

Príloha č. 1

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

(30. september 2020)

**Vzor 4: EU OVI – Prehľad rizikovo vážených aktív**

**Účel:** Poskytnúť prehľad celkových RWA tvoriacich menovateľa kapitálových požiadaviek zohľadňujúcich riziko vypočítaných v súlade s článkom 92 CRR. Ďalšie rozdelenia RWA sú uvedené v nasledujúcich častiach týchto usmernení.

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

**Obsah:** RWA a minimálne kapitálové požiadavky podľa tretej časti hlavy I kapitoly 1 CRR.

**Časť:** Štvrťročne

**Formát:** Fixný

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

		Rizikovo vážené aktíva (RWA) v EUR		Minimálne kapitálové požiadavky v EUR	
		T	T-1	T	
	1	Kreditné riziko (okrem CCR)	8 460 154 785	8 644 006 570	676 812 383
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup	3 096 659 159	3 103 552 804	247 732 733
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)	1 497 383 813	1 375 032 009	119 790 705
Článok 438 písm. c) a d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)	3 791 097 979	4 096 251 184	303 287 838
Článok 438 písm. d)	5	Z toho IRB pre vlastný kapitál v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo prístupu interného modelu (IMA)	75 013 835	69 170 572	6 001 107
Článok 107	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)	7 501 950	8 054 650	600 156
Článok 438	7	Z toho oceňovanie podľa trhovej hodnoty	0	0	0
Článok 438	8	Z toho pôvodná expozícia	0	0	0
	9	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	10	Z toho metóda interného modelu (IMM)	0	0	0
Článok 438 písm. c) a d)	11	Z toho hodnota rizikovej expozície na prispievanie do fondu centrálnej protistrany (CCP) pre prípad zlyhania	0	0	0
Článok 438 písm. c) a d)	12	Z toho úprava ocenenia pohľadávky (CVA)	7 501 950	8 054 650	600 156
Článok 438	13	Riziko vyrovnania	0	0	0
Článok 449	14	Sekuritizačné expozície v bankovej knihe (po kapitalizácii)	0	0	0
	15	Z toho prístup IRB	0	0	0
	16	Z toho metóda založená na vzorci stanovenom orgánom dohľadu (SFA) pre prístup IRB	0	0	0
	17	Z toho prístup interného hodnotenia (IAA)	0	0	0
	18	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
Článok 438 písm. e)	19	Trhové riziko	131 879 948	189 481 306	10 550 396
	20	Z toho štandardizovaný prístup	17 685 798	15 162 894	1 414 864
	21	Z toho IMA	114 194 150	174 318 425	9 135 532
Článok 438	22	Veľká majetková angažovanosť	0	0	0
Článok 438	23	Operačné riziko	354 860 950	354 860 950	28 388 876
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
	25	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	26	Z toho pokročilý prístup merania	354 860 950	354 860 950	28 388 876
Článok 437 ods. 2, články	27	Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhe)	58 963 526	62 726 377	4 717 082
Článok 500	28	Úprava minimálnej úrovne	0	0	0
	29	Spolu	8 954 397 633	9 196 403 476	716 351 811

<b>Vzor 23: EU CR8 – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií voči kreditnému riziku podľa prístupu interných ratingov</b>
<b>Účel:</b> Uviesť výkaz tokov vysvetľujúci zmeny v kreditných rizikovo vážených aktívach expozícií, pre ktoré je rizikovo vážená hodnota stanovená v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR a zodpovedajúcu kapitálovú požiadavku ako je stanovené v článku 92 ods. 3 písm. a).
<b>Rozsah uplatňovania:</b> Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB a/alebo prístup FIRB.
<b>Obsah:</b> RWA nezahŕňajú RWA pre derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) toho istého nariadenia, ktorých regulačná hodnota expozície je vypočítaná podľa metód stanovených v uvedenej kapitole. Zmeny v sumách RWA počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.
<b>Častota:</b> Štvrtročne
<b>Formát:</b> Fixný. Stĺpce a riadky 1 a 9 sa nemôžu meniť. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť dodatočné prvky, ktoré významne prispievajú k zmenám RWA.
<b>Spríevodný slovný opis:</b> Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akejkolvek významnej zmeny počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

v EUR		a	b
		Sumy rizikovo vážených aktív	Kapitálové požiadavky
<b>1</b>	<b>Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho vykazovaného obdobia</b>	5 518 470 945	441 477 676
2	Hodnota aktív	154 986 736	12 398 939
3	Kvalita aktív	2 333 963	186 717
4	Aktualizácie modelu	(322 121 593)	(25 769 727)
5	Metodika a politika	(25 491 074)	(2 039 286)
6	Akvízie a predaje	0	0
7	Pohyby výmenných kurzov	14 824 515	1 185 961
8	Ostatné	0	0
<b>9</b>	<b>RWA na konci vykazovaného obdobia</b>	<b>5 343 003 493</b>	<b>427 440 279</b>

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

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

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

**Obsah:** Rizikovo vážené aktíva pre trhovom riziko. Zmeny v sumách rizikovo vážených aktív počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.

**Častotnosť:** Štvrťročne

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

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

v EUR		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Meranie celkového rizika	Ostatné	Riziko vo vážené aktíva spolu	Kapitálové požiadavky spolu
<b>1</b>	<b>Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku</b>	5 351 603	8 593 871				174 318 425	13 945 474
1a	Regulačná úprava	4 167 121	6 859 925				137 838 075	11 027 046
1b	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho	1 184 482	1 733 946				36 480 350	2 918 428
2	Pohyb v úrovniach rizika	(2 140 674)	(2 669 268)				(60 124 275)	(4 809 942)
3	Aktualizácie/zmeny modelu	0	0				0	0
4	Metodika a politika	0	0				0	0
5	Akvizície a predaje	0	0				0	0
6	Pohyby výmenných kurzov	0	0				0	0
7	Ostatné	0	0				0	0
8a	Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia	826 088	1 401 643				27 846 638	2 227 731
8b	Regulačná úprava	2 384 841	4 522 960				86 347 513	6 907 801
<b>8</b>	<b>Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia</b>	<b>3 210 929</b>	<b>5 924 603</b>				<b>114 194 150</b>	<b>9 135 532</b>

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií.

Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR - vzor na zverejňovanie v EUR		
	Referenčný dátum	30.9.2020
	Názov subjektu	VUB Group
	Úroveň uplatňovania	konsolidovaná
<b>Tabuľka LRSum: Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky</b>		
		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	18 772 263 317
2	Úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu pôsobnosti konsolidácie na regulačné účely	0
3	(Úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no nezahnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013)	0
4	Úpravy o derivátové finančné nástroje	86 445 336
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	(11 253)
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	2 358 355 717
EU-6a	(Úprava o vnútrogrupinové expozície nezahnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013)	0
EU-6b	(Úprava o expozície nezahnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013)	0
7	Ostatné úpravy	(706 422 719)
8	<b>Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky</b>	<b>20 510 630 398</b>
<b>Tabuľka LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky</b>		
		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
<b>Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)</b>		
1	Súvahové položky (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív, no vrátane kolaterálu)	18 387 274 442
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(132 132 078)
3	<b>Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)</b>	<b>18 255 142 364</b>
<b>Derivátové expozície</b>		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní pripustnej hotovostnej variačnej marže)	155 722 321
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	87 481 251
EU-5a	Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0
6	Navyšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0
7	(Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0
8	(Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
9	Upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	<b>Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)</b>	<b>243 203 572</b>
<b>Expozície SFT</b>		
12	Aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0
13	(Vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0
14	Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT	99 217 661
EU-14a	Odhýľka pre SFT: Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0
15	Expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0
EU-15a	(Vyňatá časť klientských expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
16	<b>Celkové expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (súčet riadkov 12 až 15a)</b>	<b>99 217 661</b>
<b>Iné podsúvahové expozície</b>		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselnej hodnote	4 271 422 519
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(2 358 355 717)
19	<b>Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18) [</b>	<b>1 913 066 802</b>
<b>(Vyňaté expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové))</b>		
EU-19a	(Vnútrogrupinové expozície (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové))	0
EU-19b	(Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové))	0
<b>Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície</b>		
20	<b>Kapitál Tier 1</b>	<b>1 486 293 284</b>
21	<b>Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)</b>	<b>20 510 630 398</b>
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>		
22	<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>	<b>7,25%</b>
<b>Výber prechodných opatrení a suma nevykazovaných spravovaných položiek</b>		
EU-23	Výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	0
EU-24	Suma nevykazovaných spravovaných položiek v súlade s článkom 429 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0
<b>Tabuľka LRSpl: Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)</b>		
		Expozícia ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	18 387 274 447
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	106 943 330
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	18 280 331 117
EU-4	Kryté dlhopisy	332 054 764
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	2 429 847 087
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	121 752 215
EU-7	Inštitúcie	125 973 907
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	7 559 543 244
EU-9	Retailové expozície	1 859 947 221
EU-10	Podnikateľské subjekty	5 093 401 666
EU-11	Expozície v stave zlyhania	209 090 605
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	548 720 410
<b>Tabuľka LRQua: Textové polička s ľubovoľným formátom na zverejňovanie kvalitatívnych položiek</b>		
		Stĺpec
		Ľubovoľný formát
Riadok		
1	Opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky	VÚB a.s. monitoruje ukazovateľ finančnej páky v súlade s interným limitom na mesačnej báze. Na riadenie rizika nadmerného využívania ukazovateľa finančnej páky používa postupy riadenia regulačného kapitálu a bilancie.
2	Opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka	Zníženie ukazovateľa finančnej páky bolo v treťom štvrtroku 2020 spôsobené zvýšením celkovej expozície.

Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy		(A) HODNOTA K DÁTUMU ZVEREJNENIA v EUR	(B) ODKAZ NA ČLÁNOK nariadenia (EÚ) č. 575/2013
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	444 538 000	26 ods. 1, 27, 28, 29, zoznam EBA 26 ods. 3
	o čoho: nástroje typu 1	0	zoznam EBA 26 ods. 3
	o čoho: nástroje typu 2	0	zoznam EBA 26 ods. 4
	o čoho: nástroje typu 3	0	zoznam EBA 26 ods. 5
2	Nerozdelené zisky	1 147 564 000	26 ods. 1 písm. c)
	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nere realizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	26 460 000	26 ods. 1
3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká	0	26 ods. 1 písm. f)
	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1	0	486 ods. 2
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	0	483 ods. 2
5	Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	0	84, 479, 480
5a	Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	0	26 ods. 2
6	<b>Common Equity Tier 1 (CET1) capital before regulatory adjustments</b>	1 618 562 000	
<b>Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy</b>			
7	Dodatkové úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(39 694)	34, 105
8	Nehmotné aktiva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(150 324 000)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4
9	Prázdna množina v EÚ	0	
10	Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 472 ods. 5
11	Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov	0	33 písm. a)
12	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát	(8 228 384)	36 ods. 1 písm. d), 40, 159, 472 ods. 6
13	Akkoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	0	32 ods. 1
14	Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	0	33 písm. b)
15	Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. e), 41, 472 ods. 7
16	Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. f), 42, 472 ods. 8
17	Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. g), 44, 472 ods. 9
18	Priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79, 472 ods. 10
19	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 a 3, 79, 470, 472 ods. 11
20	Prázdna množina v EÚ	0	
20a	Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k)
20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 at 91
20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod ii) 243 ods. 1 písm. b) 244 ods. 1 písm. b) 258
20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod iii), 379 od. 3
21	Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5
22	Hodnota prevyšujúca 15 % prahovú hodnotu (záporná hodnota)	0	48 ods. 1
23	z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	0	36 ods. 1 písm. i), 48 ods. 1 písm. b), 470, 472 ods. 11
24	Prázdna množina v EÚ	0	
25	z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5
25a	Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. a), 472 ods. 3
25b	Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. i)
27	kvalifikované odpocety AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. j)
28	<b>Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)</b>	(132 268 716)	
29	<b>Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)</b>	1 486 293 284	
<b>Dodatčný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje</b>			
30	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	0	51, 52
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
32	z čoho: klasifikované ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
33	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	0	486 ods. 3
34	Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v druhej tretine strán	0	85, 86, 480
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	0	486 ods. 3
36	<b>Additional Tier 1 (AT1) capital before regulatory adjustments</b>	0	
<b>Dodatčný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy</b>			
37	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)	0	52 ods. 1 písm. b), 56 písm. a), 57, 475 ods. 2
38	Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	56 písm. b), 58, 475 ods. 3
39	Priame a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm. c), 59, 60, 79, 475 ods. 4
40	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm. d), 59, 79, 475 ods. 4

41	Empty set in the EU	0	
42	Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)	0	56 písm. e)
43	<b>Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)</b>	0	
44	<b>Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)</b>	0	
45	<b>Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	1 486 293 284	
<b>Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy</b>			
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	200 000 000	62, 63
47	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2	0	486 ods. 4
48	Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	87, 88, 480
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	0	486 ods. 4
50	Úpravy kreditného rizika	0	62 písm. c) a d)
51	<b>Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami</b>	200 000 000	
<b>Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy</b>			
52	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	0	63 písm. b) bod i), 66 písm. a), 67, 477 ods. 2
53	Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	66 písm. b), 68, 477 ods. 3
54	Priame a nepriame podiely na vl. zdrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	66 písm. c), 69, 70, 79, 477 ods. 4
55	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	66 písm. d), 69, 79, 477 ods. 4
56	Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaoberá podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)	(7 196 914)	
57	<b>Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)</b>	(7 196 914)	
58	<b>Kapitál Tier 2 (T2)</b>	192 803 087	
59	<b>Celkový kapitál (TC = T1 + T2)</b>	1 679 096 370	
60	<b>Celkové rizikovo vážené aktíva</b>	8 954 397 633	
<b>Kapitálové podiely a vankúše</b>			
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	16,6%	92 ods. 2 písm. a), 465
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	16,6%	92 ods. 2 písm. b), 465
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	18,8%	92 ods. 2 písm. c)
64	Požiadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1) písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície	5,06%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2,50%	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	0,81%	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	0,75%	
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	1,00%	CRD 131
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		CRD 128
69	[nerrelevantné v nariadení EÚ]		
70	[nerrelevantné v nariadení EÚ]		
71	[nerrelevantné v nariadení EÚ]		
<b>Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)</b>			
72	Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	13 583 501	36 ods. 1 písm. h), 45, 46, 472 ods. 10, 56 písm. c), 59, 60, 475 ods. 4, 66 písm. c), 69, 70, 477 ods. 4
73	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	10 185 306	36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11
74	Prázdna množina v EÚ	0	
75	Odlóžené daňové podľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovú hodnotu, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48, 470, 472 ods. 5
<b>Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2</b>			
76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje standardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	62
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci standardizovaného prístupu	0	62
78	Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	62
79	Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	32 180 974	62
<b>Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)</b>			
80	Súčasný horný ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
81	Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
82	Súčasný horný ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
83	Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
84	Súčasný horný ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5
85	Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5

## Opis hlavných charakteristík nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou

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

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



<b>Úplné zosúhlasenie položiek vlastných zdrojov v súlade s CRR so súvahou podľa IFRS k 30.09.2020 EUR</b>	<b>Súvaha</b>	<b>Regulátorne úpravy</b>	<b>Vlastné zdroje</b>
Splatené kapitálové nástroje	430 819 000	0	430 819 000
Emisné ážio	13 719 000	0	13 719 000
Nerozdelené zisky	1 049 750 000	0	1 049 750 000
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	26 460 000	0	26 460 000
Ostatné rezervy	97 814 000	0	97 814 000
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	0	0	0
Goodwill	29 305 000	0	29 305 000
Dlhodobý nehmotný majetok	121 019 000	0	121 019 000
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	200 000 000	0	200 000 000

## Údaje o ukazovateli krytia likvidity

(údaje v tis. eur)

č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
		1	2	3	4	5	6	7	8
a	b								
1	<b>Vysokokvalitné likvidné aktíva</b>								
2	<b>Celkové vysokolikvidné likvidné aktíva</b>					2 166 029	2 213 948	2 358 117	2 491 773
3	<b>Hotovosť - záporné peňažné toky</b>								
4	<b>Retailové vklady a vklady živnostníkov</b>	5 916 273	6 091 788	6 280 641	6 472 969	372 337	384 228	395 771	407 082
5	z toho: stabilné vklady	4 818 028	4 954 286	3 776 361	2 574 650	240 901	247 714	190 670	132 536
6	z toho: menej stabilné vklady	1 098 245	1 137 502	1 061 388	979 774	131 436	136 513	123 650	109 866
7	<b>Nezabezpečené financovanie</b>	3 148 352	3 173 111	3 355 629	3 464 047	1 265 216	1 263 579	1 328 213	1 368 771
8	prevádzkové vklady	1 140 302	1 159 641	1 162 038	1 171 203	282 745	287 486	288 014	290 240
9	neprevádzkové vklady	1 995 205	1 994 812	2 179 484	2 276 098	969 625	957 435	1 026 092	1 061 786
10	nezabezpečený dlh	12 846	18 657	14 107	16 745	12 846	18 657	14 107	16 745
11	<b>Zabezpečené financovanie</b>					0	0	0	0
12	<b>Dodatočné požiadavky</b>	2 624 404	2 598 725	2 651 789	2 790 077	242 260	231 190	233 548	252 545
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	2 225	2 111	1 186	1 294	2 225	2 111	1 186	1 294
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	2 622 179	2 596 614	2 650 603	2 788 783	240 036	229 079	232 363	251 252
16	<b>Iné zmluvné záväzky financovania</b>	63 695	56 149	71 433	71 499	63 695	56 149	71 433	71 499
17	<b>Iné podmienené záväzky financovania</b>	1 161 724	1 240 560	1 276 894	1 276 010	62 523	78 518	89 321	90 271
18	<b>CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>					2 006 031	2 013 663	2 118 287	2 190 169
19	<b>Hotovosť - kladné peňažné toky</b>								
20	<b>Zabezpečené pôžičky</b>	785 637	462 992	180 625	10 487	572	353	139	7
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	343 299	348 752	367 117	365 582	216 910	217 804	223 379	213 153
22	Iné kladné peňažné toky	182 977	175 153	163 629	149 273	93 781	96 862	95 036	91 114
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách					0	0	0	0
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					0	0	0	0
25	<b>CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY</b>	1 311 913	986 898	711 371	525 342	311 263	315 018	318 554	304 274
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	1 311 913	986 898	711 371	525 342	311 263	315 018	318 554	304 274
29	<b>Vankúš likvidity</b>					2 166 029	2 213 948	2 358 117	2 491 773
30	<b>Celkové čisté záporné peňažné toky</b>					1 694 768	1 698 645	1 799 733	1 885 895
31	<b>Ukazovateľ krytia likvidity v percentách</b>					128	131	131	132

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

<b>Kvantitatívne zverejnenie</b>					
	a	b	c	d	e
	T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Vlastné zdroje (hodnoty v tis. EUR)</b>					
1 Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 486 293	1 478 309	1 355 444	1 376 249	1 397 941
2 Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) , ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 454 880	1 446 896	1 324 030	1 338 104	1 359 796
3 Kapitál Tier 1	1 486 293	1 478 309	1 355 444	1 376 249	1 397 941
4 Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 454 880	1 446 896	1 324 030	1 338 104	1 359 796
5 Celkový kapitál	1 679 096	1 671 112	1 548 247	1 567 510	1 607 619
6 Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 654 880	1 646 896	1 524 030	1 538 104	1 578 213
<b>Rizikovo vážené aktíva (hodnoty v tis. EUR)</b>					
7 Rizikovo vážené aktíva spolu	8 954 398	9 196 403	9 088 159	9 019 114	9 427 239
8 Rizikovo vážené aktíva spolu, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	8 931 829	9 173 610	9 065 462	8 991 428	9 400 462
<b>Kapitálový podiel</b>					
9 Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	16,60%	16,07%	14,91%	15,26%	14,83%
10 Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	16,25%	15,73%	14,57%	14,84%	14,42%
11 Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	16,60%	16,07%	14,91%	15,26%	14,83%
12 Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	16,25%	15,73%	14,57%	14,84%	14,42%
13 Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	18,75%	18,17%	17,04%	17,38%	17,05%
14 Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	18,48%	17,91%	16,77%	17,05%	16,74%
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>					
15 Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	20 510 630	20 100 946	19 257 494	19 203 757	19 089 554
16 Ukazovateľ finančnej páky	7,25%	7,35%	7,04%	7,17%	7,32%
17 Ukazovateľ finančnej páky, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	7,09%	7,20%	6,88%	6,97%	7,12%



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. september 2020)

**Vzor 1: Informácie o úveroch a preddavkoch, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám**

**Účel:** poskytnúť prehľad úverovej kvality úverov a pôžičiek, ktoré podliehajú moratóriám na splácanie úverov uplatňovaným vzhľadom na krízu spôsobenú ochorením COVID-19, v súlade s dokumentom EBA/GL/2020/02.

**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 splácaných a nesplácaných úverov a preddavkov a súvisiaca akumulovaná znížená hodnota, akumulovaná zmena reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika 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 použitie druhu oprávnených moratórií (napr. odloženie, pozastavenie alebo zníženie kapitálu a/alebo úrokov na vopred stanovené obmedzené obdobie), rôzne sektory a odvetvia, v ktorých sa oprávnené moratóriá uplatňujú, a všetky realizované hospodárske straty a ako sa tieto straty počítajú.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
		Hrubá účtovná hodnota								Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika								Hrubá účtovná hodnota
		Bezproblémové				Problémové				Bezproblémové				Problémové				
Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykážania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykážania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Kladné peňažné toky do problémových expozícií						
1	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám	1 101 047 111	1 095 798 950	23 487 157	224 519 140	5 248 161	1 408 814	3 462 185	(26 415 369)	(24 427 230)	(1 300 511)	(19 325 490)	(1 988 139)	(567 574)	(1 163 578)	1 980 913		
2	z toho: domácnosti	863 874 226	859 562 584	19 621 267	181 942 176	4 311 642	947 256	2 578 433	(20 902 306)	(19 382 043)	(1 195 493)	(17 612 976)	(1 520 263)	(324 429)	(707 338)	1 575 679		
3	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	637 032 456	635 809 544	12 145 107	90 942 985	1 222 912	0	824 374	(3 998 740)	(3 712 040)	(158 487)	(3 509 269)	(286 700)	-	(137 088)	511 601		
4	z toho: nefinančné korporácie	237 172 885	236 236 366	3 865 890	42 576 964	936 519	461 558	883 752	(5 513 063)	(5 045 187)	(105 018)	(1 712 514)	(467 876)	(243 145)	(456 240)	405 234		
5	z toho: malé a stredné podniky	138 767 001	137 830 482	3 865 890	34 326 908	936 519	461 558	883 752	(1 820 702)	(1 352 825)	(105 018)	(1 066 095)	(467 876)	(243 145)	(456 240)	405 234		
6	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	167 158 870	167 158 870	3 142 209	31 731 736	0	0	0	(4 478 128)	(4 478 128)	(69 278)	(1 477 707)	-	-	-	0		

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

<b>Účel:</b> 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.
<b>Rozsah uplatňovania:</b> 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.
<b>Obsah:</b> : 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.
<b>Frekvencia:</b> dvakrát ročne.
<b>Formát:</b> pevne stanovený.
<b>Stručný opis:</b> 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 dlžníkov	Hrubá účtovná hodnota							
			Zostatková splatnosť moratórií							
			Z toho: legislatívne moratóriá	Z toho: platnosť sa skončila	≤ 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	28 728	1 545 632 465							
2	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám (poskytnuté)	27 278	1 417 292 002	1 358 065 163	316 244 890	668 131 837	380 911 954	51 970 518	13 300	19 503
3	z toho: domácnosti		1 096 147 235	1 051 192 094	232 273 009	513 120 126	327 072 482	23 648 816	13 300	19 503
4	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		797 219 841	767 689 254	160 187 385	418 995 281	199 291 519	18 731 726	0	13 929
5	z toho: nefinančné korporácie		321 133 733	306 862 037	83 960 848	155 011 711	53 839 472	28 321 702	0	0
6	z toho: malé a stredné podniky		206 772 590	199 080 692	68 005 589	94 958 474	43 558 508	250 019	0	0
7	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie		192 530 636	191 609 557	25 371 766	102 938 975	36 468 236	27 751 659	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.

		a	b	c	d
		Hrubá účtovná hodnota		Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť	Hrubá účtovná hodnota
			z toho: s odloženou splatnosťou	Prijaté verejné záruky	Kladné peňažné toky do problémových expozícií
1	<b>Novovzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk</b>	<b>67 738 554</b>	0	27 708 496	0
2	z toho: domácnosti	15 806 040			0
3	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0			0
4	z toho: nefinančné korporácie	51 932 514	0	21 416 844	0
5	z toho: malé a stredné podniky	51 280 058			0
6	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	300 072			0