB – spätné testovanie PD podľa tried expozícií (pevná stupnica PD)

A-IRB

Trieda expozícií	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
			z čoho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	254 260	118	0,0005	0,0007	0,0006	0,0010
	0,00 až < 0,10	201 717	72	0,0004	0,0005	0,0004	0,0008
	0,10 až < 0,15	52 543	46	0,0009	0,0013	0,0014	0,0023
	0,15 až < 0,25	4 020	0	0,0000	0,0021	0,0019	0,0025
	0,25 až < 0,50	28 746	93	0,0032	0,0032	0,0030	0,0060
	0,50 až < 0,75	12 447	57	0,0046	0,0053	0,0054	0,0076
	0,75 až < 2,50	18 371	47	0,0026	0,0099	0,0127	0,0070
	0,75 až < 1,75	15 106	47	0,0031	0,0086	0,0113	0,0078
	1,75 až < 2,5	3 265	0	0,0000	0,0191	0,0190	0,0037
	2,50 až < 10,00	13 130	167	0,0127	0,0453	0,0430	0,0240
	2,5 až < 5	9 252	86	0,0093	0,0378	0,0321	0,0148
	5 až < 10	3 878	81	0,0209	0,0672	0,0688	0,0420
	10,00 až < 100,00	8 726	428	0,0490	0,1899	0,2697	0,1741
	10 až < 20	1 011	3	0,0030	0,1230	0,1255	0,0427
	20 až < 30	5 214	100	0,0192	0,2714	0,2714	0,0968
	30,00 až < 100,00	2 501	325	0,1299	0,3246	0,3246	0,2704
	100,00 (zlyhanie)	10 754	10 754	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000

F-IRB

Trieda expozícií	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
			z čoho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	36	0	0,0000	0,0010	0,0010	0,0000
	0,00 až < 0,10	1	0	0,0000	0,0007	0,0007	0,0000
	0,10 až < 0,15	35	0	0,0000	0,0010	0,0010	0,0000
	0,15 až < 0,25	1 511	0	0,0000	0,0020	0,0020	0,0000
	0,25 až < 0,50	608	0	0,0000	0,0035	0,0035	0,0000
	0,50 až < 0,75	1 152	0	0,0000	0,0054	0,0054	0,0011
	0,75 až < 2,50	2 254	1	0,0444	0,0093	0,0104	0,0320
	0,75 až < 1,75	2 066	1	0,0484	0,0090	0,0096	0,0397
	1,75 až < 2,5	188	0	0,0000	0,0190	0,0190	0,0072
	2,50 až < 10,00	1 445	2	0,1384	0,0348	0,0403	0,0115
	2,5 až < 5	1 163	2	0,1720	0,0324	0,0339	0,0141
	5 až < 10	282	0	0,0000	0,0665	0,0665	0,0017
	10,00 až < 100,00	96	18	18,7500	0,2102	0,1997	0,0783
	10 až < 20	48	2	4,1667	0,1140	0,1279	0,0615
	20 až < 30	48	16	33,3333	0,2714	0,2714	0,1091
	30,00 až < 100,00				0,0000	0,0000	0,0000
	100,00 (zlyhanie)	182	182	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000

Vzor EU CR10 – Expozície vo forme špecializovaného financovania a kapitálové expoziície v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy

Vzor EU CR10.1 v EUR

Špecializované financovanie: projektové financovanie (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expoziícia	pod súvahová expoziícia	riziková váha	hodnota expoziície	hodnota rizikovo váženej expoziície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka			50 %			
	2,5 roka alebo viac	89 167 887	80 528	70 %	89 248 416	62 459 799	356 913
Kategória 2	menej než 2,5 roka			70 %			
	2,5 roka alebo viac	304 421 044	4 517 625	90 %	308 938 669	276 345 245	2 456 402
Kategória 3	menej než 2,5 roka			115 %			
	2,5 roka alebo viac	263 175 520	35 305 412	115 %	298 480 933	333 116 097	8 110 653
Kategória 4	menej než 2,5 roka			250 %			
	2,5 roka alebo viac	61 396 807	10 650	250 %	61 407 457	153 511 985	4 912 384
Kategória 5	menej než 2,5 roka			–			
	2,5 roka alebo viac	1 505 877		–	1 505 877	0	752 938
Spolu	menej než 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	719 667 135	39 914 215		759 581 351	825 433 126	16 589 290

Vzor EU CR10.2 v EUR

Špecializované financovanie: nehnuteľný majetok vytvárajúci príjem a nehnuteľný majetok s vysokou volatilitou určený na podnikanie (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expoziícia	pod súvahová expoziícia	riziková váha	hodnota expoziície	hodnota rizikovo váženej expoziície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka			50%			
	2,5 roka alebo viac	78 381 579	129 518 986	70%	207 900 565	120 769 353	690 111
Kategória 2	menej než 2,5 roka			70%			
	2,5 roka alebo viac	64 737 229	47 646 827	90%	112 384 056	90 425 115	803 779
Kategória 3	menej než 2,5 roka			115%			
	2,5 roka alebo viac	2 222 245	6 275 778	115%	8 498 022	7 968 440	194 014
Kategória 4	menej než 2,5 roka			250%			
	2,5 roka alebo viac	2 168 846	1 450 189	250%	3 619 035	8 141 220	260 519
Kategória 5	menej než 2,5 roka			–			
	2,5 roka alebo viac	3 476 879		–	3 476 879	0	1 738 440
Spolu	menej než 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	150 986 778	184 891 781		335 878 559	227 304 127	3 686 862

Vzor EU CR10.3 v EUR

Špecializované financovanie: financovanie predmetov (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia	pod súvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka			50%			
	2,5 roka alebo viac			70%			
Kategória 2	menej než 2,5 roka			70%			
	2,5 roka alebo viac			90%			
Kategória 3	menej než 2,5 roka			115%			
	2,5 roka alebo viac			115%			
Kategória 4	menej než 2,5 roka			250%			
	2,5 roka alebo viac			250%			
Kategória 5	menej než 2,5 roka			–			
	2,5 roka alebo viac			–			
Spolu	menej než 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac						

Vzor EU CR10.4 v EUR

Špecializované financovanie: financovanie komodít (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia	pod súvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka			50%			
	2,5 roka alebo viac			70%			
Kategória 2	menej než 2,5 roka			70%			
	2,5 roka alebo viac			90%			
Kategória 3	menej než 2,5 roka			115%			
	2,5 roka alebo viac			115%			
Kategória 4	menej než 2,5 roka			250%			
	2,5 roka alebo viac			250%			
Kategória 5	menej než 2,5 roka			–			
	2,5 roka alebo viac			–			
Spolu	menej než 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac						

Vzor EU CR10.5

v EUR

Kapitálové expozície v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy						
kategórie	súvahová expozícia	pod súvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
	a	b	c	d	e	f
Expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií	14 154 272		190%	14 154 272	26 893 116	2 151 449
Kapitálové expozície obchodované na burze	664 912		290%	664 912	1 928 246	154 260
Ostatné kapitálové expozície	171 616		370%	171 616	634 978	50 798
Spolu	14 990 800			14 990 800	29 456 340	2 356 507

Vzor EU CCR1 – Analýza expozície voči CCR podľa prístupu

Pevný formát

		a	b	c	d	e	f	g	h
	v EUR	reprodukčné náklady (RC)	potenciálna budúca expozícia (PFE)	EEPE	alfa použitá na výpočet regulačnej hodnoty expozície	hodnota expozície pred zmiernením kreditného rizika	hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	hodnota expozície	RWEA
EU-1	EU – metóda pôvodnej expozície (pre deriváty)	0	0		1,4	0	0	0	0
EU-2	EU – zjednodušený prístup SA-CCR (pre deriváty)	0	0		1,4	0	0	0	0
1	prístup SA-CCR (pre deriváty)	38 448 842	16 821 474		1,4	72 621 182	72 621 182	72 621 182	30 531 385
2	IMM (pre deriváty a SFT)			0	0	0	0	0	0
2a	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov</i>			0		0	0	0	0
2b	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnaní</i>			0		0	0	0	0
2c	<i>z čoho zo súborov krízového vzájomného započítavania produktov</i>			0		0	0	0	0
3	jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)					0	0	0	0
4	súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)					1 866 924 206	1 866 924 206	1 866 924 206	166 120 326
5	VaR pre SFT					0	0	0	0
6	spolu					1 939 545 388	1 939 545 388	1 939 545 388	196 651 711

Vzor EU CCR2 – Transakcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok

Pevný formát		a	b
		hodnota expozície	RWEA
v EUR			
1	celkové transakcie, na ktoré sa vzťahuje pokročilá metóda	0	0
2	i) komponent hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3×)		0
3	ii) komponent stresovanej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3×)		0
4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaná metóda	5 114 103	963 618
EU-4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje alternatívny prístup (založený na metóde pôvodnej expozície)	0	0
5	celkové transakcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok	5 114 103	963 618

Vzor EU CCR3 – štandardizovaný prístup – expozície voči CCR podľa regulačných tried expozícií a rizikových váh

Pevný formát

v EUR

	Triedy expozícií	Riziková váha											celková hodnota expozícií
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	iné	
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	213 319 853					1 321 363 700						1 534 683 553
2	regionálne vlády alebo miestne orgány												0
3	subjekty verejného sektora												0
4	multilaterálne rozvojové banky												0
5	medzinárodné organizácie												0
6	inštitúcie					39 385 576	334 086 451			1 684 647			375 156 674
7	podnikateľské subjekty					576 310				1 007 346			1 583 657
8	retail								11 762				11 762
9	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením												0
10	ostatné položky												0
11	celková hodnota expozícií	213 319 853				39 961 886	1 655 450 151		11 762	2 691 994			1 911 435 647

Vzor EU CCR4 – prístup IRB – expozície voči kreditnému riziku podľa tried expozícií a stupnice PD

Pevný formát

Exposure class X = Corporate

		a	b	c	d	e	f	g	
	v EUR	hodnota expozície	expozíciami vážená priemerná PD (%)	počet dlžníkov	expozíciami vážená priemerná LGD (%)	expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	RWEA	hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	
1 ... x	trieda expozícií X								
1	CORPORATE	0.00 to <0.15	282 755	0,00	3	0,45	1	54 304	0,19
2	CORPORATE	0.10 to <0.15	282 755	0,00	3	0,45	1	54 304	0,19
3	CORPORATE	0.15 to <0.25	3 244 679	0,00	4	0,45	4	1 509 585	0,47
4	CORPORATE	0.25 to <0.50	17 010 203	0,00	8	0,45	6	10 228 028	0,60
5	CORPORATE	0.50 to <0.75	2 155 276	0,01	7	0,45	2	1 350 658	0,63
6	CORPORATE	0.75 to <2.5	3 770 316	0,01	14	0,45	2	3 720 920	0,99
	CORPORATE	0.75 to <1.75	3 342 919	0,01	9	0,45	2	3 267 183	0,98
	CORPORATE	1.75 to <2.5	427 397	0,02	5	0,45	5	453 737	1,06
	CORPORATE	2.5 to <10	1 386 544	0,03	8	0,45	3	1 658 861	1,20
7	CORPORATE	2.5 to <5	1 385 396	0,03	7	0,45	3	1 657 688	1,20
8	CORPORATE	5 to <10	1 148	0,07	1	0,45	1	1 173	1,02
x	CORPORATE	100 (zlyhanie)	44 153	1,00	1	0,45	2	0	0,00
y	spolu (všetky triedy expozícií relevantné pre CCR)		28 109 741	0,01	49	0,45	4	18 916 636	0,67

Vzor EU CCR5 – Zloženie kolaterálu pre expozície voči CCR

Pevné stĺpce

v EUR		a	b	c	d	e	f	g	h
		kolaterál použitý v derivátových transakciách				kolaterál použitý v SFT			
Druh kolaterálu		reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu		reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu	
		oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený
1	hotovosť – domáca mena	0	33 245 400	0	15 425 470	0	0	0	0
2	hotovosť – iné meny	0	0	0	2 410 383	0	0	0	0
3	domáci štátny dlh	0	0	0	0	0	1 321 363 700	0	0
4	iný štátny dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
5	dlh vládnej agentúry	0	0	0	0	0	0	0	0
6	podnikové dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	majetkové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
8	iný kolaterál	0	0	0	0	0	0	0	0
9	spolu	0	33 245 400	0	17 835 853	0	1 321 363 700	0	0

Vzor EU CCR8 – Expozície voči centrálnym protistranám

Pevný formát

v EUR		a	b
		hodnota expozície	RWEA
1	expoziície voči kvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		14 898 881
2	expoziície pre obchody kvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatocnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z čoho	39 385 576	7 877 115
3	i) OTC deriváty	39 385 576	7 877 115
4	ii) deriváty obchodované na burze	0	0
5	iii) transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov	0	0
6	iv) súbory vzájomného započítavania, v prípade ktorých bolo schválené krížové vzájomné započítavanie produktov	0	0
7	oddelená počiatočná marža		
8	neoddelená počiatočná marža	35 108 831	7 021 766
9	predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	0	0
10	nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	0	0
11	expoziície voči nekvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		0
12	expoziície pre obchody nekvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatocnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z čoho	0	0
13	i) OTC deriváty	0	0
14	ii) deriváty obchodované na burze	0	0
15	iii) transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov	0	0
16	iv) súbory vzájomného započítavania, v prípade ktorých bolo schválené krížové vzájomné započítavanie produktov	0	0
17	oddelená počiatočná marža	0	
18	neoddelená počiatočná marža	0	0
19	predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	0	0
20	nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	0	0

Vzor EU MR1 – Trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu

		a
		RWEA (v EUR)
	priame produkty	
1	úrokové riziko (všeobecné a špecifické)	-
2	akciové riziko (všeobecné a špecifické)	0
3	devízové riziko	-
4	komoditné riziko	4 547 024
	opcie	
5	zjednodušený prístup	0
6	prístup delta plus	0
7	prístup na základe scenárov	0
8	sekuritizácia (špecifické riziko)	-
9	spolu	4 547 024

Pri tomto type rizika používame interný model.

Žiadna pozícia

Pri tomto type rizika používame interný model.

Not applicable

Vzor EU MR2-A – Trhové riziko podľa prístupu interného modelu (IMA)

v EUR		a	b	
		RWEA	požiadavky na vlastné zdroje	
1	VaR (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> a <i>b</i>)	12 738 425	1 019 074	
a)	VaR z predchádzajúceho dňa (VaR _{t-1})		308 796	
b)	multiplikačný koeficient (m _c) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (VaR _{avg})		1 019 074	
2	SVaR (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> a <i>b</i>)	52 693 725	4 215 498	
a)	najnovšia dostupná SVaR (SVaR _{t-1})		1 151 698	
b)	multiplikačný koeficient (m _s) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (SVaR _{avg})		4 215 498	
3	IRC (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> a <i>b</i>)	0		Not applicable
a)	najnovšia miera IRC			Not applicable
b)	priemerná miera IRC za 12 týždňov			Not applicable
4	miera komplexného rizika (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> , <i>b</i> a <i>c</i>)	0		Not applicable
a)	posledné meranie rizika miery komplexného rizika			Not applicable
b)	priemerná hodnota miery komplexného rizika za 12 týždňov			Not applicable
c)	miera komplexného rizika – dolné ohraničenie			Not applicable
5	iné	0		
6	spolu	65 432 150	5 234 572	

Vzor EU MR2-B – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči trhovému riziku v rámci prístupu IMA

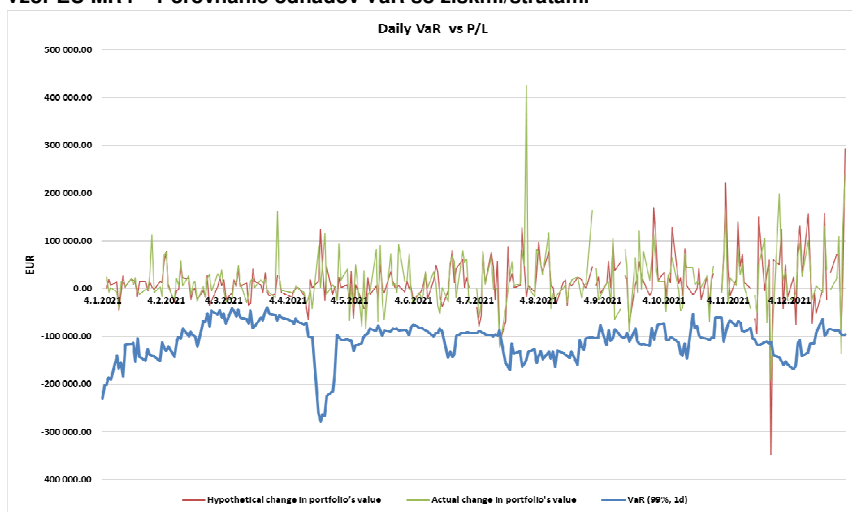
		a	b	c	d	e	f	g
v EUR		VaR	SVaR	IRC	miera komplexného rizika	iné	celkové RWEA	požiadavky na celkové vlastné zdroje
1	RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia	14 197 813	78 892 975				93 090 788	7 447 263
1a	regulačné úpravy	9 988 975	62 389 675				72 378 650	5 790 292
1b	RWEA na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa)	4 208 838	16 503 300				20 712 138	1 656 971
2	pohyb v úrovniach rizika	(1 459 388)	(26 199 250)				(27 658 638)	(2 212 691)
3	aktualizácie/zmeny modelu							
4	metodika a politika							
5	nadobudnutia a odpredaje							
6	pohyby výmenných kurzov							
7	iné							
8a	RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií (koniec dňa)	3 859 950	14 396 225				18 256 175	1 460 494
8b	regulačné úpravy	8 878 475	38 297 500				47 175 975	3 774 078
8	RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií	12 738 425	52 693 725				65 432 150	5 234 572

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií.

Vzor EU MR3 – Hodnoty IMA pre obchodné portfóliá

v EUR		a
VaR (10-dňová pri 99 %)		
1	maximálna hodnota	540 614
2	priemerná hodnota	352 334
3	minimálna hodnota	168 913
4	koniec obdobia	308 796
SVaR (10-dňová pri 99 %)		
5	maximálna hodnota	2 363 410
6	priemerná hodnota	1 750 215
7	minimálna hodnota	999 400
8	koniec obdobia	1 151 698
IRC (99,9 %)		
9	maximálna hodnota	-
10	priemerná hodnota	-
11	minimálna hodnota	-
12	koniec obdobia	-
Miera komplexného rizika (99,9 %)		
13	maximálna hodnota	-
14	priemerná hodnota	-
15	minimálna hodnota	-
16	koniec obdobia	-

Vzor EU MR4 – Porovnanie odhadov VaR so ziskmi/stratami



Inštitúcie musia predložiť analýzu „odľahých hodnôt“ (výnimky spätného testovania podľa článku 366 CRR) vo výsledkoch spätného testovania, s uvedením dátumov a zodpovedajúceho prebytku (VaR – P&L) vrátane aspoň kľúčových faktorov výnimiek s podobnými porovnaniami skutočných P&L a hypotetických P&L (podľa článku 366 CRR).

informácie o skutočných ziskoch/stratách, pričom najmä objasnenie, či zahŕňajú rezervy, a ak nie, ako sú rezervy začlenené do postupu spätného testovania

Dátum	VaR (99%, 1d) (EUR)	Hypotetická zmena hodnoty portfólia (EUR)	Reálna zmena hodnoty portfólia (EUR)	Najväčší vplyv
19.7.2021	86 770	(112 885)	(122 702)	— záporné precenenie IRS (-110 tis. EUR) v menovitom objeme 15 mil. EUR (splatnosť v r. 2036) a 2,8 mln. EUR (splatnosť v r. 2028); — záporné precenenie (-70 ths. EUR) EUR a USD Futures Sep21 (v oboch prípadoch 50 ks, objem kontraktu 100 000, trhová cena sa zmenila o 100 bodov).
26.11.2021	111 587	(348 408)	(190 992)	— záporné precenenie všetkých pozícií ako reakcia trhov na omicron - nový typ vírusu spôsobujúci covid 19 a možnosť prehlbenia pandémie.
30.12.2021	94 160	(98 663)	(136 033)	— záporné precenenie všetkých pozícií ako reakcia trhov na omicron - nový typ vírusu spôsobujúci covid 19 a možnosť prehlbenia pandémie a silná CZK, CZK stúpla na 2-ročné maximum voči EUR a záporné swapové body na T/N. 23.12.2021 ČNB zvýšila sadzby o 100 bodov na 3,75%.

Vzor EU OR1 – Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko a hodnoty rizikovo vážených expozícií

v EUR

Bankové činnosti		a	b	c	d	e
		príslušný ukazovateľ			požiadavky na vlastné zdroje	výška rizikovej expozície
		rok -3	rok -2	minulý rok		
1	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje prístup základného ukazovateľa (BIA)					
2	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup (TSA)/alternatívny štandardizovaný prístup (ASA)					
3	<u>uplatňuje sa prístup TSA:</u>					
4	<u>uplatňuje sa prístup ASA:</u>					
5	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňujú pokročilé prístupy merania (AMA)	434 974 993	441 098 372	460 034 206	30 534 903	381 686 292

Vzor EU REM1 – Odmena priznaná za účtovný rok

		a	b	c	d
		funkcia dohľadu radiaceho orgánu	riadiaca funkcia radiaceho orgánu	iný vrcholový manažment	iní určení zamestnanci
1	pevná odmena	počet určených zamestnancov		7	21
2		celková pevná odmena (v EUR)	55 000	2 205 016	2 107 729
3		z čoho: na hotovostnom základe	55 000	1 704 280	1 933 571
4		(neuplatňuje sa v EÚ)			
EU-4a		z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	0	0	0
5		z čoho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0
EU-5x		z čoho: iné nástroje	0	0	0
6		(neuplatňuje sa v EÚ)			
7		z čoho: iné formy		500 736	174 159
8	(neuplatňuje sa v EÚ)				
9	pohyblivá odmena	počet určených zamestnancov	7	7	21
10		celková pohyblivá odmena (v EUR)	-	774 000	573 665
11		z čoho: na hotovostnom základe	-	375 800	573 665
12		z čoho: odložená	-	144 800	-
EU-13a		z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	-	286 000	-
EU-14a		z čoho: odložená	-	156 000	-
EU-13b		z čoho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-
EU-14b		z čoho: odložená	-	-	-
EU-14x		z čoho: iné nástroje	-	112 200	-
EU-14y	z čoho: odložená	-	61 200	-	
15	z čoho: iné formy	-	-	-	
16	z čoho: odložená	-	-	-	
17	celková odmena (2 + 10)	55 000	2 979 016	167 751	2 681 394

Vzor EU REM2 – Osobitné platby zamestnancom, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií (určení zamestnanci)

	a	b	c	d
	funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	iný vrcholový manažment	iní určení zamestnanci
	priznané zaručené pohyblivé odmeny			
1	0	0	0	0
2	-	-	-	-
3	z čoho priznané zaručené pohyblivé odmeny vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňujú v prémiovom strope			
	-	-	-	-
	odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka			
4	0	1	0	0
5	-	23 750	-	-
	odstupné priznané počas účtovného roka			
6	0	0	0	1
7	-	-	-	85 165
8	-	-	-	85 165
9	-	-	-	-
10	-	-	-	85 165
11	-	-	-	85 165

Vzor EU REM3 – Odložené odmeňovanie

v EUR

	a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
Odložené a zadržané odmeňovanie	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného za predchádzajúce obdobie dosahovania výsledkov	z čoho odmeňovanie, na ktoré má vzniknúť nárok v účtovnom roku	z čoho odmeňovanie, na ktoré vznikne nárok v nasledujúcich účtovných rokoch	hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odmeňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok v účtovnom roku	hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odmeňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok v budúcich výkonných rokoch	celková hodnota úpravy počas účtovného roka v dôsledku implicitných úprav ex post (t. j. zmeny hodnoty odloženého odmeňovania v dôsledku zmien cien nástrojov)	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného pred účtovným rokom a skutočne vyplateného v účtovnom roku	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného za predchádzajúce obdobie dosahovania výsledkov, na ktoré vznikol nárok, ale na ktoré sa vzťahujú obdobia zadržania
1 funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	0	0	0	0	0	0	0	0
2 na hotovostnom základe	0	0	0	0	0	0	0	0
3 akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	0	0	0	0	0	0	0	0
4 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
5 iné nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
6 iné formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7 riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	1 949 269	876 669	1 072 600	-	-	(48 409)	675 191	201 478
8 na hotovostnom základe	486 178	201 478	284 700	-	-	-	-	201 478
9 akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	736 591	286 991	449 600	-	-	(48 409)	286 991	-
10 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-
11 iné nástroje	726 500	388 200	338 300	-	-	-	388 200	-
12 iné formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13 iný vrcholový manažment	131 572	48 072	83 500	-	-	(4 508)	34 492	13 580
14 na hotovostnom základe	38 580	13 580	25 000	-	-	-	-	13 580
15 akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	75 492	27 492	48 000	-	-	(4 508)	27 492	-
16 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-
17 iné nástroje	17 500	7 000	10 500	-	-	-	7 000	-
18 iné formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19 iní určení zamestnanci	521 602	201 702	319 900	-	-	776	145 876	55 826
20 na hotovostnom základe	160 826	55 826	105 000	-	-	-	-	55 826
21 akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	25 776	10 776	15 000	-	-	776	10 776	-
22 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-
23 iné nástroje	335 000	135 100	199 900	-	-	-	135 100	-
24 iné formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25 celková hodnota	2 602 443	1 126 443	1 476 000	-	-	(52 141)	855 559	270 884

Vzor EU REM4 – Odmena vo výške 1 milión EUR alebo viac za rok

		a
EUR		určení zamestnanci, ktorí sú osobami s vysokým príjmom v zmysle článku 450 písm. i) CRR
1	od 1 000 000 až do 1 500 000	0
2	od 1 500 000 až do 2 000 000	0
3	od 2 000 000 až do 2 500 000	0
4	od 2 500 000 až do 3 000 000	0
5	od 3 000 000 až do 3 500 000	0
6	od 3 500 000 až do 4 000 000	0
7	od 4 000 000 až do 4 500 000	0
8	od 4 500 000 až do 5 000 000	0
9	od 5 000 000 až do 6 000 000	0
10	od 6 000 000 až do 7 000 000	0
11	od 7 000 000 až do 8 000 000	0
x	môže sa podľa potreby rozšíriť, ak sú potrebné ďalšie platobné pásma	0

Vzor EU REM5 – Informácie týkajúce sa odmeňovania zamestnancov, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií (určení zamestnanci)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	odmeňovanie riadiaceho orgánu			obchodné oblasti						
	funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	riadiaci orgán spolu	investičné bankovníctvo	retailové bankovníctvo	správa aktív	podnikové funkcie	funkcie nezávislej vnútornej kontroly	všetky ostatné	spolu
1	celkový počet určených zamestnancov	7	7	14		8		8	7	37
2	z čoho: členovia riadiaceho orgánu	7	7	14						
3	z čoho: iný vrcholový manažment					2				
4	z čoho: iní určení zamestnanci					6		8	7	
5	celkové odmeňovanie určených zamestnancov (v EUR)	55 000	2 979 016	3 034 016		1 134 152		1 072 899	642 094	
6	z čoho: pohyblivá odmena	0,00	774 000	774 000		270 465		214 400	102 500	
7	z čoho: pevná odmena	55 000	2 205 016	2 260 016		863 687		858 499	539 594	

Vzor EU AE1 – Zaťažené a nezaťažené aktíva

Údaje sú vypočítané na mediánových hodnotách.

	Účtovná hodnota zaťažených aktív		Reálna hodnota zaťažených aktív		Účtovná hodnota nezaťažených aktív		Reálna hodnota nezaťažených aktív	
	010	z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA 030	040	z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA 050	060	z čoho EHQLA a HQLA 080	090	z čoho EHQLA a HQLA 100
v EUR								
010	aktíva zverejňujúcej inštitúcie	5 387 763 197	1 152 012 053		16 063 017 708	428 797 927		
030	nástroje vlastného imania	0	0	0	15 093 290	0	15 093 290	0
040	dlhové cenné papiere	985 122 429	985 122 429	985 122 429	839 512 111	428 797 927	838 684 295	404 327 211
050	z čoho: kryté dlhopisy	336 022 757	336 022 757	336 022 757	167 764 206	0	167 764 206	0
060	z čoho: sekuritizácie	0	0	0	0	0	0	0
070	z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	638 760 745	638 760 745	638 760 746	555 820 521	414 438 033	555 810 036	389 967 316
080	z čoho: emitované finančnými korporáciami	336 022 757	336 022 757	336 022 757	188 931 353	28 761 011	181 410 049	28 761 011
090	z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	0	0	0	101 464 211	0	101 464 211	0
120	ostatné aktíva	4 384 055 212	134 684 321		15 327 588 985	0		

Vzor EU AE2 – Prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere

Údaje sú vypočítané na mediánových hodnotách.

v EUR		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných		Nezaťažené	
		010	030	reálna hodnota prijatého kolaterálu	
				040	060
			z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z čoho EHQLA a HQLA
130	kolaterál prijatý zverejňujúcou inštitúciou	824 902 449	824 902 449	0	0
140	úvery na požiadanie	0	0	0	0
150	nástroje vlastného imania	0	0	0	0
160	dlhové cenné papiere	824 902 449	824 902 449	0	0
170	z čoho: kryté dlhopisy	0	0	0	0
180	z čoho: sekuritizácie	0	0	0	0
190	z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	824 902 449	824 902 449	0	0
200	z čoho: emitované finančnými korporáciami	0	0	0	0
210	z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	0	0	0	0
220	úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie	0	0	0	0
230	iný prijatý kolaterál	0	0	0	0
240	emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie	0	0	0	0
241	emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie			0	0
250	CELKOVÝ PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE	6 216 233 948	1 397 042 581		

Vzor EU AE3 – Zdroje zaťažnosti

Údaje sú vypočítané na mediánových hodnotách.

		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a sekuritizácie
v EUR		010	030
010	účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	5 583 791 417	6 075 149 245

Požiadavky na zverejňovanie informácií podľa usmernenia EBA/GL/2020/07 k vykazovaniu a zverejňovaniu expozícií, ktoré podliehajú opatreniam uplatňovaným v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID -19

(31. december 2021)

Vzor 2: Rozčlenenie úverov a preddavkov, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa zostatkovej splatnosti moratórií

Účel: poskytnúť prehľad objemu úverov a preddavkov, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám v súlade s dokumentom EBA/GL/2020/02 podľa zostatkovej splatnosti týchto moratórií.

Rozsah uplatňovania: vzor platí pre všetky úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú všetky alebo niektoré z požiadaviek na zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti CRR, v súlade s článkami 6, 10 a 13 CRR.

Obsah: : hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov podľa zostatkovej splatnosti moratórií na splácanie úverov podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.

Frekvencia: dvakrát ročne.

Formát: pevne stanovený.

Stručný opis: inštitúcie by mali vysvetliť dĺžku uplatňovaných moratórií a revíziu dĺžky (napr. predĺženie) moratórií na splácanie úverov.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Počet dĺžníkov	Hrubá účtovná hodnota							
			Z toho: legislatívne moratóriá	Z toho: platnosť sa skončila	Zostatková splatnosť moratórií					
v EUR					≤ 3 mesiace	> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov	> 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov	> 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov	> 1 rok	
1	Úvery a preddavky, ku ktorým bolo ponúkané moratórium	25 476	1 207 476 999							
2	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám (poskytnuté)	23 418	1 085 148 231	1 085 148 231	1 085 142 847	3 127	0	2 256	0	0
3	z toho: domácnosti		851 660 224	851 660 224	851 654 840	3 127	0	2 256	0	0
4	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		637 010 081	637 010 081	637 010 081	0	0	0	0	0
5	z toho: nefinančné korporácie		233 484 927	233 484 927	233 484 927	0	0	0	0	0
6	z toho: malé a stredné podniky		136 450 378	136 450 378	136 450 378	0	0	0	0	0
7	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie		128 036 824	128 036 824	128 036 824	0	0	0	0	0

Vzor 3: Informácie o novo vzniknutých úveroch a preddavkoch, ktoré sú poskytované v rámci novo uplatniteľných systémov verejných záruk zavedených v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID-19

Účel: poskytnúť prehľad stavu novo vzniknutých úverov a preddavkov, ktoré podliehajú systémom verejných záruk zavedeným v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID-19.

Rozsah uplatňovania: vzor platí pre všetky úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú všetky alebo niektoré z požiadaviek na zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti CRR, v súlade s článkami 6, 10 a 13 CRR.

Obsah: hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov, ktoré podliehajú verejným zárukám v súvislosti s ochorením COVID-19, podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.

Frekvencia: dvakrát ročne.

Formát: pevne stanovený.

Stručný opis: inštitúcie by mali vysvetliť veľkosť, dĺžku a sektorové pokrytie verejných záruk, ako aj stav týchto novo vzniknutých úverov ako splácaný, nesplácaný alebo s odkladom splátok.

v EUR		a	b	c	d
		Hrubá účtovná hodnota	Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť		Hrubá účtovná hodnota
			z toho: s odloženou splatnosťou	Prijaté verejné záruky	
1	Novovzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk	246 960 054	1 347 098	120 795 340	1 421 983
2	z toho: domácnosti	58 322 826			160 516
3	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0			0
4	z toho: nefinančné korporácie	188 637 228	1 249 712	91 369 640	1 261 467
5	z toho: malé a stredné podniky	181 889 821			1 261 467
6	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	407 144			0