

Príloha č. 1

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

(30. jún 2022)

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)	9 101 677 773	8 724 238 548	728 134 222
2	z čoho štandardizovaný prístup	3 207 392 826	3 022 974 702	256 591 426
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	1 671 338 152	1 652 019 350	133 707 052
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	1 033 365 809	1 045 632 943	82 669 265
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	53 667 765	57 037 377	4 293 421
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	4 169 279 029	3 992 207 119	333 542 322
6	kreditné riziko protistrany – CCR	24 157 225	21 778 810	1 932 578
7	z čoho štandardizovaný prístup	7 797 526	7 464 871	623 802
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	16 359 699	14 313 939	1 308 776
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	2 494 391	3 480 805	199 551
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	1 247 906	1 436 978	99 832
9	z čoho iné CRR			0
10	neuplatňuje sa			0
11	neuplatňuje sa			0
12	neuplatňuje sa			0
13	neuplatňuje sa			0
14	neuplatňuje sa			0
15	riziko vyrovnaní	0	0	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)	156 054 893	88 703 167	12 484 391
21	z čoho štandardizovaný prístup	10 809 168	14 298 692	864 733
22	z čoho IMA	145 245 725	74 404 475	11 619 658
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	0	0	0
23	operačné riziko	381 841 469	381 686 292	30 547 318
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	381 841 469	381 686 292	30 547 318
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	142 887 500	135 920 000	11 431 000
25	neuplatňuje sa			0
26	neuplatňuje sa			0
27	neuplatňuje sa			0
28	neuplatňuje sa			0
29	spolu	9 663 731 359	9 216 406 817	773 098 509

Vzor EU KM1 – Vzor kľúčových parametrov

v EUR		a	b	c	d	e
		30. jún 2022	31. marec 2022	31. december 2021	30. september 2021	30. jún 2021
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 572 386 583	1 585 609 001	1 589 888 437	1 588 228 388	1 585 205 153
2	kapitál Tier 1	1 572 386 583	1 585 609 001	1 589 888 437	1 588 228 388	1 585 205 153
3	celkový kapitál	1 752 476 292	1 774 332 743	1 799 249 733	1 790 717 051	1 782 456 340
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	9 663 731 359	9 216 406 817	9 220 026 909	9 210 752 112	9 135 461 226
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	16,27%	17,20%	17,24%	17,24%	17,35%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	16,27%	17,20%	17,24%	17,24%	17,35%
7	celkový podiel kapitálu (%)	18,13%	19,25%	19,51%	19,44%	19,51%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej 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 váženej 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 (%)	0,78%	0,79%	0,81%	0,81%	0,81%
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0,00%	0,00%	0,72%	0,74%	0,75%
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)					
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	1,75%	1,75%	1,00%	1,00%	1,00%
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	5,03%	5,04%	5,03%	5,05%	5,06%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14,53%	14,54%	14,53%	14,55%	14,56%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	449 460 999	513 740 889	541 571 377	539 123 722	543 762 573
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	25 803 876 550	25 578 977 035	25 118 993 949	24 199 702 965	22 275 147 209
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	6,09%	6,20%	6,33%	6,56%	7,12%
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%	0,00%	0,00%
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	3,00%	3,00%	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%	0,00%	0,00%
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	3 058 431 345	2 994 144 394	3 035 874 912	2 992 966 600	2 981 191 975
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 689 393 705	2 652 415 906	2 572 284 919	2 534 002 998	2 472 210 771
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	357 129 275	356 905 988	319 698 236	309 614 817	293 184 561
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 332 264 430	2 295 509 918	2 252 586 683	2 224 388 181	2 179 026 210
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	131,08%	130,32%	134,98%	134,75%	136,92%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	19 570 418 122	19 516 758 845	19 213 746 876	18 399 990 032	16 830 948 590
19	celkové požadované stabilné financovanie	16 455 317 859	16 659 058 315	15 563 968 660	16 030 098 936	14 473 173 714
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	118,93%	117,15%	123,45%	114,78%	116,29%

Vzor EU CC1 – Zloženie regulačných 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 ážia	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	1 159 233 000	22
3	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	100 619 000	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	1 704 390 000	
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	dodatkové úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(97 688)	
8	nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(135 723 150)	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	3 817 421	
28	celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(132 003 417)	
29	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 572 386 583	
dodatkový kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
30	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	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	dodatkový kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami	0	
dodatkový 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	
39	priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 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	

		sumy (v EUR)	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
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)	1 572 386 583	
kapitál Tier 2 (T2): nástroje			
46	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	179 831 496	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 účastí 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	2 828 540	
51	kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	182 660 035	
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 inštitúcií, 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 hodnotu 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	(2 570 326)	
57	celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	(2 570 326)	
58	kapitál Tier 2 (T2)	180 089 709	
59	celkový kapitál (TC = T1 + T2)	1 572 476 292	
60	celková hodnota rizikovej expozície	9 663 731 359	
kapitálové ukazovatele a požiadavky na kapitál vrátane vankúšov			
61	vlastný kapitál Tier 1	1 572 386 583	
62	kapitál Tier 1	1 572 386 583	
63	celkový kapitál	1 752 476 292	
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	0,0078	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	0,0000	
EU-67a	z čoho: požiadavka na vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	0,0175	
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	0,1093	
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 hodnotu 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	14 389 286	
73	priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovú hodnotu 17,65 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	10 337 959	
74	neuplatňuje sa		
75	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod prahovú hodnotu 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)	2 828 540	
79	horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	35 456 380	
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	127 689 000	106 418 150	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	200 151 973	179 831 496	
22	Vlastné imanie			
	Základné imanie	430 819 000	430 819 000	
	Emisné ážio	13 719 000	13 719 000	
	Nerozdelený zisk	1 159 233 000	1 159 233 000	
	Zákonný rezervný fond	87 493 000	87 493 000	
	Ostatné kapitálové fondy	8 464 000	8 464 000	
	Rezervy vo vlastnom imaní	4 662 000	4 662 000	

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

	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				
v EUR																										
010	rozčlenenie podľa krajín:																									
	Slovenská Republika	2 604 043 913	14 286 218 481			16 890 262 394	488 102 930			488 102 930	6 101 286 630	0,71	0,01													
	Česká Republika	307 809 187	1 193 547 712			1 501 356 900	83 854 253			83 854 253	1 048 178 167	0,12	0,01													
	Nemecko	2 171 885	370 013 642			372 185 527	13 440 896			13 440 896	168 011 195	0,02	0,00													
	Poľsko	160 329 985	97 110 779			257 440 763	12 890 043			12 890 043	161 125 532	0,02	0,00													
	Luxembursko	25 839 788	195 577 558			221 417 345	12 667 534			12 667 534	158 344 174	0,02	0,01													
	Rakúsko	16 203 609	101 248 864			117 452 474	5 001 382			5 001 382	62 517 281	0,01	0,00													
	Španielsko	108 212 990	331 362			108 544 352	7 359 384			7 359 384	91 992 301	0,01	0,00													
	Holandsko	24 135 460	59 944 385			84 079 845	5 631 439			5 631 439	70 392 993	0,01	0,00													
	Francúzsko	30 736 488	49 393 002			80 129 490	3 134 073			3 134 073	39 175 916	0,00	0,00													
	Belgicko	12 253 355	30 553 432			42 806 787	2 187 855			2 187 855	27 348 186	0,00	0,00													
	Taliansko	7 895 058	30 903 740			38 798 798	1 330 278			1 330 278	16 628 475	0,00	0,00													
	Veľká Británia	35 961 829	1 804 047			37 765 876	811 680			811 680	10 146 001	0,00	0,00													
	Maďarsko	4 393 047	30 911 393			35 304 440	1 821 397			1 821 397	22 767 458	0,00	0,00													
	Fínsko	19 193 660	14 038 167			33 231 827	1 838 110			1 838 110	22 976 371	0,00	0,00													
	Slovinsko	291 766	30 032 224			30 323 990	1 009 571			1 009 571	12 619 638	0,00	0,00													
	Estónsko	21 494 555	0			21 494 555	171 956			171 956	2 149 456	0,00	0,00													
	Chorvátsko	344 594	13 692 079			14 036 673	703 745			703 745	8 796 817	0,00	0,00													
	Cyprus	5	11 765 875			11 765 880	176 377			176 377	2 204 709	0,00	0,00													
	Rumunsko	3 828 631	5 984 283			9 812 914	404 356			404 356	5 054 448	0,00	0,00													
	Bulharsko	247 199	5 796 149			6 043 348	116 627			116 627	1 457 836	0,00	0,01													
	Dánsko	3 723 078	124 282			3 847 359	287 328			287 328	3 591 602	0,00	0,00													
	Írsko	99	699 556			699 655	2 649			2 649	33 109	0,00	0,00													
	Portugalsko	24	354 004			354 028	1 629			1 629	20 369	0,00	0,00													
	Nórsko	274 003	0			274 003	16 440			16 440	205 502	0,00	0,02													
	Švédsko	245 766	0			245 766	14 746			14 746	184 324	0,00	0,00													
	Malta	0	171 920			171 920	913			913	11 407	0,00	0,00													
	Lichtenštajnsko	0	96 499			96 499	189			189	2 367	0,00	0,00													
	Lotyšsko	46 744	0			46 744	2 805			2 805	35 058	0,00	0,00													
	Grécko	3 945	30 858			34 803	281			281	3 512	0,00	0,00													
	Island	46	0			46	3			3	34	0,00	0,00													
	Litva	34	0			34	2			2	26	0,00	0,00													
020	spolu	3 389 680 742	16 530 344 291	0	0	19 920 025 033	642 980 871	0	0	642 980 871	8 037 260 893	0,93														

Vzor EU CCyB2 – Výška proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

v EUR		a
1	celková hodnota rizikovej expozície	9 663 731 359
2	miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	0,0078
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	75 377 105

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

		a
		uplatniteľná hodnota (v EUR)
1	celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	24 016 643 610
2	úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu prudenciálnej konsolidácie	4 002
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	(215 443 195)
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
10	úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	2 212 405 924
11	(úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a osobitné a všeobecné ustanovenia, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	(97 688)
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	(209 636 104)
13	veľkosť celkovej expozície	25 803 876 550

Vzor EU LR2 – LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR (v EUR)	
		a T	b T-1
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)			
1	súvahové položky (bez derivátov a SFT, no vrátane kolaterálu)	21 686 746 036	21 167 220 985
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)	(131 158 838)	(112 823 885)
7	celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	21 555 587 198	21 054 397 100
Derivátové expozície			
8	reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	20 271 480	50 960 225
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	18 787 537	21 660 957
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)	(12 471 956)	(39 385 576)
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	26 587 061	33 235 606
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	0
16	expozícia voči kreditnému riziku protistrany pri aktívach SFT	2 009 296 368	1 866 924 206
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	2 009 296 368	1 866 924 206
Iné podsúvahové expozície			
19	podsúvahové expozície v brutto pomyselnej hodnote	5 749 393 848	5 424 331 532
20	(úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	3 536 987 924	3 259 894 495
21	(všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)	0	0
22	podsúvahové expozície	2 212 405 924	2 164 437 037
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	[zníženie 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	1 572 386 583	1 589 888 437
24	veľkosť celkovej expozície	25 803 876 550	25 118 993 949

Ukazovateľ finančnej páky			
25	ukazovateľ finančnej páky (%)	6,09%	6,33%
EU-25	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)	6,09%	6,33%
25a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) (%)	6,09%	6,33%
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	1 790 302 644	1 804 930 556
29	hodnota aktív SFT brutto ku koncu štvrtroka, po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	2 009 296 368	1 866 924 206
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)	25 584 882 826	25 057 000 299
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)	25 584 882 826	25 057 000 299
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)	0,0615	0,0635
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)	0,0615	0,0635

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:	21 686 746 036
EU-2	expozície v obchodnej knihe	894 000
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	21 685 852 036
EU-4	kryté dlhopisy	227 661 884
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	3 810 659 392
EU-6	expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	102 404 103
EU-7	inštitúcie	151 864 517
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	8 589 795 274
EU-9	retailové expozície	1 785 780 613
EU-10	podnikateľské subjekty	6 493 651 018
EU-11	expozície v stave zlyhania	103 761 607
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	420 273 628

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)	30. jún 2022	31. marec 2022	31. december 2021	30. september 2021	30. jún 2022	31. marec 2022	31. december 2021	30. september 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					3 058 431 345	2 994 144 394	3 035 874 912	2 992 966 600
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	7 937 871 631	7 903 825 635	7 663 664 606	7 431 749 087	499 761 984	497 874 056	480 799 066	465 113 117
3	stabilné vklady	6 483 367 265	6 456 019 943	6 277 361 811	6 095 797 732	324 168 363	322 800 997	313 868 091	304 789 887
4	menej stabilné vklady	1 454 504 366	1 447 805 691	1 386 302 795	1 335 951 356	175 593 621	175 073 059	166 930 976	160 323 230
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	3 924 423 982	3 853 315 259	3 810 455 849	3 809 926 532	1 568 216 832	1 536 622 053	1 494 042 199	1 482 206 216
6	prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	1 347 815 698	1 347 106 130	1 331 129 585	1 333 543 759	334 082 849	333 929 555	330 055 986	330 723 353
7	neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	2 570 167 905	2 504 100 727	2 472 981 244	2 470 035 085	1 227 693 604	1 200 584 095	1 157 641 192	1 145 135 174
8	nezabezpečený dlh	6 440 379	2 108 403	6 345 021	6 347 688	6 440 379	2 108 403	6 345 021	6 347 688
9	zabezpečené veľkoobchodné financovanie					0	0	0	0
10	dodatocné požiadavky	3 353 612 225	3 304 214 000	3 258 104 736	3 229 961 908	315 835 511	312 612 731	311 586 847	314 708 558
11	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	3 595 476	3 976 335	1 942 527	2 052 283	3 595 476	3 976 335	1 942 527	2 052 283
12	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	0	0	0	0	0	0	0	0
13	kreditné facility a nástroje likvidity	3 350 016 749	3 300 237 665	3 256 162 209	3 227 909 625	312 240 035	308 636 395	309 644 319	312 656 275
14	iné zmluvné záväzky financovania	96 900 499	97 043 084	81 879 884	89 125 897	96 900 499	97 043 084	81 879 884	89 125 897
15	iné podmienené záväzky financovania	2 512 529 188	2 502 920 923	2 426 250 261	2 202 431 343	208 678 879	208 263 982	203 976 923	182 849 210
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 689 393 705	2 652 415 906	2 572 284 919	2 534 002 998
HOTOVOSŤ – Kladné PEŇAŽNÉ TOKY									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	191 120 737	81 984	59 475	22 389	0	0	0	0
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	475 713 207	464 520 420	404 148 287	394 551 863	294 439 935	286 187 862	236 731 147	225 764 585
19	iné kladné peňažné toky	112 342 495	120 902 163	133 539 415	136 248 878	62 689 339	70 718 126	82 967 089	83 850 233
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	779 176 439	585 504 566	537 747 176	530 823 129	357 129 275	356 905 988	319 698 236	309 614 817
EU-20a	plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %	779 176 439	585 504 566	537 747 176	530 823 129	357 129 275	356 905 988	319 698 236	309 614 817
CELKOVÁ UPRAVENÁ HDNOTA									
EU-21	VANKUŠ LIKVIDITY					3 058 431 345	2 994 144 394	3 035 874 912	2 992 966 600
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 332 264 430	2 295 509 918	2 252 586 683	2 224 388 181
23	UKAZOVATEL KRYTIA LIKVIDITY					131,08	130,32	134,98	134,75

Tabuľka EU LIQB o kvalitatívnych informáciách o ukazovateli krytia likvidity (LCR), ktorá dopĺňa vzor EU LIQ1.
v súlade s článkom 451a ods. 2 CRR

Číslo riadku	Kvalitatívne informácie – ľubovoľný formát	
a)	vysvetlenia hlavných faktorov ukazovateľa krytia likvidity a vývoja príspevku vstupov k výpočtu ukazovateľa krytia likvidity počas daného obdobia	Hlavným faktorom ukazovateľa krytia likvidity sú vysokokvalitné likvidné aktíva, záporné a kladné peňažné toky.
b)	vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia	Počas daného obdobia sa zvýšil likvidný vankúš najmä v dôsledku nákupu reverzných riep s českou centrálnou bankou a štátnych cenných papierov. Súčasne sa zvýšili celkové čisté záporné peňažné toky, najmä v dôsledku nových vkladov od materskej banky a korporátnych podnikov. Väčší nárast likvidného vankúša oproti zvýšeniu celkových čistých záporných peňažných tokov spôsobilo mierny nárast ukazovateľa krytia likvidity.
c)	vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania	Hlavnými zdrojmi financovania sú retailové vklady. Významnými zdrojmi financovania sú bežné účty nefinančných spoločností a vklady štátnych a finančných klientov.
d)	všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie	Likvidný vankúš VÚB banky pozostáva z čerpatelných rezerv v centrálnej banke, aktív ústrednej štátnej správy a krytých dlhopisov.
e)	derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu	VÚB banka má nízku derivátovú expozíciu s minimálnym vplyvom na likviditu.
f)	nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity	VÚB banka nemá žiadny významný nesúlad mien v LCR. Menová hodnota likvidných aktív je v súlade s rozdelením čistých tokov likvidity banky podľa mien. LCR banky sa počíta a vykazuje v eurách. Žiadna cudzia mena nie je významná v súlade s článkom 415(2) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
g)	iné položky v rámci výpočtu ukazovateľa krytia likvidity, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity, ale ktoré inštitúcia považuje za relevantné pre svoj profil likvidity	VÚB banka nepovažuje žiadne ďalšie položky za relevantné pre svoj profil likvidity.

Vzor EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania

V súlade s článkom 451a ods. 3 CRR

(vo výške meny)	a	b	c	d	e	
	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	1 570 980 000	-	-	180 090 000	1 751 070 000
2	vlastné zdroje	1 570 980 000	-	-	180 090 000	1 751 070 000
3	ostatné kapitálové nástroje	-	-	-	-	-
4	retailové vklady	8 557 467 516	135 787 590	63 944 920	-	8 290 344 576
5	stabilné vklady	7 973 580 138	75 821 080	33 940 591	-	7 680 871 749
6	menej stabilné vklady	583 887 377	59 966 509	30 004 329	-	609 472 827
7	veľkoobchodné financovanie:	3 889 919 029	560 961 227	6 830 054 297	-	8 833 134 144
8	prevádzkové vklady	1 391 738 803	-	-	-	695 869 402
9	iné veľkoobchodné financovanie	2 498 180 226	560 961 227	6 830 054 297	-	8 137 264 742
10	vzájomne závislé záväzky	-	-	-	-	-
11	ostatné záväzky:	229 678 274	612 681 344	-	-	-
12	derivátové záväzky NSFR	229 678 274	-	-	-	-
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií	-	612 681 344	-	-	-
14	celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)					19 570 418 122
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					1 409 608 209
EU-15a	aktíva zatažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		111 612 828	111 441 285	4 297 859 807	3 842 776 832
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely		22 855 534	-	-	11 427 767
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:		3 965 656 055	786 618 573	9 588 413 151	10 073 385 383
18	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi zabezpečené kolaterálom vo forme HQLA úrovne 1, na ktoré sa uplatňuje 0 % haircut		1 653 306 639	-	-	1 112 907 971
19	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančným klientom zabezpečené kolaterálom vo forme aktív a úverov a preddavkov poskytnutých finančným inštitúciám		173 028 792	44 697 096	716 159 279	755 810 707
20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:		2 056 091 524	635 383 249	4 696 195 102	5 251 130 287
21	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		177 285 591	124 515 098	436 648 744	435 262 228
22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:		74 174 922	77 713 975	3 843 604 285	2 649 923 690
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		69 629 882	71 488 480	3 465 422 004	2 323 083 484
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		9 054 179	28 824 253	332 454 484	303 612 728
25	vzájomne závislé aktíva		-	-	-	-
26	ostatné aktíva:		65 728 723	18 917 663	523 996 318	576 015 045
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		-	-	(898 275)	(898 275)
30	derivátové záväzky NSFR pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže		-	-	-	-
31	všetky ostatné aktíva nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		66 626 998	18 917 663	523 996 318	576 913 319
32	podsvahové položky		-	-	5 945 837 744	425 951 485
33	celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					16 455 317 859
34	ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)					118,93%

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	pri prijatých 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 splatné na požiadanie	2 510 805 982	2 510 805 982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
010	úvery a preddavky	18 878 511 999	17 642 285 465	1 236 226 534	335 405 034	0	335 405 034	(106 891 914)	(49 017 085)	(57 874 829)	(241 723 862)	0	(241 723 862)	0	12 806 317 119	68 990 567		
020	centrálne banky	388 323 273	388 323 273	0	0	0	0	(3 462)	(3 462)	-	-	0	-	0	355 699 272	0		
030	orgány verejnej správy	209 596 718	202 715 325	6 881 393	0	0	0	(1 847 404)	(1 595 243)	(252 161)	-	0	-	0	35 099 861	0		
040	úverové inštitúcie	1 846 488 005	1 765 641 669	80 846 336	0	0	0	(254 070)	(13 544)	(240 526)	-	0	-	0	1 731 505 863	0		
050	ostatné finančné korporácie	428 031 635	428 029 309	2 326	81	0	81	(123 939)	(123 906)	(33)	(81)	0	(81)	0	6 652 306	0		
060	nefinančné korporácie	5 442 129 579	4 879 829 698	562 299 881	82 668 664	0	82 668 664	(49 889 440)	(27 173 880)	(22 715 560)	(54 027 904)	0	(54 027 904)	0	1 668 442 912	18 371 276		
070	z čoho MSP	1 900 475 523	1 673 197 131	227 278 392	76 922 384	0	76 922 384	(7 323 046)	(2 586 024)	(4 737 022)	(49 146 985)	0	(49 146 985)	0	934 668 612	18 322 069		
080	domácnosti	10 563 942 789	9 977 746 191	586 196 598	252 736 289	0	252 736 289	(54 773 599)	(20 107 050)	(34 666 549)	(187 695 877)	0	(187 695 877)	0	9 008 916 905	50 619 291		
090	dlhové cenné papiere	1 846 859 573	1 819 315 451	27 544 122	0	0	0	(1 016 207)	(425 261)	(590 946)	0	0	-	0	0	0		
100	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0	0	-	0	0	0		
110	orgány verejnej správy	1 195 324 414	1 195 324 414	0	0	0	0	(283 484)	(283 484)	-	0	0	0	0	0	0		
120	úverové inštitúcie	259 919 045	259 919 045	0	0	0	0	(5 345)	(5 345)	-	0	0	0	0	0	0		
130	ostatné finančné korporácie	247 888 536	247 888 536	0	0	0	0	(63 634)	(63 634)	-	0	0	0	0	0	0		
140	nefinančné korporácie	143 727 578	116 183 456	27 544 122	0	0	0	(663 744)	(72 798)	(590 946)	0	0	0	0	0	0		
150	podsvahové expozície	5 700 741 968	5 604 651 443	96 090 525	22 006 433	0	22 006 433	(9 662 292)	(4 765 288)	(4 897 004)	(6 861 701)	-	(6 861 701)	-	436 718 295	3 831 160		
160	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	0	0		
170	orgány verejnej správy	206 059 240	206 016 957	42 283	0	0	0	(33 002)	(32 221)	(781)	-	-	-	-	0	0		
180	úverové inštitúcie	272 659 466	272 659 466	0	0	0	0	(16 952)	(16 941)	(11)	-	-	-	-	0	0		
190	ostatné finančné korporácie	464 745 856	458 330 257	6 415 599	0	0	0	(93 149)	(45 903)	(47 246)	-	-	-	-	0	0		
200	nefinančné korporácie	3 663 513 330	3 593 022 736	70 490 594	17 150 489	0	17 150 489	(7 334 113)	(3 787 838)	(3 546 275)	(5 265 935)	-	(5 265 935)	-	368 571 789	3 740 935		
210	domácnosti	1 093 764 076	1 074 622 027	19 142 049	4 855 944	0	4 855 944	(2 185 076)	(882 385)	(1 302 691)	(1 595 766)	-	(1 595 766)	-	68 146 506	90 225		
220	spolu	26 426 113 540	25 066 252 359	1 359 861 181	357 411 467	0	357 411 467	(117 570 413)	(54 207 634)	(63 362 779)	(248 585 563)	-	(248 585 563)	0	13 243 035 414	72 821 727		

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	1 157 050 339	3 623 885 254	5 578 610 171	8 368 085 284	137 670 209	18 865 301 257
2	dlhové cenné papiere	0	454 945 032	893 168 913	498 025 901	0	1 846 139 846
3	spolu	1 157 050 339	4 078 830 286	6 471 779 084	8 866 111 185	137 670 209	20 711 441 103

Vzor EU CQ1: Kreditná kvalita expozícií s úľavou

v EUR		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			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	z čoho so zníženou hodnotou								
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	239 668 976	74 010 453	74 010 453	74 010 453	(10 376 309)	(54 795 447)	200 687 688	15 352 379
020	centrálne banky	0	0	0	0	-	-	0	0
030	orgány verejnej správy	0	0	0	0	-	-	0	0
040	úverové inštitúcie	80 141 260	0	0	0	(220 784)	-	77 532 971	0
050	ostatné finančné korporácie	2 326	0	0	0	(33)	-	2 293	0
060	nefinančné korporácie	64 628 819	47 119 461	47 119 461	47 119 461	(5 872 252)	(34 066 262)	58 173 507	10 930 586
070	domácnosti	94 896 571	26 890 992	26 890 992	26 890 992	(4 283 240)	(20 729 185)	64 978 917	4 421 793
080	dlhové cenné papiere	0	0	0	0	-	-	0	0
090	poskytnuté úverové prísľuby	4 426 115	1 288 739	1 288 739	1 288 739	(73)	(856 581)	4 322 105	821 350
100	spolu	244 095 091	75 299 192	75 299 192	75 299 192	(10 376 382)	(55 652 028)	205 009 793	16 173 729

Vzor EU CQ4: Kvalita problémových expozícií podľa geografického členenia

v EUR		a	b	c	d	e	f	g
		hrubá účtovná/nominálna hodnota				akumulované zniženie 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 zniženiu hodnoty				
		z čoho v stave zlyhania						
010	súvahové expozície	21 023 524 720	335 405 034	335 405 034	21 023 524 720	(349 631 983)		0
020	Slovenská republika	15 118 578 187	332 426 519	332 426 519	15 117 683 752	(329 668 909)		0
030	Česká republika	2 024 799 181	2 356 189	2 356 189	2 024 799 181	(8 903 711)		0
040	Taliansko	1 535 453 528	107 351	107 351	1 535 453 528	(202 399)		0
070	ostatné krajiny	2 344 693 824	514 975	514 975	2 345 588 259	(10 856 964)		0
080	podsúvahové expozície	5 722 748 402	22 006 433	22 006 433			(16 523 994)	
090	Slovenská republika	3 729 873 347	21 750 909	21 750 909			(15 669 122)	
100	Česká republika	1 314 898 794	250 036	250 036			(584 560)	
110	Taliansko	230 749 394	1 500	1 500			(12 650)	
140	ostatné krajiny	447 226 867	3 988	3 988			(257 662)	
150	spolu	26 746 273 122	357 411 467	357 411 467	21 023 524 720	(349 631 983)	(16 523 994)	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		181 330 572	4 132 865	4 132 865	181 330 572	(2 595 516)
020	ťažba a dobývanie	54 198 271	684 375	684 375	54 198 271	(2 969 620)	0
030	priemyselná výroba	983 557 423	18 398 523	18 398 523	983 557 423	(16 233 247)	0
040	dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	628 965 862	3 442 162	3 442 162	628 965 862	(5 533 507)	0
050	zásobovanie vodou	61 700 478	2 683 448	2 683 448	61 700 478	(2 775 924)	0
060	stavebníctvo	327 713 903	10 072 209	10 072 209	327 713 903	(9 930 493)	0
070	veľkoobchod a maloobchod	1 072 697 968	21 613 849	21 613 849	1 072 697 968	(14 411 798)	0
080	doprava a skladovanie	538 827 804	6 282 429	6 282 429	538 827 804	(7 528 928)	0
090	ubytovacie a stravovacie služby	33 421 244	2 163 042	2 163 042	33 421 244	(2 901 326)	0
100	informácie a komunikácia	135 095 879	104 068	104 068	135 095 879	(441 665)	0
110	finančné a poisťovacie činnosti	17 913 612	0	0	17 913 612	(29 700)	0
120	činnosti v oblasti nehnuteľností	676 602 684	3 486 417	3 486 417	676 602 684	(22 468 081)	0
130	odborné, vedecké a technické činnosti	215 696 931	8 202 103	8 202 103	215 696 931	(10 892 160)	0
140	administratívne a podporné služby	115 702 315	1 020 344	1 020 344	115 702 315	(2 612 517)	0
150	verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	698 490	0	0	698 490	(175)	0
160	školsťvo	3 566 283	966	966	3 566 283	(9 898)	0
170	zdravotníctvo a sociálna pomoc	17 339 112	0	0	17 339 112	(116 386)	0
180	umenie, zábava a rekreácia	19 284 551	381 371	381 371	19 284 551	(927 606)	0
190	iné služby	440 484 861	493	493	440 484 861	(1 538 797)	0
200	spolu	5 524 798 243	82 668 664	82 668 664	5 524 798 243	(103 917 344)	0

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

		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	8 849 415 330	12 875 307 685	12 368 015 720	507 291 965	
2	dlhové cenné papiere	1 846 859 573	0	0	0	
3	spolu	10 696 274 903	12 875 307 685	12 368 015 720	507 291 965	
4	z čoho problémové expozície	266 414 467	68 990 567	66 675 867	2 314 700	
EU-5	z čoho v stave zlyhania	266 414 467	68 990 567			

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	4 167 609 940	68 126 404	5 489 297 647	32 140 820	180 852 932	3%
2 regionálne vlády alebo miestne orgány	103 471 577	44 449 686	102 404 103	23 180 002	25 269 442	20%
3 subjekty verejného sektora						
4 multilaterálne rozvojové banky						
5 medzinárodné organizácie						
6 inštitúcie	1 805 182 349	270 678 006	1 805 167 941	47 296 131	232 355 070	13%
7 podnikateľské subjekty	1 338 949 613	478 905 008	1 337 077 439	26 157 378	1 307 316 764	96%
8 retail	1 538 806 230	288 846 534	1 503 974 699	144 113 346	1 205 447 797	73%
9 zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						
10 expozície v stave zlyhania	187 191 767	2 933 361	40 442 889	1 465 168	45 075 883	108%
11 expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko						
12 kryté dlhopisy	227 666 313	0	227 661 884	0	22 766 188	10%
13 inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením						
14 podniky kolektívneho investovania						
15 vlastné imanie						
16 ostatné položky	498 716 813	0	395 725 798	0	188 308 749	48%
17 SPOLU	9 867 594 602	1 153 939 000	10 901 752 400	274 352 845	3 207 392 826	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	4 103 672 725						1 322 645 311			37 965 432		57 155 000				5 521 438 467	2 898 975 964
2	regionálne vlády alebo miestne orgány					125 075 367		508 738									125 584 104	125 584 104
3	subjekty verejného sektora																	
4	multilaterálne rozvojové banky																	
5	medzinárodné organizácie																	
6	inštitúcie					112 678 618		1 737 286 903			2 498 550						1 852 464 072	11 039 317
7	podnikateľské subjekty					31 935 283		30 726 650			1 219 956 347	80 616 538					1 363 234 817	1 208 648 805
8	retailové expozície																1 648 088 046	1 648 088 046
9	expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok																	
10	expozície v stave zlyhania										35 572 379	6 335 678					41 908 057	41 908 057
11	expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko																	
12	kryté dlhopisy				227 661 884												227 661 884	
13	expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením																	
14	podieľ na majetku v podniku kolektívneho investovania																	
15	kapitálové expozície																	
16	ostatné položky	170 374 607				46 078 399				179 722	179 093 069						395 725 798	395 725 798
17	spolu	4 274 047 332			227 661 884	315 767 667		3 091 167 601	1 648 267 768	1 475 085 777	86 952 216	57 155 000					11 176 105 245	6 329 970 091

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	20 454 315	350 663 672	95,28	208 484 048	0,07	9	37,06	766	37 847 211	18%	55 057	20 846
CORPORATE - OTHERS	0,10 až < 0,15	443 115 580	502 802 172	84,21	690 202 233	0,11	26	35,48	1005	194 485 251	28%	280 275	69 978
CORPORATE - OTHERS	0,15 až < 0,25	548 686 229	418 620 302	69,67	665 744 969	0,20	28	34,39	997	249 353 823	37%	457 911	143 395
CORPORATE - OTHERS	0,25 až < 0,50	361 774 958	356 264 994	75,21	535 427 518	0,32	27	35,07	1056	266 291 748	50%	603 060	165 649
CORPORATE - OTHERS	0,50 až < 0,75	466 559 623	138 715 136	73,15	544 337 301	0,50	16	34,03	884	298 533 873	55%	933 357	251 649
CORPORATE - OTHERS	0,75 až < 1,75	198 009 966	139 932 013	69,02	284 340 519	1,08	33	36,28	599	205 319 117	72%	1 110 757	366 202
CORPORATE - OTHERS	1,75 až < 2,5	130 740 526	112 531 170	88,29	210 361 780	1,93	19	35,95	496	179 109 768	85%	1 459 674	364 043
CORPORATE - OTHERS	2,5 až < 5	111 518 434	36 558 935	78,13	116 042 607	3,06	22	36,15	439	113 613 134	98%	1 282 689	390 671
CORPORATE - OTHERS	5 až < 10	92 046 819	15 675	75,00	92 058 575	7,62	2	31,94	1504	133 978 250	146%	2 238 706	4 510 209
CORPORATE - OTHERS	10 až < 20	60168708,9	0		60 168 709	13,54	2	31,76	550	90 827 370	151%	2588172,49	3 887 971
CORPORATE - OTHERS	100,00	175	0		175	100,00	2	78,14	365	0	0%	175	175
Medzisúčet		2 433 075 334	2 056 104 070	81,07	3 407 168 435	0,96	186	35,02	898	1 769 359 544	52%	11 009 835	10 170 790
CORPORATE - SME	0,00 až < 0,10	594 448	4 429 482	75,00	3 916 559	0,07	20	48,07	397	405 765	10%	1 318	290,42
CORPORATE - SME	0,10 až < 0,15	21 230 914	24 697 451	75,00	39 754 002	0,10	70	40,05	570	5 675 447	14%	15 922	4 767
CORPORATE - SME	0,15 až < 0,25	119 771 667	99 479 117	75,00	194 381 005	0,20	286	39,12	527	40 834 753	21%	154 297	25 628
CORPORATE - SME	0,25 až < 0,50	182 184 080	69 915 652	75,00	234 620 819	0,35	255	37,59	737	82 914 714	35%	308 177	51 556
CORPORATE - SME	0,50 až < 0,75	161 853 028	66 399 039	75,00	211 652 308	0,54	269	38,37	902	102 223 657	48%	438 528	74 639
CORPORATE - SME	0,75 až < 1,75	334 033 844	93 038 548	75,00	402 928 651	1,05	512	37,80	707	206 811 336	51%	1 599 656	355 710
CORPORATE - SME	1,75 až < 2,5	186 216 782	34 528 382	75,00	212 113 069	1,90	233	37,53	667	137 686 368	65%	1 512 361	251 383
CORPORATE - SME	2,5 až < 5	294 315 948	38 092 100	75,00	322 885 023	3,48	487	37,34	726	242 100 131	75%	4 200 115	892 175
CORPORATE - SME	5 až < 10	104 565 807	6 596 570	75,00	109 513 235	6,65	149	37,19	811	102 009 824	93%	2 708 471	595 609
CORPORATE - SME	10 až < 20	119 105 132	7 292 742	75,00	124 574 689	11,47	162	37,26	832	145 784 149	117%	5 342 785	2 141 517
CORPORATE - SME	20 až < 30	76 792 079	4 632 997	75,00	80 266 827	27,14	184	37,14	676	120 006 472	150%	8 090 568	2 471 473
CORPORATE - SME	100,00	56 264 773	3 079 268	75,00	58 574 224	100,00	112	70,65	409	125 038 947	213%	37 070 228	37 082 248
Medzisúčet		1 656 928 501	452 181 348	75,00	1 995 180 411	6,21	2739	38,80	713	1 311 491 564	66%	61 442 965	43 946 995
RETAIL_OTHER - SME	0,15 až < 0,25	9 926 222	12 927 122	75,00	19 621 564	0,19	950	59,46		3 934 649	20%	22 594	9 045
RETAIL_OTHER - SME	0,25 až < 0,50	7 613 169	8 423 686	75,00	13 930 934	0,35	454	58,71		4 036 124	29%	28 628	15 983
RETAIL_OTHER - SME	0,50 až < 0,75	12 967 374	11 645 821	75,00	21 701 740	0,54	637	62,19		8 639 788	40%	72 877	28 831
RETAIL_OTHER - SME	0,75 až < 1,75	42 327 034	19 174 523	75,00	56 707 927	1,06	1472	59,63		29 552 650	52%	358 898	191 845
RETAIL_OTHER - SME	1,75 až < 2,5	46 197 815	14 634 853	75,00	57 173 956	1,90	1270	55,66		34 341 663	60%	604 627	567 573
RETAIL_OTHER - SME	2,5 až < 5	109 873 827	12 390 789	75,00	119 166 919	3,62	3170	49,30		70 846 534	59%	2 114 299	2 675 250
RETAIL_OTHER - SME	5 až < 10	33 596 507	4 214 862	75,00	36 757 654	6,65	686	49,68		23 828 668	65%	1 214 325	2 131 483
RETAIL_OTHER - SME	10 až < 20	22 277 093	1 643 610	75,00	23 509 801	12,25	509	48,48		18 094 781	77%	1 401 572	2 392 054
RETAIL_OTHER - SME	20 až < 30	4 984 908	1 169 115	75,00	5 861 745	27,14	5634	50,89		6 567 346	112%	809 624	1 295 913
RETAIL_OTHER - SME	100,00	14 320 858	490 032	75,00	14 688 381	100,00	2292	65,01		9 305 696	63%	10 149 997	10 223 672
Medzisúčet		304 084 807	86 714 413	75,00	369 120 621	7,53	17074	54,16		209 147 900	57%	16 777 441	19 531 649
RETAIL_SEC_IMOV - NON_S	0,00 až < 0,10	5 247 344 067	364 366 177	100,00	5 611 710 244	0,05	78561	19,54		153 881 492	3%	526 982	203 984
RETAIL_SEC_IMOV - NON_S	0,10 až < 0,15	1 706 894 542	148 276 658	100,00	1 855 171 200	0,14	21215	23,11		140 959 486	8%	608 336	148 737
RETAIL_SEC_IMOV - NON_S	0,25 až < 0,50	818 533 723	96 764 815	100,00	915 298 537	0,29	9824	25,21		130 155 790	14%	677 131	193 654
RETAIL_SEC_IMOV - NON_S	0,50 až < 0,75	321 676 123	56 891 383	100,00	378 567 507	0,55	3973	26,31		87 450 066	23%	543 034	156 716
RETAIL_SEC_IMOV - NON_S	0,75 až < 1,75	272 577 359	60 778 376	100,00	333 355 735	1,16	3531	25,79		125 562 493	38%	1 005 079	722 048
RETAIL_SEC_IMOV - NON_S	2,5 až < 5	87 989 094	22 252 300	100,00	110 241 394	2,68	1261	25,35		69 023 429	63%	748 902	860 466
RETAIL_SEC_IMOV - NON_S	5 až < 10	68 735 619	11 074 708	100,00	79 810 327	7,00	1037	23,37		76 873 998	96%	1 305 207	1 175 750
RETAIL_SEC_IMOV - NON_S	30,00 až < 100,00	50 916 713	2 970 580	100,00	53 887 293	32,46	810	17,39		57 733 489	107%	3 042 235	4 277 144
RETAIL_SEC_IMOV - NON_S	100,00	71 798 688	1 157 446	100,00	72 956 134	100,00	1688	44,96		14 137 759	19%	40 347 174	37 790 359
Medzisúčet		8 646 465 928	764 532 443	100,00	9 410 998 372	1,20	119698	21,57		855 778 001	9%	48 804 080	45 528 858

RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,15 až <0,25	1 373 610	0		1 373 610	0,22	24	37,44		188 408	14%	1 128	950,44
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,25 až <0,50	1 302 107	0		1 302 107	0,35	26	37,44		247 101	19%	1 706	1 908
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,50 až <0,75	1 406 682	0		1 406 682	0,54	16	37,44		363 269	26%	2 844	2 105
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,75 až < 1,75	3 410 824	27 667	75,00	3 431 574	1,09	49	45,11		1 748 394	51%	16 790	22 956
RETAIL_SEC_IMOV - SME	1,75 až < 2,5	3 175 122	0		3 175 122	1,90	46	40,90		2 145 431	68%	24 675	37 893
RETAIL_SEC_IMOV - SME	2,5 až < 5	8 623 540	0		8 623 540	3,38	189	38,27		7 453 756	86%	111 539	230 089
RETAIL_SEC_IMOV - SME	5 až < 10	1 618 969	0		1 618 969	6,65	30	41,55		2 167 840	134%	44 736	92 643
RETAIL_SEC_IMOV - SME	10 až < 20	943 298	0		943 298	11,45	16	37,44		1 422 051	151%	40 446	111 981
RETAIL_SEC_IMOV - SME	20 až < 30	548 956	0		548 956	27,14	7	37,44		1 005 520	183%	55 781	136 607
RETAIL_SEC_IMOV - SME	100,00	1 075 829	0		1 075 829	100,00	20	68,29		37 908	4%	879 551	879 551
Medzisúčet		23 478 936	27666,75	75,00	23 499 686	7,85	423	41,03		16 779 677	71%	1 179 195	1 516 684
Spolu (všetky triedy)		13 064 033 507	3 359 559 941	87	15 205 967 523		139919		295	4 162 556 686	27%	139 213 516	120 694 976

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 vázenej 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	12 162 281	139 003 530	75	73 805 840	0,05	2	45	913	16 019 636	22%	16 606	4 637
CORPORATE - OTHERS	0,10 až < 0,15	1	109 383 400	75	25 803 801	0,10	5	45	913	8 451 629	33%	11 612	8 906
CORPORATE - OTHERS	0,15 až < 0,25	0	30 000 000	100	30 000 000	0,15	1	45	913	12 400 533	41%	20 250	13 617
CORPORATE - OTHERS	0,50 až < 0,75	0	16 430 000	99	11 305 000	0,54	4	45	913	8 997 745	80%	27 471	11 727
CORPORATE - OTHERS	0,75 až < 1,75	54 915 567	67 325 536	89	91 734 131	0,89	22	45	913	89 057 142	97%	366 032	145 587
CORPORATE - OTHERS	1,75 až < 2,5	181 065 440	31 742 669	74	188 139 072	1,90	12	45	913	235 237 761	125%	1 608 589	3 110 251
CORPORATE - OTHERS	2,5 až < 5	20 219 804	117 696 396	74	71 477 507	3,03	13	45	913	101 540 608	142%	973 087	492 463
CORPORATE - OTHERS	5 až < 10	0	1 000 000	100	1 000 000	6,65	1	45	913	1 830 060	183%	29 925	9 002
CORPORATE - OTHERS	100,00	231 092	0		231 092	100,00	1	45	913	0	0%	103 991	212 370
Medzisúčet		268 594 185	512 581 532	82	493 496 443	1,42	61	45	913	473 535 114	96%	3 157 564	4 008 561
CORPORATE - SME	0,00 až < 0,10	0	234 000	55	125 500	0,07	2	45	913	19 836	16%	40	10
CORPORATE - SME	0,10 až < 0,15	0	12 195 276	65	7 565 901	0,10	13	45	913	1 551 908	21%	3 405	2 988
CORPORATE - SME	0,15 až < 0,25	0	35 035 396	75	19 581 362	0,21	55	45	913	6 818 424	35%	18 157	7 436
CORPORATE - SME	0,25 až < 0,50	0	111 216 544	61	33 697 044	0,35	74	45	913	13 529 723	40%	53 073	17 141
CORPORATE - SME	0,50 až < 0,75	0	77 512 576	62	33 172 664	0,54	62	45	913	19 102 561	58%	80 610	25 299
CORPORATE - SME	0,75 až < 1,75	259	133 722 117	64	60 302 756	1,09	135	45	913	41 992 998	70%	296 178	2 874 670
CORPORATE - SME	1,75 až < 2,5	0	35 597 939	68	21 535 466	1,90	65	45	913	17 154 684	80%	184 128	131 805
CORPORATE - SME	2,5 až < 5	20 594 944	50 634 694	68	44 498 351	3,08	108	45	913	48 088 352	108%	616 822	123 268
CORPORATE - SME	5 až < 10	0	10 997 058	60	6 281 739	6,65	24	45	913	8 588 239	137%	187 981	58 244
CORPORATE - SME	10 až < 20	0	11 727 968	69	7 183 819	11,33	26	45	913	9 191 042	128%	366 149	258 683
CORPORATE - SME	20 až < 30	105	5 554 318	66	3 019 187	27,14	25	45	913	5 351 101	177%	368 733	223 784
CORPORATE - SME	100,00	229	13 605 897	65	6 947 591	100,00	19	45	913	0	0%	2 464 601	4 591 149
Medzisúčet		20 595 538	498 033 783	65	243 911 379	4,83	608	45	913	171 388 868	70%	4 639 876	8 314 476
CORPORATE - SPECIAL_LEND	Default	5 274 911	0		5 274 911		3		913	0	0%	2 637 455	4 473 459
CORPORATE - SPECIAL_LEND	Good	255 826 599	66 311 434	75	305 560 175		66		913	275 004 157	90%	2 444 481	3 856 136
CORPORATE - SPECIAL_LEND	Satisfactory	276 927 781	24 484 592	75	295 306 424		165		913	339 602 387	115%	8 268 580	15 413 063
CORPORATE - SPECIAL_LEND	Strong	289 349 781	134 460 474	75	387 763 908		42		913	271 434 736	70%	1 551 056	2 715 374
CORPORATE - SPECIAL_LEND	Weak	58 820 520	23 430	75	58 838 093		11		913	147 095 232	250%	4 707 047	10 056 154
Medzisúčet		886 199 592	225 279 930	75	1 052 743 510		287		913	1 033 136 512	98%	19 608 620	36 514 186
Spolu		1 175 389 315	1 235 895 245	74	1 790 151 332		956		913	1 678 060 495	94%	27 406 060	48 837 223

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

v EUR		Hodnota rizikovo váženej expozície pred uznaním kreditných derivátov	Skutočná hodnota rizikovo váženej expozície
		a	b
1	expozície podľa F-IRB		
2	ústredné vlády a centrálné banky		
3	inštitúcie		
4	podnikateľské subjekty	1 678 060 495	1 678 060 495
4,1	<i>z čoho podnikateľské subjekty – MSP</i>	171 388 868	171 388 868
4,2	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie</i>	1 033 136 512	1 033 136 512
5	expozície podľa A-IRB		
6	ústredné vlády a centrálné banky		
7	inštitúcie		
8	podnikateľské subjekty	3 080 851 108	3 080 851 108
8,1	<i>z čoho podnikateľské subjekty – MSP</i>	1 311 491 564	1 311 491 564
8,2	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie</i>		
9	retail	1 081 705 578	1 081 705 578
9,1	<i>z čoho retail – MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku</i>	16 779 677	16 779 677
9,2	<i>z čoho retail – subjekty iné než MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku</i>	855 778 001	855 778 001
9,3	<i>z čoho retail – kvalifikovaný revolving</i>		
9,4	<i>z čoho retail – MSP – iné</i>	209 147 900	209 147 900
9,5	<i>z čoho retail – subjekty iné než MSP – ostatné</i>		
10	SPOLU (vrátane expozícií F-IRB a expozícií A-IRB)	5 840 617 181	5 840 617 181

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
1 ústredné vlády a centrálné banky															
2 inštitúcie															
3 podnikateľské subjekty	5 402 348 845	1 690 191	279 102 182	278 975 142	0	127 039	0	0	0	0	0	0	0	0	3 080 851 108
3.1 z čoho podnikateľské subjekty – MSP	1 995 180 411	1 690 191	260 652 026	260 524 987	0	127 039	0	0	0	0	0	0	0	0	1 311 491 564
3.2 z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie															
3.3 z čoho podnikateľské subjekty – iné	3 407 168 435	0	18 450 156	18 450 156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 769 359 544
4 retail	9 803 618 678	505 459	8 434 502 520	8 354 945 372	0	79 557 148	0	0	0	0	0	0	0	0	1 081 705 578
4.1 z čoho retail – nehnuteľnosti, MSP	23 499 686	0	21 556 539	21 332 299	0	224 240	0	0	0	0	0	0	0	0	16 779 677
4.2 z čoho retail – nehnuteľnosti, subjekty iné než MSP	9 410 998 372	0	8 388 727 239	8 309 394 331	0	79 332 908	0	0	0	0	0	0	0	0	855 778 001
4.3 z čoho retail – kvalifikovaný revolving															
4.4 z čoho retail – ostatné MSP	369 120 621	505 459	24 218 743	24 218 743	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	209 147 900
4.5 z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP															
5 spolu	15 205 967 523	2 195 650	8 713 604 702	8 633 920 514	0	79 684 188	0	0	0	0	0	0	0	0	4 162 556 686

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
1 ústredné vlády a centrálné banky															
2 inštitúcie															
3 podnikateľské subjekty	1 790 151 332	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 678 060 495
3.1 z čoho podnikateľské subjekty – MSP	243 911 379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	171 388 868
3.2 z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	1 052 743 510	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 033 136 512
3.3 z čoho podnikateľské subjekty – iné	493 496 443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	473 535 114
4 spolu	1 790 151 332	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 678 060 495

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	5 701 263 843
2	objem aktív (+/-)	31 922 102
3	kvalita aktív (+/-)	153 055 729
4	aktualizácie modelu (+/-)	
5	metodika a politika (+/-)	
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	5 780 294
8	ostatné (+/-)	2 262 981
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	5 894 284 949

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	178 986 824	6 876 605	70 %	183 206 788	128 244 751	732 827
Kategória 2	menej než 2,5 roka			70 %			
	2,5 roka alebo viac	184 638 075	13 882 433	90 %	195 049 899	175 544 909	1 560 399
Kategória 3	menej než 2,5 roka			115 %			
	2,5 roka alebo viac	272 962 407	13 116 421	115 %	282 814 922	325 237 160	7 918 818
Kategória 4	menej než 2,5 roka			250 %			
	2,5 roka alebo viac	56 770 321	23 430	250 %	56 787 893	141 969 734	4 543 031
Kategória 5	menej než 2,5 roka			–			
	2,5 roka alebo viac	1 798 031		–	1 798 031	0	899 016
Spolu	menej než 2,5 roka	0	0				
	2,5 roka alebo viac	695 155 659	33 898 889		719 657 534	770 996 555	15 654 091

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	110 362 957	127 583 868	70%	204 557 120	143 189 984	818 228
Kategória 2	menej než 2,5 roka			70%			
	2,5 roka alebo viac	71 188 524	52 429 002	90%	110 510 276	99 459 248	884 082
Kategória 3	menej než 2,5 roka			115%			
	2,5 roka alebo viac	3 965 374	11 368 171	115%	12 491 502	14 365 227	349 762
Kategória 4	menej než 2,5 roka			250%			
	2,5 roka alebo viac	2 050 199	0	250%	2 050 199	5 125 498	164 016
Kategória 5	menej než 2,5 roka			–			
	2,5 roka alebo viac	3 476 879	0	–	3 476 879	0	1 738 440
Spolu	menej než 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	191 043 934	191 381 041		333 085 977	262 139 958	3 954 528

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	14 065 605		190%	14 065 605	26 724 650	112 525
Kapitálové expozície obchodované na burze	124 249		290%	124 249	360 323	994
Ostatné kapitálové expozície	199 431		370%	199 431	737 895	4 786
Spolu	14 389 286			14 389 286	27 822 868	118 305

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 zmierňovaním kreditného rizika	hodnota expozície po zmierňovaní 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)	14 479 629	13 419 669		1,4	39 059 017	39 059 017	39 059 017	22 909 319
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 vyrovnanía</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)					2 009 296 368	2 009 296 368	2 009 296 368	165 329 056
5	VaR pre SFT					0	0	0	0
6	spolu					2 048 355 385	2 048 355 385	2 048 355 385	188 238 375

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	6 701 453	1 247 906
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	6 701 453	1 247 906

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	355 992 944					1 322 645 311						1 678 638 255
2	regionálne vlády alebo miestne orgány												
3	subjekty verejného sektora												
4	multilaterálne rozvojové banky												
5	medzinárodné organizácie												
6	inštitúcie					12 942 063	332 608 593			3 495 296			349 045 953
7	podnikateľské subjekty					88 819				696 751			785 569
8	retail								36 361				36 361
9	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením												
10	ostatné položky												
11	celková hodnota expozícií	355 992 944				13 030 882	1 655 253 904		36 361	4 192 047			2 028 506 138

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

Pevný formát

Exposure class		Corporates - SME without own estimates of LGD or conversion factors							
	v EUR	stupnica PD	a	b	c	d	e	f	g
			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 - SME	0.00 to <0.15	5 154	0,00	1	0,45	1	1 062	0,21
2	CORPORATE - SME	0.00 to <0.10							
3	CORPORATE - SME	0.10 to <0.15	5 154	0,00	1	0,45	1	1 062	0,21
4	CORPORATE - SME	0.15 to <0.25	70	0,00	1	0,45	1	21	0,30
5	CORPORATE - SME	0.25 to <0.50	542 932	0,00	6	0,45	1	214 717	0,40
6	CORPORATE - SME	0.50 to <0.75	596 166	0,01	4	0,45	1	275 185	0,46
7	CORPORATE - SME	0.75 to <2.5	462 684	0,01	11	0,45	6	312 962	0,68
8	CORPORATE - SME	0.75 to <1.75	324 332	0,01	9	0,45	8	205 253	0,63
9	CORPORATE - SME	1.75 to <2.5	138 353	0,02	2	0,45	2	107 709	0,78
10	CORPORATE - SME	2.5 to <10	55 114	0,04	4	0,45	2	57 230	1,04
11	CORPORATE - SME	2.5 to <5	38 601	0,03	2	0,45	1	40 558	1,05
12	CORPORATE - SME	5 to <10	16 513	0,07	2	0,45	4	16 672	1,01
13	CORPORATE - SME	10 to <100							
14	CORPORATE - SME	10 to <20							
15	CORPORATE - SME	20 to <30							
16	CORPORATE - SME	30 to <100							
17	CORPORATE - SME	100 (default)	13 461	1,00	1	0,45	1	0	0,00
18	Spolu		1 675 580	0,02	28	0,45	2	861 178	0,51

Exposure class		Corporates - Other with own estimates of LGD or conversion factors							
	v EUR	stupnica PD	a hodnota expozície	b expozíciami vážená priemerná PD (%)	c počet dlužníkov	d expozíciami vážená priemerná LGD (%)	e expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	f RWEA	g hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií
1 ... x	trieda expozícií X								
1	CORPORATE - Other with own estimates	0.00 to <0.15							
2	CORPORATE - Other with own estimates	0.00 to <0.10							
3	CORPORATE - Other with own estimates	0.10 to <0.15							
4	CORPORATE - Other with own estimates	0.15 to <0.25	7 023 844	0,00	4	0,37	5	3 637 494	0,52
5	CORPORATE - Other with own estimates	0.25 to <0.50	2 343 866	0,00	1	0,37	6	1 707 372	0,73
6	CORPORATE - Other with own estimates	0.50 to <0.75	2 604 879	0,01	2	0,37	1	1 199 024	0,46
7	CORPORATE - Other with own estimates	0.75 to <2.5	212 884	0,01	3	0,37	2	178 453	0,84
8	CORPORATE - Other with own estimates	0.75 to <1.75	140 331	0,01	2	0,37	1	99 291	0,71
9	CORPORATE - Other with own estimates	1.75 to <2.5	72 553	0,02	1	0,37	4	79 162	1,09
10	CORPORATE - Other with own estimates	2.5 to <10							
11	CORPORATE - Other with own estimates	2.5 to <5							
12	CORPORATE - Other with own estimates	5 to <10							
13	CORPORATE - Other with own estimates	10 to <100							
14	CORPORATE - Other with own estimates	10 to <20							
15	CORPORATE - Other with own estimates	20 to <30							
16	CORPORATE - Other with own estimates	30 to <100							
17	CORPORATE - Other with own estimates	100 (default)							
18	Spolu		12 185 473	0,00	10	0,37	4	6 722 343	0,55

Exposure class		Corporates - Other without own estimates of LGD or conversion factors							
		a	b	c	d	e	f	g	
	v EUR	stupnica PD	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 - Other without own estimates	0.00 to <0.15							
2	CORPORATE - Other without own estimates	0.00 to <0.10							
3	CORPORATE - Other without own estimates	0.10 to <0.15							
4	CORPORATE - Other without own estimates	0.15 to <0.25							
5	CORPORATE - Other without own estimates	0.25 to <0.50	136 253	0,00	1	0,45	1	88 435	0,65
6	CORPORATE - Other without own estimates	0.50 to <0.75							
7	CORPORATE - Other without own estimates	0.75 to <2.5	4 657 825	0,02	3	0,45	3	5 823 280	1,25
8	CORPORATE - Other without own estimates	0.75 to <1.75	3 909	0,01	2	0,45	1	4 303	1,10
9	CORPORATE - Other without own estimates	1.75 to <2.5	4 653 916	0,02	1	0,45	3	5 818 976	1,25
10	CORPORATE - Other without own estimates	2.5 to <10	987 129	0,03	2	0,45	2	1 387 260	1,41
11	CORPORATE - Other without own estimates	2.5 to <5	987 129	0,03	2	0,45	2	1 387 260	1,41
12	CORPORATE - Other without own estimates	5 to <10							
13	CORPORATE - Other without own estimates	10 to <100							
14	CORPORATE - Other without own estimates	10 to <20							
15	CORPORATE - Other without own estimates	20 to <30							
16	CORPORATE - Other without own estimates	30 to <100							
17	CORPORATE - Other without own estimates	100 (default)							
18	Spolu		5 781 207	0,02	6	0,45	3	7 298 975	1,26

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	10 391 000	0	8 678 784	0	0	0	0
2	hotovosť – iné meny	0	0	0	5 951	0	0	0	0
3	domáci štátny dlh	0	0	0	0	0	1 322 645 311	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	10 391 000	0	8 684 735	0	1 322 645 311	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)		11 068 367
2	expoziície pre obchody kvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatočnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z čoho	12 471 956	2 494 391
3	i) OTC deriváty	12 471 956	2 494 391
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	42 869 878	8 573 976
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 počiatočnej 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	10 809 168
	opcie	
5	zjednodušený prístup	0
6	prístup delta plus	0
7	prístup na základe scenárov	0
8	sekuritizácia (špecifické riziko)	-
9	spolu	10 809 168

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>)	60 133 388	4 810 671	
a)	VaR z predchádzajúceho dňa (VaR _{t-1})		1 910 541	
b)	multiplikačný koeficient (<i>m_c</i>) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (VaR _{avg})		4 810 671	
2	SVaR (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> a <i>b</i>)	85 112 325	6 808 986	
a)	najnovšia dostupná SVaR (SVaR _{t-1})		1 911 798	
b)	multiplikačný koeficient (<i>m_s</i>) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (SVaR _{avg})		6 808 986	
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	145 245 713	11 619 657	

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

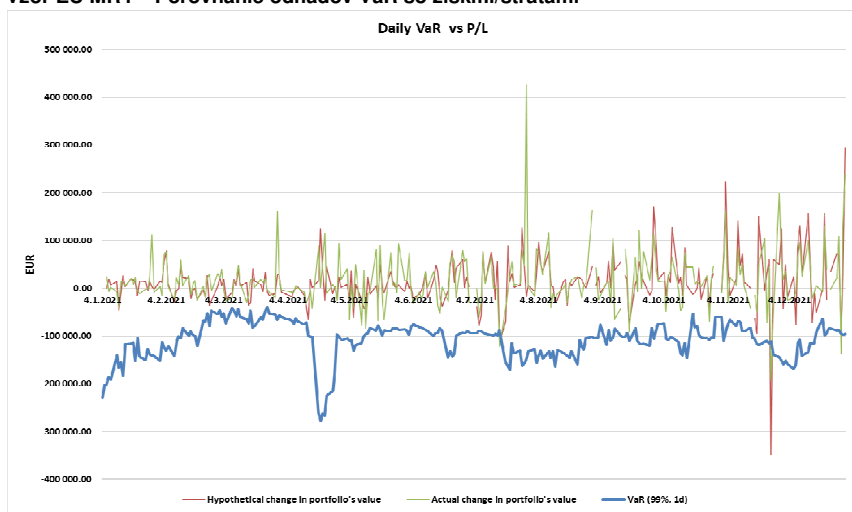
		a	b	c	d	e	f	g
v EUR		VaR	SVaR	IRC	miera komplexného rizika	iné	celkové RWEA	požiadavky na celkové vlastné zdroje
1	RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia	35 712 738	38 691 738				74 404 475	5 952 358
1a	regulačné úpravy	14 685 213	21 525 338				36 210 550	2 896 844
1b	RWEA na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa)	21 027 525	17 166 400				38 193 925	3 055 514
2	pohyb v úrovniach rizika	24 420 650	46 420 588				70 841 238	5 667 299
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)	23 881 763	23 897 475				47 779 238	3 822 339
8b	regulačné úpravy	36 251 625	61 214 850				97 466 475	7 797 318
8	RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií	60 133 388	85 112 325				145 245 713	11 619 657

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	2 055 588
2	priemerná hodnota	1 173 828
3	minimálna hodnota	225 410
4	koniec obdobia	1 910 541
SVaR (10-dňová pri 99 %)		
5	maximálna hodnota	3 088 881
6	priemerná hodnota	1 507 688
7	minimálna hodnota	484 119
8	koniec obdobia	1 911 799
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



Dátum	VaR (99%, 1d) (EUR)	Hypotetická zmena hodnoty portfólia (EUR)	Reálna zmena hodnoty portfólia (EUR)	Najväčší vplyv
12.1.2022	86 996	(114 530)	(55 772)	— CZK stúpla na 2-ročné maximum voči EUR a záporné swapové body na T/N.
3.2.2022	140 442	(55 331)	(186 288)	— záporné ocenenie -118 893 EUR IR swapu 450 mln. CZK (Pay FIX/Receive FLOAT 1Y/6M) so splatnosťou 31.1.2025 v portfóliu Trading CM zapríčinené zvýšením Zero sadzieb v CZK v splatnostiach do 1 roka a záporné ocenenie -113 701 EUR FX swapov EUR/CZK (132 mln. EUR, splatnosti 15.2.2022-26.12.2025) v portfóliach Trading MM a MM-FLOW zapríčinené poklesom (v priemere -306 b.) EUR/CZK swapových bodov v splatnostiach nad 1 rok.
21.6.2022	339 668	(478 745)	(421 101)	— záporné ocenenie -133 174 EUR IR swapu 450 mln. CZK (Pay FIX/Receive FLOAT 1Y/6M) so splatnosťou 31.1.2025 v portfóliu Trading CM zapríčinené zvýšením Zero sadzieb v CZK v splatnostiach 1—3 roky (v priemere 33 b.) a záporné ocenenie -102 400 EUR FX swapov EUR/CZK (240 mln. EUR, splatnosť 17.8.2022) v portfóliu Trading MM a -107 888 EUR FX swapov EUR/CZK (32.6 mln. EUR, splatnosti do 16.12.2025) v portfóliu MM-FLOW zapríčinené výrazným poklesom EUR/CZK swapových bodov v splatnostiach nad 1 mesiac.

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

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

(30. jún 2022)

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	22 145	988 629 886							
2	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám (poskytnuté)	20 396	879 136 531	879 136 531	879 134 403	2 128	0	0	0	0
3	z toho: domácnosti		692 193 652	692 193 652	692 191 524	2 128	0	0	0	0
4	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		522 486 669	522 486 669	522 486 669	0	0	0	0	0
5	z toho: nefinančné korporácie		186 942 879	186 942 879	186 942 879	0	0	0	0	0
6	z toho: malé a stredné podniky		117 012 297	117 012 297	117 012 297	0	0	0	0	0
7	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie		108 695 721	108 695 721	108 695 721	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	261 369 001	3 812 922	125 289 269	973 214
2	z toho: domácnosti	54 352 420			848 885
3	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0			0
4	z toho: nefinančné korporácie	207 016 581	3 546 443	97 932 535	124 329
5	z toho: malé a stredné podniky	200 684 745			124 329
6	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	351 035			0