

Príloha č. 1

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

(k 30. júnu 2023)

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)	9 999 367 240	10 173 227 696	799 949 379
2	z čoho štandardizovaný prístup	1 555 778 748	2 098 241 045	124 462 300
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	1 712 526 602	1 662 788 712	137 002 128
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	1 071 127 890	1 036 989 319	85 690 231
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného	13 808 478	12 345 616	1 104 678
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)		6 399 852 323	537 380 273
6	kreditné riziko protistrany – CCR	20 902 635	25 249 531	1 672 211
7	z čoho štandardizovaný prístup	6 045 840	12 293 481	483 667
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	14 856 795	12 956 050	1 188 544
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	117 901	5 353 159	9 432
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	2 343 136	3 628 894	187 451
9	z čoho iné CRR			-
(30. jún 2023)	neuplatňuje sa			-
11	neuplatňuje sa			-
12	neuplatňuje sa			-
13	neuplatňuje sa			-
14	neuplatňuje sa			-
15	riziko vyrovnania	19 360	-	1 549
16	sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)	-	-	-
17	z čoho prístup SEC-IRBA	-	-	-
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	-	-	-
19	z čoho prístup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	z čoho 1 250 %/odpočet	-	-	-
20	pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	85 310 890	48 445 968	6 824 871
21	z čoho štandardizovaný prístup	29 590	697 055	2 367
22	z čoho IMA	85 281 288	47 748 913	6 822 503
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	-	-	-
23	operačné riziko	428 295 656	387 726 309	34 263 653
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	29 629 171	29 629 171	2 370 334
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	-	-	-
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	398 666 485	358 097 138	31 893 319
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	125 431 007	129 245 266	10 034 481
25	neuplatňuje sa			-
26	neuplatňuje sa			-
27	neuplatňuje sa			-
28	neuplatňuje sa			-
29	spolu	10 533 895 782	10 634 649 504	842 711 663

EU KM1 – Vzor klúčových parametrov

v EUR		a	b	c	d	e
		30. jún 2023	31. marec 2023	31. december 2022	30. september 2022	30. jún 2022
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 768 266 791	1 738 927 866	1 663 170 168	1 572 957 284	1 572 386 583
2	kapitál Tier 1	1 768 266 791	1 738 927 866	1 663 170 168	1 572 957 284	1 572 386 583
3	celkový kapitál	2 058 624 130	1 987 107 168	1 915 183 825	1 742 269 001	1 752 476 292
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	10 533 895 782	10 634 649 504	9 971 874 008	9 860 393 025	9 663 731 359
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)		16,35%	16,68%	15,95%	16,27%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	16,79%	16,35%	16,68%	15,95%	16,27%
7	celkový podiel kapitálu (%)	19,54%	18,69%	19,21%	17,67%	18,13%
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%
(30. jún 2023)	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 (%)	1,05%	1,00%	0,92%	0,85%	0,78%
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)					
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	5,30%	5,25%	5,17%	5,10%	5,03%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14,80%	14,75%	14,67%	14,60%	14,53%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9,66%	9,19%	9,55%	8,17%	8,63%
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	24 864 420 708	24 760 688 459	24 549 784 825	25 698 364 147	25 803 876 550
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	7,11%	7,02%	6,77%	6,12%	6,09%
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)	3 680 844 569	3 499 985 289	3 384 527 288	3 196 061 056	3 058 431 345
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 952 258 092	2 918 572 514	2 871 069 051	2 791 030 289	2 689 393 705
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	466 974 126	405 998 537	378 166 964	369 135 286	357 129 275
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 485 283 966	2 512 573 977	2 492 902 087	2 421 895 003	2 332 264 430
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	148,78%	139,36%	135,90%	132,13%	131,08%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	18 826 415 447	18 398 861 707	18 774 008 038	20 146 950 009	19 570 418 122
19	celkové požadované stabilné financovanie	14 398 268 267	14 416 439 440	14 126 481 883	16 753 251 680	16 455 317 859
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	130,75%	127,62%	132,90%	120,26%	118,93%

*od referenčného dátumu 31.12.2022 je riadok 12 vykazovaný ako percentuálny podiel

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 ážio	524 538 000	22
	z čoho: nástroj typu 1	-	-
	z čoho: nástroj typu 2	-	-
	z čoho: nástroj typu 3	-	-
2	nerozdelené zisky	1 325 543 000	22
3	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	102 644 000	22
EU-3a	fondy pre všeobecné bankové riziká	-	-
4	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1	-	-
5	menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	-	-
EU-5a	nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	-	-
6	vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	1 952 725 000	
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(59 865)	
8	nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(183 372 377)	15,16
9	neuplatňuje sa	-	-
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)	-	-
11	oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskmi alebo stratami z hedgingu peňažných tokov finančných nástrojov, ktoré nie sú ocenené reálnou cenou	-	-
12	záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	-	-
13	akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	-	-
14	zisky alebo straty zo záväzkov ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	-	-
15	majetok dôchodkového fondu so stanovenými počítkami (záporná hodnota)	-	-
16	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1 (záporná hodnota)	-	-
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)	-	-
18	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu	-	-
19	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu	-	-
20	neuplatňuje sa	-	-
EU-20a	hodnota expozície nasledujúcich položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre alternatívu vo forme odpočtu	-	-
EU-20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	-	-
EU-20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	-	-
EU-20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	-	-
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)	-	-
22	hodnota prevyšujúca prahovú hodnotu 17,65 % (záporná hodnota)	-	-
23	z čoho: priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	-	-
24	neuplatňuje sa	-	-
25	z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	-	-
EU-25a	straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	-	-
EU-25b	predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 s výnimkou prípadov, keď inštitúcia vhodne upraví hodnotu položiek CET1, pokiaľ	-	-
26	neuplatňuje sa	-	-
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú položky AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	-	-
27a	iné regulačné úpravy	(1 025 967)	
28	celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(184 458 209)	
29	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 768 266 791	
dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
30	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	-	-
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	-	-
32	z čoho: klasifikované ako záväzky podľa uplatniteľných účtovných štandardov	-	-
33	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	-	-
EU-33a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	-	-
EU-33b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	-	-
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	-	-
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	-	-
36	dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami	-	
dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
37	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného AT1 (záporná hodnota)	-	-
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)	-	-
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)	-	-
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)	-	-

		sumy (v EUR)	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
41	neuplatňuje sa	-	
42	kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú položky T2 inštitúcie (záporná hodnota)	-	
42a	iné regulačné úpravy kapitálu AT1	-	
43	celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	-	
44	dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	-	
45	kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	1 768 266 791	
kapitál Tier 2 (T2): nástroje			
46	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	239 620 726	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	-	
EU-47a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2	-	
EU-47b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2	-	
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	-	
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradovaniu	-	
50	úpravy kreditného rizika	50 736 613	
51	kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	290 357 339	
kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy			
52	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	-	
53	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové	-	
54	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu	-	
54a	neuplatňuje sa	-	
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)	-	
56	neuplatňuje sa	-	
EU-56a	kvalifikované odpočty oprávnených záväzkov, ktoré prevyšujú položky oprávnených záväzkov inštitúcie (záporná hodnota)	-	
EU-56b	iné regulačné úpravy kapitálu T2	-	
57	celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	-	
58	kapitál Tier 2 (T2)	290 357 339	
59	celkový kapitál (TC = T1 + T2)	2 058 624 130	
60	celková hodnota rizikovej expozície	10 533 895 782	
kapitálové ukazovatele a požiadavky na kapitál vrátane vankúšov			
61	vlastný kapitál Tier 1	1 768 266 791	
62	kapitál Tier 1	1 768 266 791	
63	celkový kapitál	2 058 624 130	
64	celkové požiadavky na kapitál CET1 inštitúcie	0,1064	
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	0,0250	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš	0,0105	
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	0,0966	
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 prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní príslušných krátkych pozícií)	5 796 152	
73	priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	-	
74	neuplatňuje sa		
75	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR)	-	
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)	-	
77	horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	-	
78	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	50 736 613	
79	horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	50 736 613	
kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní (uplatniteľné len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022)			
80	súčasné horné 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	súčasné horné 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	súčasné horné 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)		

EU CC2 – Zosúhlasenie regulatórných 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	na základe regulačného rozsahu konsolidácie	odkaz
		ku koncu obdobia	ku koncu obdobia	
aktíva – rozčlenenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke				
15	Nehmotný majetok	190 769 000	154 067 377	záporná hodnota v regulatórných vlastných zdrojoch
16	Goodwill	29 305 000	29 305 000	záporná hodnota v regulatórných vlastných zdrojoch
	Celkové aktíva	220 074 000	183 372 377	
záväzky – rozčlenenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke				
11	Podriadený dlh	300 442 679	239 620 726	
	Celkové záväzky	300 442 679	239 620 726	
22	Vlastné imanie			
	Základné imanie	510 819 000	510 819 000	
	Emisné ážio	13 719 000	13 719 000	
	Nerozdelený zisk	1 325 543 000		
	Zákonný rezervný fond	87 493 000	87 493 000	
	Ostatné kapitálové fondy	8 464 000	8 464 000	
	Rezervy vo vlastnom imaní	6 687 000	6 687 000	
	Celkové vlastné imanie akcionárov	1 952 725 000	627 182 000	

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						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 – kreditné riziko		príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko		príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v neobchodnej knihe		spolu								
v EUR																											
010	rozčlenenie podľa krajín:																										
	Slovenská Republika	1 538 481 859	15 898 856 796							17 437 338 656	565 555 716									565 555 716	7 069 446 452			1			0
	Česká Republika	159 865 312	1 464 060 193							1 623 925 504	88 189 936									88 189 936	1 102 374 195			0			0
	Nemecko	2 833 733	361 100 973							363 934 706	16 637 898									16 637 898	207 973 727			0			0
	Poľsko		223 061 311							267 569 270	11 164 183									11 164 183	139 552 283			0			-
	Luxembursko	6 497 021	197 454 989							203 952 010	12 608 661									12 608 661	157 608 260			0			0
	Holandsko	10 933	131 146 838							131 157 771	8 083 933									8 083 933	101 049 163			0			0
	Rakúsko	220 350	113 486 126							113 706 477	6 244 511									6 244 511	78 056 389			0			-
	Francúzsko	29 735 233	82 527 905							112 263 138	5 068 585									5 068 585	63 357 313			0			0
	Španielsko	-	85 938 845							85 938 845	4 583 698									4 583 698	57 296 224			0			-
	Maďarsko	2 413 611								83 865 724	3 016 169									3 016 169	37 702 117			0			-
	Taliansko	26 657 818	34 831 164							61 488 982	1 662 324									1 662 324	20 779 051			0			-
	Belgicko	11 992 533	30 736 381							42 728 914	2 709 095									2 709 095	33 863 682			0			-
	Veľká Británia	34 331 600	2 152 262							36 483 862	540 709									540 709	6 758 867			0			0
	Slovinsko	349 702	30 030 134							30 379 836	1 020 202									1 020 202	12 752 528			0			-
	Fínsko	-	24 210 395							24 210 395	800 481									800 481	10 006 014			0			-
	Estónsko	20 983 266	4							20 983 270	167 868									167 868	2 098 344			0			0
	Cyprus	-	16 220 192							16 220 192	331 654									331 654	4 145 681			0			-
	Rumunsko	4 458 821	396 729							4 855 550	370 886									370 886	4 636 076			0			0
	Dánsko	4 402 116	154 417							4 556 534	354 883									354 883	4 436 031			0			0
	Írsko	-	610 923							610 923	4 902									4 902	61 276			-			0
	Chorvátsko	230 531	151 746							382 277	19 553									19 553	244 410			-			0
	Bulharsko	89 780	252 741							342 520	12 461									12 461	155 757			-			0
	Austrália	-	268 020							268 020	6 088									6 088	76 097			-			0
	Malta	-	171 342							171 342	1 191									1 191	14 884			-			-
	Portugalsko	-	147 233							147 233	878									878	10 979			-			-
	Švédsko	137 035	2 779							139 814	11 099									11 099	138 732			-			0
	Lichtenštajnsko	-	90 634							90 634	547									547	6 834			-			-
	Grécko	-	24 960							24 960	992									992	12 400			-			-
	Nórsko	-	85							85	53									53	667			-			0
	Litva	-	71							71	62									62	776			-			-
	Lotyšsko	-	47							47	22									22	277			-			-
	Island	-	26							26	10									10	123			-			0
020	Spolu	1 888 199 213	18 779 538 376							20 667 737 589	729 169 249									729 169 249	9 114 615 608			1			-

EU CCyB2 – Výška proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

	v EUR	a
1	celková hodnota rizikovej expozície	10 533 895 782
2	miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	0,0105
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	110 605 906

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

		a
		uplatniteľná hodnota (v EUR)
1	celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	23 013 848 143
2	úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu prudenciálnej konsolidácie	128 052 986
3	(úprava o sekuritizované expozície, ktoré spĺňajú prevádzkové požiadavky na vykázanie prenosu rizika)	-
4	[úprava o dočasnú výnimku pre expozície voči centrálnym bankám (ak sa uplatňuje)]	-
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]	-
6	úprava o bežné nákupy a predaje finančných aktív podliehajúcich účtovaniu k dátumu uzavretia obchodu	-
7	úprava o oprávnené transakcie konsolidácie zostatkov	-
8	úprava o derivátové finančné nástroje	-
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	-
10	úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	2 345 467 675
11	(úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a osobitné a všeobecné ustanovenia, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	(59 865)
EU-11a	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	-
EU-11b	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR]	-
12	ostatné úpravy	(278 822 723)
13	veľkosť celkovej expozície	24 864 420 708

EU LR2 – LRCOM: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T	T-1
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)			
1	súvahové položky (bez derivátov a SFT, no vrátane kolaterálu)	22 037 448 224	22 016 505 729
2	navýšenie o kolaterál poskytnutý v súvislosti s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	-	-
3	(odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	-	-
4	(úprava o cenné papiere prijaté v rámci transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, ktoré sa vykazujú ako aktíva)	-	-
5	(všeobecné úpravy kreditného rizika súvahových položiek)	-	-
6	(sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	-	(209 755 122)
7	celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	21 860 702 981	21 806 750 607
Derivátové expozície			
8	reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	12 673 676	76 914 303
EU-8a	odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	-	-
9	sumy dodatočnej hodnoty pri potenciálnej budúcej expozícii súvisiacej s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR	13 711 767	16 676 468
EU-9a	odchýlka pre deriváty: príspevok potenciálnej budúcej expozície podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	-	-
EU-9b	expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	-	-
10	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (SA-CCR)	(589 504)	(67 514 414)
EU-10a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (zjednodušený štandardizovaný prístup)	-	-
EU-10b	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (metóda pôvodnej expozície)	-	-
11	upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	-	-
12	(upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočných hodnôt o vypísané kreditné deriváty)	-	-
13	celkové derivátové expozície	25 795 939	26 076 357
Expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)			
14	aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	632 454 113	373 418 830
15	(vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	-	-
16	expozícia voči kreditnému riziku protistrany pri aktívach SFT	-	-
EU-16a	odchýlka pre SFT: expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429e ods. 5 a článkom 222 CRR	-	-
17	expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	-	-
EU-17a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovaných klientom)	-	-
18	celkové expozície voči transakciám financovania prostredníctvom cenných papierov	632 454 113	373 418 830
Iné podsúvahové expozície			
19	podsúvahové expozície v brutto pomyselné hodnote	5 991 470 357	5 810 811 213
20	(úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	3 646 002 682	3 467 272 182
21	(všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)	-	-
22	podsúvahové expozície	2 345 467 675	2 343 539 031

Vylúčené expozície			
EU-22a	[expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	-	-
EU-22b	[expozície vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR (súvahové aj podsúvahové)]	-	-
EU-22c	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – investície verejného sektora]	-	-
EU-22d	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – podporné úvery]	-	-
EU-22e	[vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými bankami (alebo útvarmi)]	-	-
EU-22f	[vylúčené zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov]	-	-
EU-22g	[vylúčený nadmerný kolaterál zložený u tripartitných agentov]	-	-
EU-22h	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov CDCP/inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. o) CRR]	-	-
EU-22i	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov určených inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. p) CRR]	-	-
EU-22j	[zníženie hodnoty expozície úverov na predbežné financovanie alebo medziúverov]	-	-
EU-22k	(celkové vylúčené expozície)	-	-
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície			
23	kapitál Tier 1	1 768 266 791	1 663 170 168
24	veľkosť celkovej expozície	24 864 420 708	24 549 784 825
Ukazovateľ finančnej páky			
25	ukazovateľ finančnej páky (%)	7,11%	6,77%
EU-25	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)	7,11%	6,77%
25a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) (%)	7,11%	6,77%
26	regulačná požiadavka na minimálny ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	dodatocné 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	437 674 471	1 207 700 308
29	hodnota aktív SFT brutto ku koncu štvrťroka, po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	632 454 113	373 418 830
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	24 669 641 065	25 384 066 304
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	24 669 641 065	25 384 066 304
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	0,0717	0,0655
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	0,0717	0,0655

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:	22 037 448 224
EU-2	expozície v obchodnej knihe	11 559 020
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	22 025 889 204
EU-4	kryté dlhopisy	400 183 264
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	3 121 382 843
EU-6	expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	96 050 222
EU-7	inštitúcie	279 646 819
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	
EU-9	retailové expozície	1 774 727 391
EU-10	podnikateľské subjekty	6 681 547 557
EU-11	expozície v stave zlyhania	184 473 789
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	418 733 666

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	Štvrtrok končiaci (DD. mesiac RRRR)	31. Jún 2023	31. Marec 2023	31. December 2022	30. September 2022	31. Jún 2023	31. Marec 2023	31. December 2022	30. September 2022
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					3 680 844 569	3 499 985 289	3 384 527 288	3 196 061 056
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:		8 473 454 606	8 308 717 508	8 122 867 499	567 510 108	550 059 048	533 851 442	516 179 819
3	stabilné vklady	6 755 803 774	6 708 108 048	6 654 483 490	6 577 802 568	337 790 189	335 405 402	332 724 174	328 890 128
4	menej stabilné vklady	1 883 440 642	1 765 346 558	1 654 234 019	1 545 064 930	229 719 919	214 653 645	201 127 267	187 289 691
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	4 441 242 011	4 381 386 382	4 240 295 980	4 076 609 334	1 813 825 796	1 773 931 361	1 710 628 728	1 644 516 438
6	prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	1 057 351 262	1 171 714 149	1 269 970 218	1 336 765 941	261 464 960	290 070 143	314 615 305	331 305 872
7	neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	3 332 731 642	3 175 005 273	2 944 356 001	2 713 874 043	1 501 201 729	1 449 194 258	1 370 043 662	1 287 241 216
8	nezabezpečený dlh	51 159 107		25 969 761	25 969 350	51 159 107	34 666 961	25 969 761	25 969 350
(30. jún 2023)	zabezpečené veľkoobchodné financovanie					-	-	-	-
10	dotatočné požiadavky	3 223 205 514	3 328 939 976	3 428 171 065	3 417 947 958	288 223 154	300 643 929	318 796 941	317 914 564
11	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	2 986 713	3 067 597	4 330 321	3 929 882	2 986 713	3 067 597	4 330 321	3 929 882
12	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	-	-	-	-	-	-	-	-
13	kreditné facility a nástroje likvidity	3 220 218 802	3 325 872 379	3 423 840 744	3 414 018 076	285 236 442	297 576 333	314 466 620	313 984 682
14	iné zmluvné záväzky financovania	60 305 151	76 645 268	98 040 008	106 745 176	60 305 151	76 645 268	98 040 008	106 745 176
15	iné podmienené záväzky financovania	2 733 940 511	2 654 670 096	2 555 424 231	2 494 257 492	222 393 883	217 292 908	209 751 932	205 674 292
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 952 258 092	2 918 572 514	2 871 069 051	2 791 030 289
HOTOVOSŤ – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	439 766 227	507 041 305	432 611 651	243 267 482	-	-	-	-
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	660 440 998	573 765 797	537 474 512	506 491 449	421 360 365	361 638 710	332 128 275	314 943 606
19	iné kladné peňažné toky	96 009 863	93 198 444	94 724 120	102 959 246	45 613 761	44 359 828	46 038 689	54 191 680
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými					-	-	-	-
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					-	-	-	-
20	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	1 196 217 088	1 174 005 546	1 064 810 284	852 718 177	466 974 126	405 998 537	378 166 964	369 135 286
EU-20a	plne vyňaté kladné peňažné toky	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohnaniu 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohnaniu 75 %	1 196 217 088	1 174 005 546	1 064 810 284	852 718 177	466 974 126	405 998 537	378 166 964	369 135 286
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					3 680 844 569	3 499 985 289	3 384 527 288	3 196 061 056
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 485 283 966	2 512 573 977	2 492 902 087	2 421 895 003
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					148,78	139,36	135,90	132,13

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	Hlavnými položkami 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 došlo k zvýšeniu likviditného vankúša, predovšetkým rezerv v NBS. V sledovanom období došlo k výraznému poklesu objemu neprevádzkových vkladov so splatnosťou do 30 a
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. Okrem meny EUR je pre VUB
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.

EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania

V súlade s článkom 451a ods. 3 CRR

		a	b	c	d	e
(vo výške meny)		nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				vážená hodnota
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1 rok	≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilného financovania (ASF)						
1	kapitálové položky a nástroje	1 819 273 000	-	-	290 747 000	2 110 020 000
2	vlastné zdroje	1 819 273 000	-	-	290 747 000	2 110 020 000
3	ostatné kapitálové nástroje		-	-	-	-
4	retailové vklady		9 842 371 334	267 527 091	57 475 363	9 560 993 812
5	stabilné vklady		7 949 737 466	142 459 867	29 820 882	7 717 408 348
6	menej stabilné vklady		1 892 633 868	125 067 224	27 654 481	1 843 585 464
7	veľkoobchodné financovanie:		4 793 961 168	1 225 076 982	4 321 844 170	7 155 394 135
8	prevádzkové vklady		911 961 547	-	-	455 980 773
9	iné veľkoobchodné financovanie		3 881 999 621	1 225 076 982	4 321 844 170	6 699 413 361
10	vzájomne závislé záväzky		-	-	-	-
11	ostatné záväzky:	8 215 528		15 000	-	7 500
12	derivátové záväzky NSFR	8 215 528				
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		450 559 365	15 000	-	7 500
14	celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)					18 826 415 447
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					78 131 076
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		106 339 931	106 443 068	4 355 119 472	3 882 717 100
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely		23 128 459	-	-	11 564 229
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:		2 709 042 763	858 031 166	10 052 935 457	9 397 703 988
18	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi zabezpečené kolaterálom vo forme HQLA úrovne 1, na ktoré sa uplatňuje 0 % haircut					
19	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančným klientom zabezpečené kolaterálom vo forme aktív a úverov a preddavkov poskytnutých finančným inštitúciám		275 619 142	68 104 192	521 699 949	583 313 960
20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:		2 252 064 487	609 542 686	5 030 871 762	5 593 255 352
21	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		101 910 193	124 636 052	695 819 248	590 930 251
22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:		82 754 577	84 304 325	4 230 899 813	2 894 125 331
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		78 142 195	79 310 845	3 928 344 809	2 632 150 646
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		98 604 556	96 079 962	269 463 933	327 009 346
25	vzájomne závislé aktíva		-	-	-	-
26	ostatné aktíva:		1 778 140 739	21 679 775	509 107 244	581 527 188
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				13 553 799	13 553 799
30	derivátové záväzky NSFR pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže				-	-
31	všetky ostatné aktíva nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		1 764 586 940	21 679 775	509 107 244	567 973 389
32	podsvahové položky		-	-	5 958 903 610	446 624 685
33	celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					14 398 268 267
34	ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)					130,75%

EU CR1: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace rezervy.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota						akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy						akumulované čiastočné odpisy	prijatý kolaterál a finančné záruky		
		bezproblémové expozície			problémové expozície			bezproblémové expozície – akumulovaná znížená hodnota a rezervy			problémové expozície – akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách	
v EUR		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	2 602 905 768	2 602 905 768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	úvery a preddavky	18 148 043 179	16 444 317 645	1 702 346 288	395 745 140	-	395 745 140	(156 928 838)	(48 478 913)	(108 449 925)	(210 440 616)	-	(210 440 616)	-	11 911 194 480	155 913 192	
020	centrálne banky	632 453 285	632 453 285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	632 111 252	-	
030	orgány verejnej správy	177 039 832	168 255 341	8 784 491	9 402	-	9 402	(1 555 225)	(1 271 526)	(283 699)	(2 370)	-	(2 370)	-	28 897 074	-	
040	úverové inštitúcie	145 182 658	145 181 245	1 413	80 311 520	-	80 311 520	(5 970)	(5 970)	-	(2 415 453)	-	(2 415 453)	-	-	77 896 068	
050	ostatné finančné korporácie	150 344 817	136 796 240	12 169 308	7 714	-	7 714	(403 846)	(86 941)	(316 905)	(6 286)	-	(6 286)	-	2 158 582	1 429	
060	nefinančné korporácie	5 992 453 419	5 040 059 244	952 394 198	71 546 692	-	71 546 692	(64 410 926)	(23 285 230)	(41 125 696)	(42 546 863)	-	(42 546 863)	-	1 789 660 762	15 253 042	
070	z čoho MSP	2 020 488 416	1 685 577 092	1 685 577 092	66 483 787	-	66 483 787	(11 034 781)	(2 900 137)	(8 134 644)	(38 450 762)	-	(38 450 762)	-	1 007 589 893	15 252 883	
080	domácnosti	11 050 569 168	10 321 572 290	728 996 878	243 869 812	-	243 869 812	(90 552 871)	(23 829 246)	(66 723 625)	(165 469 644)	-	(165 469 644)	-	9 458 366 810	62 762 653	
090	dlhové cenné papiere	469 479 376	425 313 473	44 165 903	-	-	-	(763 006)	(118 393)	(644 613)	-	-	-	-	-	-	
100	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	ostatné finančné korporácie	31 878 230	31 878 230	-	-	-	-	(15 563)	(15 563)	-	-	-	-	-	-	-	
140	nefinančné korporácie	437 601 146	393 435 243	44 165 903	-	-	-	(747 443)	(102 830)	(644 613)	-	-	-	-	-	-	
150	podsváhové expozície	5 981 469 620	5 623 685 670	357 783 950	14 400 023	-	14 400 023	11 767 185	6 837 748	4 929 437	4 057 693	-	4 057 693	-	393 665 227	3 176 775	
160	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	orgány verejnej správy	217 272 713	214 591 748	2 680 965	-	-	-	225 467	219 018	6 449	-	-	-	-	1 301 783	-	
180	úverové inštitúcie	247 482 799	247 474 212	8 587	-	-	-	8 082	8 078	4	-	-	-	-	-	-	
190	ostatné finančné korporácie	343 406 681	337 416 771	5 989 910	-	-	-	173 274	43 185	130 089	-	-	-	-	-	-	
200	nefinančné korporácie	4 406 727 105	4 126 311 315	280 415 790	9 000 483	-	9 000 483	8 215 831	5 562 966	2 652 865	3 654 366	-	3 654 366	-	331 996 481	3 111 920	
210	domácnosti	766 580 322	697 891 624	68 688 698	5 399 540	-	5 399 540	3 144 531	1 004 501	2 140 030	403 327	-	403 327	-	60 366 963	64 855	
220	spolu	24 598 992 175	22 493 316 788	2 104 296 141	410 145 163	-	410 145 163	(145 924 659)	(41 759 558)	(104 165 101)	(206 382 923)	-	(206 382 923)	-	12 304 859 707	159 089 967	

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	1 275 152 000	2 230 475 000	5 671 485 000	8 402 556 000	92 843 000	17 672 511 000
2	dlhové cenné papiere	35 000	661 805 000	810 397 000	590 334 000	-	2 062 571 000
3	spolu	1 275 187 000	2 892 280 000	6 481 882 000	8 992 890 000	92 843 000	19 735 082 000

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				akumulovaná znížená hodnota,		kolaterál a finančné záruky prijaté na	
		bezproblémové s úľavou	problémové s úľavou		z čoho so zníženou hodnotou	pri bezproblémových expozíciách s úľavou	pri problémových expozíciách s úľavou		z čoho kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
z čoho v stave zlyhania									
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010	úvery a preddavky	195 435 837	151 094 598	151 094 598	151 094 598	(17 485 405)	(50 894 870)	212 986 529	91 604 403
020	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
030	orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-	-	-
040	úverové inštitúcie	-	80 136 407	80 136 407	80 136 407	-	(2 394 945)	77 741 462	77 741 462
050	ostatné finančné korporácie	1 478	-	-	-	(15)	-	1 463	-
060	nefinančné korporácie	98 103 208	36 404 381	36 404 381	36 404 381	(8 806 624)	(24 382 258)	70 158 543	6 245 912
070	domácnosti	97 331 151	34 553 810	34 553 810	34 553 810	(8 678 766)	(24 117 667)	65 085 061	7 617 029
080	dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-
090	poskytnuté úverové prísluby	783 060	2 119 143	2 119 143	2 119 143	73	856 581	1 487 456	1 341 054
100	spolu	196 218 897	153 213 741	153 213 741	153 213 741	(17 485 332)	(50 038 289)	214 473 985	92 945 457

EU CQ4: Kvalita problémových expozícií podľa geografického členenia

v EUR		a	b	c	d	e	f	g
		hrubá účtovná/nominálna hodnota				akumulované zníženie hodnoty	rezervy na podsúvahové prísľuby a poskytnuté finančné záruky	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		z čoho problémové		z čoho podliehajúce zníženiu hodnoty				
		z čoho v stave zlyhania						
010	súvahové expozície	19 532 389 181	395 745 140	395 745 140	19 532 389 181	(368 132 460)		-
020	Slovenská republika	17 397 643 142	312 750 399	312 750 399	17 328 738 434	(340 977 416)		-
030	Česká republika	234 273 940	1 867 387	1 867 387	234 273 940	(6 832 610)		-
040	Taliansko	338 753 639	148 629	148 629	295 880 160	(19 201)		-
070	ostatné krajiny	1 561 718 460	80 978 725	80 978 725	1 673 496 647	(20 303 233)		-
080	podsúvahové expozície	5 991 484 484	5 390 525	5 390 525			15 814 256	
090	Slovenská republika	3 589 451 087	5 390 525	5 390 525			14 731 064	
100	Česká republika	1 522 221 547	-	-			331 198	
110	Taliansko	217 013 742	-	-			5 226	
140	ostatné krajiny	662 798 108	-	-			746 768	
150	spolu	25 523 873 665	401 135 665	401 135 665	19 532 389 181	(368 132 460)	15 814 256	-

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

v EUR		a	b	c	d	e	f
		hrubá účtovná hodnota				akumulované zníženie hodnoty	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		z čoho problémové	z čoho úvery a preddavky				
	z čoho v stave zlyhania		podliehajúce				
010	poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	220 942 994	2 849 114	2 849 114	220 942 994	(3 594 519)	-
020	ťažba a dobývanie	47 096 224	1 910 784	1 910 784	47 096 224	(6 508 792)	-
030	priemyselná výroba	1 011 425 388	9 486 510	9 486 510	1 011 425 388	(16 676 582)	-
040	dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	673 381 983	5 080 458	5 080 458	673 381 983	(7 897 573)	-
050	zásobovanie vodou	66 088 286	1 371 090	1 371 090	66 088 286	(1 447 001)	-
060	stavebníctvo	363 181 627	7 925 110	7 925 110	363 181 627	(6 907 738)	-
070	veľkoobchod a maloobchod	1 022 384 104	26 030 780	26 030 780	1 022 384 104	(13 461 903)	-
080	doprava a skladovanie	468 531 576	1 029 841	1 029 841	468 531 576	(3 047 672)	-
090	ubytovacie a stravovacie služby	35 406 227	2 145 580	2 145 580	35 406 227	(2 351 075)	-
100	informácie a komunikácia	413 106 019	188 609	188 609	413 106 019	(425 004)	-
110	finančné a poisťovacie činnosti	140 473 352	-	-	140 473 352	(158 255)	-
120	činnosti v oblasti nehnutelností	766 379 331	4 284 294	4 284 294	766 379 331	(27 788 229)	-
130	odborné, vedecké a technické činnosti	206 665 534	7 773 596	7 773 596	206 665 534	(12 434 007)	-
140	administratívne a podporné služby	168 631 390	1 308 179	1 308 179	168 631 390	(3 074 341)	-
150	verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	270 638	-	-	270 638	(54)	-
160	školsťvo	2 122 281	243	243	2 122 281	(9 972)	-
170	zdravotníctvo a sociálna pomoc	22 733 193	10 809	10 809	22 733 193	(178 977)	-
180	umenie, zábava a rekreácia	6 615 763	110	110	6 615 763	(370 684)	-
190	iné služby	428 564 201	151 585	151 585	428 564 201	(625 411)	-
200	spolu	6 064 000 111	71 546 692	71 546 692	6 064 000 111	(106 957 789)	-

EU CR3 – Prehľad postupov zmierňovania kreditného rizika (CRM): Zverejňovanie informácií o používaní postupov zmierňovania 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	(12 067 107 672)	12 067 107 672	11 589 947 481	477 160 191	-
2	dlhové cenné papiere	2 067 013 272	-	-	-	
3	spolu	(10 000 094 400)	12 067 107 672	11 589 947 481	477 160 191	-
4	z čoho problémové expozície	395 745 140	155 913 192	73 887 547	82 025 645	-
EU-5	z čoho v stave zlyhania	395 745 140	155 913 192			

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

Triedy expozícií	Expozície pred uplatnením CCF a pred CRM (v EUR)		Expozície po uplatnení CCF a po CRM (v EUR)		RWA a hustota RWA		
	súvahové expozície	pod súvahové expozície	súvahové expozície	pod súvahové expozície	RWA (v EUR)	hustota RWA (%)	
	a	b	c	d	e	f	
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	3 754 725 539	61 708 644	3 830 819 178	30 852 127	171 397 987	0,04
2	regionálne vlády alebo miestne orgány	96 971 483	55 713 775	96 050 222	28 703 779	25 074 837	0,20
3	subjekty verejného sektora						
4	multilaterálne rozvojové banky						
5	medzinárodné organizácie						
6	inštitúcie		245 747 291	279 646 819	42 299 241	95 607 058	0,30
7	podnikateľské subjekty	780 741 667	264 749 694	777 507 853	29 221 844	739 539 489	0,92
8	retail	364 996 894	9 033 185	349 896 291	4 499 808	232 190 619	0,66
9	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	74 007 335	1 643 301	74 007 335	809 381	26 192 744	0,35
10	expozície v stave zlyhania	132 274 921	533 770	92 911 249	266 880	17 833 969	0,19
11	expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko						
12	kryté dlhopisy	400 194 303		400 183 264	-	40 018 326	0,10
13	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením						
14	podniky kolektívneho investovania						
15	vlastné imanie						
16	ostatné položky	505 749 601	-	413 105 600	-	207 923 719	0,50
17	SPOLU	6 389 314 524	639 129 660	6 314 127 810	136 653 062	1 555 778 748	0,24

EU CR5 – štandardizovaný prístup

v EUR		Riziková váha														Spolu	Z čoho bez ratingu:
Triedy expozícií	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	p	q
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	3 602 906 299			95 159 337						113 433 267		50 172 403				3 861 671 305	2 587 686 167
2 regionálne vlády alebo miestne orgány					124 340 544		413 457									124 754 001	124 754 001
3 subjekty verejného sektora																	
4 multilaterálne rozvojové banky																	
5 medzinárodné organizácie																	
6 inštitúcie					340 660 069		119 216 594			2 700 821						462 577 484	13 320 026
7 podnikateľské subjekty	8 833									806 720 864						806 729 697	806 729 697
8 retailové expozície									354 396 099							354 396 099	354 396 099
9 expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						74 770 763	45 953									74 816 716	74 816 716
10 expozície v stave zlyhania										89 902 011	3 276 118					93 178 129	93 023 523
11 expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko																	
12 kryté dlhopisy				400 183 264												400 183 264	
13 expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením																	
14 podiely na majetku v podniku kolektívneho investovania																	
15 kapitálové expozície																	
16 ostatné položky	178 209 587				33 505 262				168 085	201 222 666						413 105 600	413 105 600
17 SPOLU	3 781 124 719			495 342 601	498 505 874	74 770 763	119 676 004		354 564 185	1 213 979 628	3 276 118	50 172 403				6 591 412 295	4 467 831 829

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 dŕžnikov	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	278 675 823	453 107 373	81	454 552 404	-	16	36	963	125 451 152	28%	104 024	127 758
CORPORATE - OTHERS	0,10 až < 0,15	593 664 578	855 064 799	85	1 026 881 244	-	28	36	852	364 005 684	35%	415 381	122 023
CORPORATE - OTHERS	0,15 až < 0,25	669 932 989	659 890 181	92	843 981 167	-	34	35	873	431 181 446	51%	582 618	182 754
CORPORATE - OTHERS	0,25 až < 0,50	339 735 244	363 641 890	73	524 917 580	-	29	35	1 060	369 593 494	70%	596 288	315 745
CORPORATE - OTHERS	0,50 až < 0,75	128 187 516	89 062 922	64	152 088 669	1	19	36	494	103 159 411	68%	327 770	154 191
CORPORATE - OTHERS	0,75 až < 1,75		186 463 176	71	485 034 433	1	46	36	879	507 645 843	105%	1 994 767	2 308 504
CORPORATE - OTHERS	1,75 až < 2,5	403 280 078	199 069 223	94	584 140 484	2	15	27	591	526 866 879	90%	2 871 919	1 920 374
CORPORATE - OTHERS	2,5 až < 5	17 841 611	86 609 647	76	52 846 092	3	30	44	465	63 921 855	121%	675 645	348 085
CORPORATE - OTHERS	5 až < 10	15 120 481			15 120 481	7	1	37	365	29 195 827	193%	394 790	129 831
CORPORATE - OTHERS	10 až < 20	124 334 812			124 334 812	17	2	32	944	312 713 831	252%	6 894 733	15 102 679
Medzisúčet		2 956 407 485	2 892 909 212	83	4 263 897 366	1	220	34	844	2 833 735 421	66%	14 857 935	20 711 943
CORPORATE - SME	0,00 až < 0,10	777 022		75	5 193 671	-	17	48	606	702 497	14%	1 748	622
CORPORATE - SME	0,10 až < 0,15	19 617 271	25 559 037	75	38 786 549	-	76	39	512	4 859 228	13%	15 274	4 512
CORPORATE - SME	0,15 až < 0,25	104 490 773	110 338 800	75	187 244 873	-	335	40	553	40 954 739	22%	147 091	26 866
CORPORATE - SME	0,25 až < 0,50	144 856 831	72 946 781	75	197 323 141	-	262	38	633	60 713 059	31%	263 682	51 872
CORPORATE - SME	0,50 až < 0,75	240 508 160	84 338 131	75	303 761 758	1	285	38	877	153 293 434	50%	620 244	159 447
CORPORATE - SME	0,75 až < 1,75	331 095 223	100 144 259	75	403 649 625	1	514	38	658	207 963 025	52%	1 594 912	393 253
CORPORATE - SME	1,75 až < 2,5	139 214 429	25 615 284	75	158 425 893	2	237	38	706	101 082 643	64%	1 145 054	296 108
CORPORATE - SME	2,5 až < 5	344 953 295	32 587 643	75	369 394 027	3	543	37	628	293 253 740	79%	4 719 084	1 075 260
CORPORATE - SME	5 až < 10	135 213 960	11 836 592	75	144 091 404	7	168	37	765	145 846 861	101%	3 546 474	1 008 042
CORPORATE - SME	10 až < 20	149 700 450	3 632 944	75	152 425 157	12	228	37	862	183 124 408	120%	6 730 344	3 413 461
CORPORATE - SME	20 až < 30	72 091 053	2 309 377	75	73 823 086	27	185	37	737	116 429 282	158%	7 442 370	3 759 790
CORPORATE - SME	100	47 517 393	2 836 427	75	49 644 713	100	103	72	397	153 181 873	309%	27 341 648	27 716 379
Medzisúčet		1 730 035 860	478 034 140	75	2 083 763 897	6	2 953	39	692	1 461 404 789	70%	53 567 926	37 905 612
RETAIL - QRRE	0,00 až < 0,10	10 320 335	38 585 312	36	19 810 360	-	17 889	46		484 794	2%	7 346	5 583
RETAIL - QRRE	0,10 až < 0,15	12 137 949	49 305 736	31	21 471 752	-	24 163	46		749 102	3%	12 206	9 393
RETAIL - QRRE	0,25 až < 0,50	14 495 294	41 326 307	34	21 935 059	-	24 584	45		1 679 437	8%	32 679	45 272
RETAIL - QRRE	0,50 až < 0,75	6 599 603	8 940 286	48	8 500 744	1	7 476	46		1 100 998	13%	24 336	54 831
RETAIL - QRRE	0,75 až < 1,75	6 104 405	4 278 231	54	7 173 448	1	5 097	46		1 653 825	23%	43 472	98 935
RETAIL - QRRE	2,5 až < 5	5 320 836	2 081 727	57	5 847 375	3	3 808	46		2 700 618	46%	93 968	167 653
RETAIL - QRRE	5 až < 10	1 177 681	274 211	59	1 258 969	7	841	46		902 762	72%	38 691	66 695
RETAIL - QRRE	10 až < 20	1 594 701	237 526	53	1 660 858	14	1 001	47		1 807 044	109%	109 043	180 587
RETAIL - QRRE	30,00 až < 100,00	847 062	134 633	82	891 726	44	535	48		1 321 489	148%	192 682	272 745
RETAIL - QRRE	100	9 431 519	1 377 318		9 431 791	100	7 296	74		12 027 572	128%	6 046 284	8 765 278
Medzisúčet		68 029 384	146 541 289	36	97 982 082	11	92 690	49		24 427 641	25%	6 600 706	9 666 972

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 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
RETAIL_OTHER - NON_SME	0,00 až < 0,10	47 376 174	17 417 444	38	53 060 483	-	15 468	56		6 755 417	13%	24 349	23 513
RETAIL_OTHER - NON_SME	0,10 až < 0,15	181 973 259	24 334 000	37	188 484 958	-	32 683	60		34 384 371	18%	138 929	150 319
RETAIL_OTHER - NON_SME	0,25 až < 0,50	258 013 158	54 768 964	33	270 269 797	-	80 975	57		93 449 770	35%	529 910	526 935
RETAIL_OTHER - NON_SME	0,50 až < 0,75	208 928 233	21 927 100	38	212 587 104	1	56 250	60		109 914 170	52%	792 911	1 075 680
RETAIL_OTHER - NON_SME	0,75 až < 1,75	169 360 200	12 002 508	43	171 054 644	1	49 984	62		126 428 673	74%	1 377 358	2 056 281
RETAIL_OTHER - NON_SME	2,5 až < 5	135 150 103	4 920 419	49	135 981 076	3	37 505	62		126 273 477	93%	2 919 564	3 899 973
RETAIL_OTHER - NON_SME	5 až < 10	34 913 910	215 076	65	35 110 047	7	8 900	67		37 939 498	108%	1 552 513	2 105 513
RETAIL_OTHER - NON_SME	10 až < 20	52 521 095	210 912	67	52 649 746	14	11 891	63		67 047 300	127%	4 708 283	7 685 124
RETAIL_OTHER - NON_SME	30,00 až < 100,00	29 824 991	100 975	87	29 933 419	44	7 125	66		52 814 544	176%	8 932 349	11 870 004
RETAIL_OTHER - NON_SME	100	94 292 910	1 626 998		94 296 914	100	32 700	79		115 436 510	122%	65 404 462	84 386 218
Medzisúččet		1 212 354 031	137 524 396	37	1 243 428 188	10	333 481	62		770 443 729	62%	86 380 627	113 779 561
RETAIL_OTHER - SME	0,15 až < 0,25	8 586 029	12 587 969	75	18 027 006	-	814	59		3 572 602	20%	20 506	5 407
RETAIL_OTHER - SME	0,25 až < 0,50	7 728 701	8 263 872	75	13 926 605	-	439	58		4 027 779	29%	28 322	7 790
RETAIL_OTHER - SME	0,50 až < 0,75	12 565 976	11 647 400	75	21 301 526	1	644	61		8 439 667	40%	70 619	18 995
RETAIL_OTHER - SME	0,75 až < 1,75	43 365 229	18 152 892	75	56 979 899	1	1 507	59		29 693 019	52%	362 914	155 516
RETAIL_OTHER - SME	1,75 až < 2,5	38 111 848	12 221 550	75	47 278 011	2	1 217	55		28 301 971	60%	496 293	321 865
RETAIL_OTHER - SME	2,5 až < 5	107 896 619	10 821 748	75	116 012 931	4	3 066	48		66 899 210	58%	1 985 587	2 103 350
RETAIL_OTHER - SME	5 až < 10	37 859 497	2 408 072	75	39 665 551	7	653	48		24 546 305	62%	1 264 398	2 187 634
RETAIL_OTHER - SME	10 až < 20	25 616 536	1 991 300	75	27 110 012	12	594	47		19 915 469	73%	1 569 462	2 946 658
RETAIL_OTHER - SME	30,00 až < 100,00	5 387 740	295 777	75	5 609 573	37	5 727	53		6 872 584	123%	1 099 754	1 677 858
RETAIL_OTHER - SME	100	13 776 088	592 657	75	14 220 581	100	2 116	63		13 491 769	95%	8 950 459	9 421 115
Medzisúččet		300 894 265	78 983 237	75	360 131 695	8	16 777	53		205 760 375	57%	15 848 313	18 846 190
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,00 až < 0,10	1 963 858 367	75 835 466	100	2 039 693 833	-	26 018	31		135 655 401	7%	513 996	873 649
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,10 až < 0,15	5 568 369 804	202 558 092	100	5 770 927 896	-	70 098	30		495 543 947	9%	2 048 829	4 753 733
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,25 až < 0,50	641 730 300	42 862 251	100	684 592 550	-	8 859	31		125 589 595	18%	667 331	1 431 284
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,50 až < 0,75	483 633 759	35 975 444	100	519 609 203	1	6 050	31		156 289 726	30%	1 007 474	3 866 632
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,75 až < 1,75	144 846 539	13 519 214	100	158 365 753	1	1 995	32		80 345 974	51%	662 855	3 202 812
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	2,5 až < 5	125 324 359	17 489 151	100	142 813 510	3	1 926	31		120 214 038	84%	1 419 106	8 294 426
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	5 až < 10	26 342 549	2 477 183	100	28 819 732	7	378	32		36 666 202	127%	604 368	2 733 068
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	10 až < 20	40 015 486	3 390 250	100	43 405 736	13	632	30		69 024 046	159%	1 752 996	6 015 645
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	30,00 až < 100,00	23 256 684	458 700	100	23 715 384	43	397	40		50 216 900	212%	4 395 539	6 909 427
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	100	93 020 852	2 343 430	100	95 364 282	100	2 712	60		134 536 473	141%	46 886 009	38 675 347
Medzisúččet		9 110 398 699	396 909 180	100	9 507 307 880	1	119 065	31		1 404 082 303	15%	59 958 502	76 756 024

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 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
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,15 až <0,25	443 790	-	-	443 790	-	13	37	-	56 495	13%	339	197
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,25 až <0,50	892 337	-	-	892 337	-	17	37	-	173 761	19%	1 169	777
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,50 až <0,75	1 284 667	-	-	1 284 667	1	16	37	-	331 759	26%	2 597	1 604
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,75 až < 1,75	1 845 526	-	-	1 845 526	1	49	37	-	776 140	42%	7 529	6 517
RETAIL_SEC_IMOV - SME	1,75 až < 2,5	1 779 850	-	-	1 779 850	2	38	37	-	1 084 358	61%	12 661	17 339
RETAIL_SEC_IMOV - SME	2,5 až < 5	6 436 623	-	-	6 436 623	3	119	37	-	5 624 827	87%	84 112	159 484
RETAIL_SEC_IMOV - SME	5 až < 10	641 615	-	-	641 615	7	17	37	-	777 861	121%	15 975	48 877
RETAIL_SEC_IMOV - SME	10 až < 20	373 278	-	-	373 278	12	10	37	-	568 195	152%	17 093	41 795
RETAIL_SEC_IMOV - SME	30,00 až < 100,00	543 789	-	-	543 789	37	6	37	-	971 909	179%	75 615	168 390
RETAIL_SEC_IMOV - SME	100	858 018	-	-	858 018	100	15	62	-	-	0%	663 018	663 018
Medzisúčet		15 099 492	-	-	15 099 492	10	300	39	-	10 365 305	69%	880 110	1 107 999
Spolu (všetky triedy expozícií)		15 393 219 216	4 130 901 455	83	17 571 610 600	3	465 360	35	287	6 710 219 565	38%	238 094 119	278 774 300

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	12 677 056	118 790 889	75	76 909 217	-	1	45	913	16 693 227	22%	17 305	2 099
CORPORATE - OTHERS	0,10 až < 0,15	201 811 776	126 276 689	92	216 519 292	-	6	45	913	108 155 492	50%	124 678	31 724
CORPORATE - OTHERS	0,15 až <0,25	85 602 512	30 065 000	100	115 667 512	-	3	45	913	69 692 009	60%	101 212	40 306
CORPORATE - OTHERS	0,25 až <0,50	-	4 600 000	75	3 450 000	-	1	45	913	2 239 215	65%	5 434	4 892
CORPORATE - OTHERS	0,50 až <0,75	20 300 442	76 107 911	80	76 152 920	1	7	45	913	60 610 750	80%	185 052	32 429
CORPORATE - OTHERS	0,75 až < 1,75	80 679 516	86 033 323	78	132 792 374	1	23	45	913	153 285 135	115%	699 059	705 051
CORPORATE - OTHERS	1,75 až < 2,5	4 095 197	17 287 030	83	11 793 610	2	8	45	913	14 746 019	125%	100 835	63 631
CORPORATE - OTHERS	2,5 až < 5	2 919 514	76 460 264	80	27 918 470	3	18	45	913	39 232 824	141%	364 336	452 360
CORPORATE - OTHERS	100	244 129	-	-	244 129	100	1	45	913	-	0%	-	175 246
Medzisúčet		408 330 140	535 621 106	81	661 447 525	1	68	45	913	464 654 672	70%	1 597 910	1 507 738
CORPORATE - SME	0,10 až < 0,15	-	4 472 025	73	3 206 519	-	9	45	913	621 709	19%	1 443	1 242
CORPORATE - SME	0,15 až <0,25	-	39 967 001	72	26 402 297	-	76	45	913	8 779 002	33%	22 686	6 682
CORPORATE - SME	0,25 až <0,50	-	42 925 458	67	25 490 700	-	79	45	913	10 357 229	41%	40 148	9 017
CORPORATE - SME	0,50 až <0,75	-	114 695 219	58	46 165 283	1	75	45	913	25 725 365	56%	112 182	18 424
CORPORATE - SME	0,75 až < 1,75	280 672	124 967 602	68	65 148 306	1	145	45	913	45 721 939	70%	306 229	124 133
CORPORATE - SME	1,75 až < 2,5	5 422 043	30 200 949	66	23 935 283	2	60	45	913	21 449 485	90%	204 647	65 018
CORPORATE - SME	2,5 až < 5	965 795	59 623 569	68	31 096 287	3	108	45	913	31 427 855	101%	457 839	267 222
CORPORATE - SME	5 až < 10	-	39 095 344	67	16 166 807	7	34	45	913	20 659 894	128%	483 792	216 784
CORPORATE - SME	10 až < 20	-	14 892 875	72	8 912 545	12	36	45	913	11 998 153	135%	499 413	491 090
CORPORATE - SME	20 až < 30	105	9 668 154	69	4 899 465	27	27	45	913	8 388 772	171%	598 372	610 645
CORPORATE - SME	100	238	7 898 104	57	3 070 538	100	13	45	913	-	0%	1 641 881	3 494 562
Medzisúčet		6 668 853	488 406 299	66	254 494 032	4	662	45	913	185 129 403	73%	4 368 631	5 304 820
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Default	4 809 693	26 706	75	4 829 723	-	3	-	913	-	0%	2 414 861	3 941 042
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Good	253 040 744	93 505 281	75	323 169 705	-	63	-	913	290 852 734	90%	2 585 358	4 670 319
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Satisfactory	293 823 046	44 436 356	75	326 521 352	-	171	-	913	375 499 555	115%	9 142 598	15 573 231
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Strong	303 276 527	58 976 846	76	348 134 162	-	44	-	913	243 693 913	70%	1 392 537	1 735 863
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Weak	63 542 091	466 637	75	63 892 069	-	13	-	913	159 730 172	250%	5 111 366	14 407 589
Medzisúčet		918 492 101	197 411 826	75	1 066 547 011	-	294	-	913	1 069 776 375	100%	20 646 719	40 328 045
Spolu		1 333 491 094	1 221 439 231	74	1 982 488 567	1	1 024	21	913	1 719 560 450	87%	26 613 260	47 140 604

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	1 719 560 450	1 719 560 450
4,1	<i>z čoho podnikateľské subjekty – MSP</i>	185 129 403	185 129 403
4,2	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie</i>	1 069 776 375	1 069 776 375
5	expozície podľa A-IRB		
6	ústredné vlády a centrálné banky		
7	inštitúcie		
8	podnikateľské subjekty	4 295 140 210	4 295 140 210
8,1	<i>z čoho podnikateľské subjekty – MSP</i>	1 461 404 789	1 461 404 789
8,2	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie</i>		
9	retail	2 415 079 355	2 415 079 355
9,1	<i>z čoho retail – MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku</i>	10 365 305	
9,2	<i>z čoho retail – subjekty iné než MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku</i>	1 404 082 303	1 404 082 303
9,3	<i>z čoho retail – kvalifikovaný revolving</i>	24 427 641	24 427 641
9,4	<i>z čoho retail – MSP – iné</i>	205 760 375	205 760 375
9,5	<i>z čoho retail – subjekty iné než MSP – ostatné</i>	770 443 729	770 443 729
10	SPOLU (vrátane expozícií F-IRB a expozícií A-IRB)	8 429 780 014	8 429 780 014

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		
		financované zabezpečenie (FCP)								nefinancované zabezpečenie (UFCP)		RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)	
		časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným prípustným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (%)	časť expozícií krytá pohľadávkami (%)	časť expozícií krytá iným fyzickým kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	časť expozícií krytá nástrojmi v držbe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)			časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
1	ústredné vlády a centrálné banky													
2	inštitúcie													
3	podnikateľské subjekty	6 347 661 264	1 494 540	366 682 891	366 566 225	-	116 666	-	-	-	-	-	-	4 295 140 210
3,1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP	2 083 763 897	1 494 540	335 116 248	334 999 582	-	116 666	-	-	-	-	-	-	1 461 404 789
3,2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie													
3,3	z čoho podnikateľské subjekty – iné	4 263 897 366	-	31 566 643	31 566 643	-	-	-	-	-	-	-	-	2 833 735 421
4	retail	11 223 949 336	180 148	9 503 903 586	9 400 837 000	-	103 066 585	-	-	-	-	-	-	2 415 079 355
4,1	z čoho retail – nehnuteľnosti, MSP	15 099 492	-	15 088 834	14 936 012	-	152 822	-	-	-	-	-	-	10 365 305
4,2	z čoho retail – nehnuteľnosti, subjekty iné než MSP	9 507 307 880	-	9 448 620 156	9 345 706 392	-	102 913 763	-	-	-	-	-	-	1 404 082 303
4,3	z čoho retail – kvalifikovaný revolving	97 982 082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 427 641
4,4	z čoho retail – ostatné MSP	360 131 695	-	40 194 596	40 194 596	-	-	-	-	-	-	-	-	205 760 375
4,5	z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP	1 243 428 188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	770 443 729
5	spolu	17 571 610 600	1 674 688	9 870 586 477	9 767 403 226	-	103 183 251	-	-	-	-	-	-	6 710 219 565

F-IRB	Celkové expozície	Postupy zmierňovania kreditného rizika										Metódy zmierňovania kreditného rizika pri výpočte		
		financované zabezpečenie (FCP)								nefinancované zabezpečenie (UFCP)		RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)	
		časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným prípustným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (%)	časť expozícií krytá pohľadávkami (%)	časť expozícií krytá iným fyzickým kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	časť expozícií krytá nástrojmi v držbe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)			časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
1	ústredné vlády a centrálné banky													
2	inštitúcie													
3	podnikateľské subjekty	1 982 488 567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 719 560 450
3,1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP	254 494 032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185 129 403
3,2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	1 066 547 011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 069 776 375
3,3	z čoho podnikateľské subjekty – iné	661 447 525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	464 654 672
4	spolu	1 982 488 567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 719 560 450

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	8 074 986 647
2	objem aktív (+/-)	94 681 882
3	kvalita aktív (+/-)	91 413 721
4	aktualizácie modelu (+/-)	-
5	metodika a politika (+/-)	
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	18 543
8	ostatné (+/-)	
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	8 443 588 480

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 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	196 098 707	2 529 744	70 %	198 628 451	139 034 710	794 484
Kategória 2	menej než 2,5 roka			70 %			
	2,5 roka alebo viac	133 469 619	11 588 139	90 %	145 057 758	127 944 651	1 137 286
Kategória 3	menej než 2,5 roka			115 %			
	2,5 roka alebo viac		13 433 026	115 %	285 570 163	323 820 388	7 884 323
Kategória 4	menej než 2,5 roka			250 %			
	2,5 roka alebo viac	61 358 348	450 000	250 %	61 808 348	154 239 620	4 935 668
Kategória 5	menej než 2,5 roka			-			
	2,5 roka alebo viac	1 424 607	26 706	-	1 451 313	-	722 318
Spolu	menej než 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	664 488 417			692 516 033	745 039 370	15 474 078

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 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	107 177 821	56 447 102	70%	163 624 923	104 659 203	598 053
Kategória 2	menej než 2,5 roka			70%			
	2,5 roka alebo viac	119 571 125	81 917 142	90%	201 488 267	162 908 083	1 448 072
Kategória 3	menej než 2,5 roka			115%			
	2,5 roka alebo viac	21 685 909	31 003 330	115%	52 689 238	51 679 167	1 258 275
Kategória 4	menej než 2,5 roka			250%			
	2,5 roka alebo viac	2 183 743	16 637	250%	2 200 380	5 490 552	175 698
Kategória 5	menej než 2,5 roka			-			
	2,5 roka alebo viac	3 385 086		-	3 385 086	-	1 692 543
Spolu	menej než 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	254 003 684	169 384 211		423 387 894	324 737 005	5 172 641

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
verejne neobchodovateľných	4 242 935		190%	4 242 935	8 061 576	644 926
Kapitálové expozície obchodované na burze			290%			
expozície	1 553 217		370%	1 553 217	5 746 901	459 752
Spolu	5 796 152			5 796 152	13 808 478	1 104 678

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 regulátornej hodnoty expozície	hodnota expozície pred zmiernením kreditného rizika	hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	hodnota expozície	RWEA
EU-1	EU – metóda pôvodnej expozície (pre deriváty)	-	-	-	1,4	-	-	-	-
EU-2	EU – zjednodušený prístup SA-CCR (pre deriváty)	-	-	-	1,4	-	-	-	-
1	prístup SA-CCR (pre deriváty)	9 052 626	9 794 119	-	1,4	26 385 443	26 385 443	26 385 443	18 559 499
2	IMM (pre deriváty a SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnaní</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
2c	<i>z čoho zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
3	jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)	-	-	-	-	632 454 113	632 454 113	632 454 113	-
5	VaR pre SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
6	spolu	-	-	-	-	658 839 556	658 839 556	658 839 556	18 559 499

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

Pevný formát

v EUR		a	b
		hodnota expozície	RWEA
1	celkové transakcie, na ktoré sa vzťahuje pokročilá metóda	-	-
2	i) komponent hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		-
3	ii) komponent stresovanej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		-
4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaná metóda	11 105 808	2 343 136
EU-4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje alternatívny prístup (založený na metóde pôvodnej expozície)	-	-
5	celkové transakcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok	11 105 808	2 343 136

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

Pevný formát

v EUR

Triedy expozícií	Riziková váha											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	iné	celková hodnota expozícií
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	632 454 113										632 454 113
2	regionálne vlády alebo miestne orgány											
3	subjekty verejného sektora											
4	multilaterálne rozvojové banky											
5	medzinárodné organizácie											
6	inštitúcie					3 466 401	5 761 093		1 752 181			10 979 676
7	podnikateľské subjekty								715 636			715 636
8	retail							7 343				7 343
9	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením											
10	ostatné položky											
11	celková hodnota expozícií	632 454 113				3 466 401	5 761 093		7 343	2 467 817		644 156 768

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							
		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 - SME	0.00 to <0.15							
2	CORPORATE - SME								
3	CORPORATE - SME	0.10 to <0.15							
4	CORPORATE - SME	0.15 to <0.25	214 604	0,00	3	0,45	1	58 776	0,27
5	CORPORATE - SME	0.25 to <0.50	418 745	0,00	4	0,45	1	168 613	0,40
6	CORPORATE - SME	0.50 to <0.75	334 233	0,01	3	0,45	4	175 118	0,52
7	CORPORATE - SME	0.75 to <2.5	369 039	0,01	9	0,45	2	229 561	0,62
8	CORPORATE - SME	0.75 to <1.75		0,01	6	0,45	1	215 213	0,62
9	CORPORATE - SME	1.75 to <2.5	20 281	0,02	3	0,45	2	14 348	0,71
10	CORPORATE - SME	2.5 to <10	168 034	0,04	7	0,45	2	208 948	1,24
11	CORPORATE - SME	2.5 to <5	137 615	0,03	5	0,45	2	176 118	1,28
12	CORPORATE - SME	5 to <10	30 419	0,07	2	0,45	1	32 829	1,08
13	CORPORATE - SME	10 to <100	18 827	0,13	2	0,45	4	27 849	1,48
14	CORPORATE - SME	10 to <20	15 609	0,10	1	0,45	5	21 991	1,41
15	CORPORATE - SME	20 to <30	3 218	0,27	1	0,45	1	5 858	1,82
16	CORPORATE - SME	30 to <100							
17	CORPORATE - SME	100 (default)							
18	Spolu		1 523 482	0,01	28	0,45	2	868 865	0,57

Exposure class		Corporates - Other with 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 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	8 649 525	0,00	5	0,37	4	5 710 534	0,66
5	CORPORATE - Other with own estimates	0.25 to <0.50	19 607	0,00	2	0,37	1	11 259	0,57
6	CORPORATE - Other with own estimates	0.50 to <0.75	35	0,01	1	0,37	1	28	0,80
7	CORPORATE - Other with own estimates	0.75 to <2.5	1 117 543	0,02	2	0,37	2	1 312 027	1,17
8	CORPORATE - Other with own estimates	0.75 to <1.75	13 756	0,01	1	0,37	3	16 356	1,19
9	CORPORATE - Other with own estimates	1.75 to <2.5	1 103 787	0,02	1	0,37	1	1 295 671	1,17
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		9 786 709	0,00	10	0,37	4	7 033 848	0,72

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	43 548	0,00	1	0,45	1	28 265	0,65
6	CORPORATE - Other without own estimates	0.50 to <0.75	194 627	0,01	1	0,45	1	213 143	1,10
7	CORPORATE - Other without own estimates	0.75 to <2.5	1 670 196	0,02	3	0,45	2	2 615 601	1,57
8	CORPORATE - Other without own estimates	0.75 to <1.75	1 650 557	0,02	2	0,45	2	2 591 045	1,57
9	CORPORATE - Other without own estimates	1.75 to <2.5	19 640	0,02	1	0,45	1	24 556	1,25
10	CORPORATE - Other without own estimates	2.5 to <10	286 351	0,03	1	0,45	2	402 423	1,41
11	CORPORATE - Other without own estimates	2.5 to <5	286 351	0,03	1	0,45	2	402 423	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		2 194 722	0,02	6	0,45	2	3 259 432	1,49

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	-	4 790 000	-	7 830 000	-	-	-	-
2	hotovosť – iné meny	-	-	-	-	-	-	-	-
3	domáci štátny dlh	-	-	-	-	-	-	-	-
4	iný štátny dlh	-	-	-	-	-	-	-	-
5	dlh vládnej agentúry	-	-	-	-	-	-	-	-
6	podnikové dlhopisy	-	-	-	-	-	-	-	-
7	majetkové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-
8	iný kolaterál	-	-	-	-	-	-	-	-
9	spolu	-	4 790 000	-	7 830 000	-	-	-	-

EU CCR8 – Expozície voči centrálnym protistranám

Pevný formát

v EUR		a	b
		hodnota expozície	RWEA
1	expoziície voči kvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		16 874 378
2	expoziície pre obchody kvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatocnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z čoho	589 504	117 901
3	i) OTC deriváty	589 504	117 901
4	ii) deriváty obchodované na burze	-	-
5	iii) transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov	-	-
6	iv) súbory vzájomného započítavania, v prípade ktorých bolo schválené krížové vzájomné započítavanie produktov	-	-
7	oddelená počiatocná marža		
8	neoddelená počiatocná marža	83 536 963	16 756 477
9	predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-
10	nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-
11	expoziície voči nekvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		-
12	expoziície pre obchody nekvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatocnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z čoho	-	-
13	i) OTC deriváty	-	-
14	ii) deriváty obchodované na burze	-	-
15	iii) transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov	-	-
16	iv) súbory vzájomného započítavania, v prípade ktorých bolo schválené krížové vzájomné započítavanie produktov	-	-
17	oddelená počiatocná marža	-	
18	neoddelená počiatocná marža	-	-
19	predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-
20	nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-

EU MR1 – Trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu

		a	
		RWEA (v EUR)	
	priame produkty		
1	úrokové riziko (všeobecné a špecifické)	-	Pri tomto type rizika používame interný model.
2	akciové riziko (všeobecné a špecifické)	-	Žiadna pozícia
3	devízové riziko	-	Pri tomto type rizika používame interný model.
4	komoditné riziko	29 590	
	opcie		
5	zjednodušený prístup	-	
6	prístup delta plus		
7	prístup na základe scenárov	-	
8	sekuritizácia (špecifické riziko)	-	Neaplikovateľné
9	spolu	29 590	

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

v EUR		a	b	
		RWEA	požiadavky na vlastné zdroje	
1	VaR (vyššia hodnota spomedzi a a b)	24 096 354	1 927 708	
a)	VaR z predchádzajúceho dňa (VaRt-1)		703 053	
b)	multiplikačný koeficient (mc) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (VaRavg)		1 927 708	
2	SVaR (vyššia hodnota spomedzi a a b)	61 184 942	4 894 795	
a)	najnovšia dostupná SVaR (SVaRt-1)		1 479 740	
b)	multiplikačný koeficient (ms) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (SVaRavg)		4 894 795	
3	IRC (vyššia hodnota spomedzi a a b)	-		Neaplikovateľné
a)	najnovšia miera IRC			Neaplikovateľné
b)	priemerná miera IRC za 12 týždňov			Neaplikovateľné
4	miera komplexného rizika (vyššia hodnota spomedzi a, b a c)	-		Neaplikovateľné
a)	posledné meranie rizika miery komplexného rizika			Neaplikovateľné
b)	priemerná hodnota miery komplexného rizika za 12 týždňov			Neaplikovateľné
c)	miera komplexného rizika – dolné ohraničenie			Neaplikovateľné
5	iné	-		
6	spolu	85 281 296	6 822 504	

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

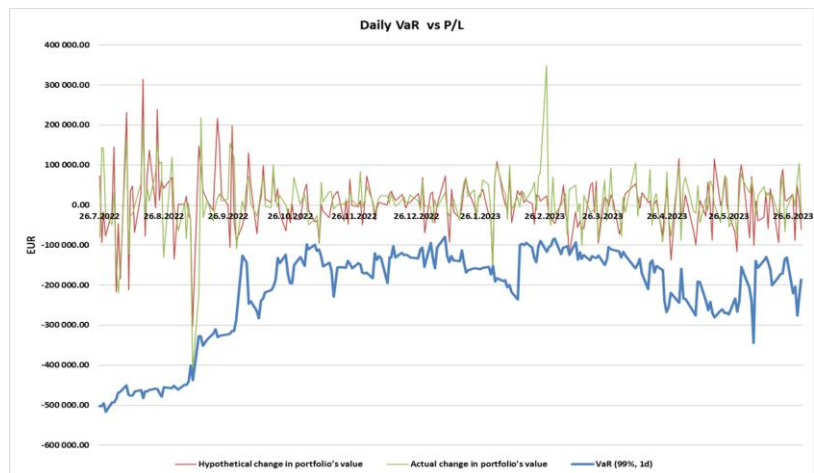
	a	b	c	d	e	f	g
v EUR	VaR	SVaR	IRC	miera komplexného rizika	iné	celkové RWEA	požiadavky na celkové vlastné zdroje
1 RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia	24 096 354	61 184 942				85 281 296	6 822 504
<i>1a regulačné úpravy</i>	15 308 187	42 688 192				57 996 378	4 639 710
<i>1b RWEA na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa)</i>	8 788 167	18 496 750				27 284 917	2 182 793
2 pohyb v úrovniach rizika	(5 411 467)	(23 621 792)				(29 033 258)	(2 322 661)
3 aktualizácie/zmeny modelu							
4 metodika a politika							
5 nadobudnutia a odpredaje							
6 pohyby výmenných kurzov							
7 iné							
<i>8a RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií (koniec dňa)</i>	6 095 563	12 712 638				18 808 200	1 504 656
<i>8b regulačné úpravy</i>	12 589 325	24 850 513				37 439 838	2 995 187
8 RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií	18 684 888	37 563 150				56 248 038	4 499 843

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií.

EU MR3 – Hodnoty IMA pre obchodné portfóliá

v EUR		a
VaR (10-dňová pri 99 %)		
1	maximálna hodnota	1 088 500
2	priemerná hodnota	529 090
3	minimálna hodnota	250 943
4	koniec obdobia	703 053
SVaR (10-dňová pri 99 %)		
5	maximálna hodnota	2 392 769
6	priemerná hodnota	1 248 073
7	minimálna hodnota	
8	koniec obdobia	1 479 740
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	-

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
2.2.2023	152 615	-149 493	-170 568	
13.3.2023	124 342	-126 408	38 476	Vyššia volatilita cien bondov a futures z dôvodu kolapsu SVB.