

Príloha č. 1

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

(k 31. decembru 2023)

EU OV1 – Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií

v EUR		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA)		Požiadavky na celkové vlastné zdroje
		a	b	c
		T	T-1	T
1	kreditné riziko (okrem CCR)	10 133 897 196	9 869 025 065	810 711 776
2	z čoho štandardizovaný prístup	1 705 622 697	1 651 632 956	136 449 816
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	1 056 387 026	1 059 608 181	84 510 962
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	1 075 163 198	1 072 829 242	86 013 056
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	12 621 544	12 936 904	1 009 724
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	7 359 265 929	7 144 847 023	588 741 274
6	kreditné riziko protistrany – CCR	26 023 689	23 091 580	2 081 895
7	z čoho štandardizovaný prístup	5 287 164	7 062 805	422 973
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	20 736 525	16 028 776	1 658 922
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	53 301	85 056	4 264
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	1 960 353	2 807 715	156 828
9	z čoho iné CRR			-
10	neuplatňuje sa			-
11	neuplatňuje sa			-
12	neuplatňuje sa			-
13	neuplatňuje sa			-
14	neuplatňuje sa			-
15	riziko vyrovnania	3 406	-	273
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)	41 668 317	94 421 246	3 333 465
21	z čoho štandardizovaný prístup	44 805	46 733	3 584
22	z čoho IMA	41 623 513	94 374 500	3 329 881
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	-	-	-
23	operačné riziko	431 586 137	428 295 656	34 526 891
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	29 557 693	29 629 171	2 364 615
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	-	-	-
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	402 028 444	398 666 485	32 162 276
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	151 724 783	133 395 645	12 137 983
25	neuplatňuje sa			-
26	neuplatňuje sa			-
27	neuplatňuje sa			-
28	neuplatňuje sa			-
29	spolu	10 633 178 745	10 414 833 547	850 654 300

EU KM1 – Vzor klúčových parametrov

v EUR		a	b	c	d	e
		31. dec 2023	30. sep 2023	30. jun 2023	31. mar 2023	31. dec 2022
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 834 545 200	1 767 505 301	1 768 266 791	1 738 927 866	1 663 170 168
2	kapitál Tier 1	1 834 545 200	1 767 505 301	1 768 266 791	1 738 927 866	1 663 170 168
3	celkový kapitál	2 104 742 846	2 046 457 014	2 058 624 130	1 987 107 168	1 915 183 825
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	10 633 178 745	10 414 833 547	10 533 895 782	10 634 649 504	9 971 874 008
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	17,25%	16,97%	16,79%	16,35%	16,68%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	17,25%	16,97%	16,79%	16,35%	16,68%
7	celkový podiel kapitálu (%)	19,79%	19,65%	19,54%	18,69%	19,21%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
EU 7a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,29%	0,29%	0,29%	0,29%	0,29%
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%
EU 7d	požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%
Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
8	vankúš na zachovanie kapitálu (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)					
9	proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	1,35%	1,39%	1,05%	1,00%	0,92%
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 (%)	5,60%	5,64%	5,30%	5,25%	5,17%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	15,10%	15,14%	14,80%	14,75%	14,67%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	10,12%	9,84%	9,66%	9,19%	9,55%
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	25 909 377 923	25 487 290 601	24 864 420 708	24 760 688 459	24 549 784 825
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	7,08%	6,93%	7,11%	7,02%	6,77%
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)	3 895 912 098	3 804 355 646	3 680 844 569	3 499 985 289	3 384 527 288
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 954 940 321	2 962 961 627	2 952 258 092	2 918 572 514	2 871 069 051
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	581 493 439	527 396 884	466 974 126	405 998 537	378 166 964
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 373 446 882	2 435 564 743	2 485 283 966	2 512 573 977	2 492 902 087
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	164,62%	156,73%	148,78%	139,36%	135,90%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	18 870 036 798	18 906 183 288	18 826 415 447	18 398 861 707	18 774 008 038
19	celkové požadované stabilné financovanie	15 105 865 006	15 276 047 699	14 398 268 267	14 416 439 440	14 126 481 883
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	124,92%	123,76%	130,75%	127,62%	132,90%

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

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

	a	c	d	e			f	g
	účtovné hodnoty vykazované v uverejnenej účtovnej závierke	účtovné hodnoty položiek						
		podliehajúce rámcu kreditného rizika	podliehajúce rámcu CCR	podliehajúce sekuritizačnému rámcu	podliehajúce rámcu trhového rizika	nepodliehajúce požiadavkám na vlastné zdroje alebo podliehajúce odpočítaniu od vlastných zdrojov		
v EUR								
Členenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke								
1	Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 802 524 113	2 953 310 462	849 213 651	-	-	-	-
2	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:		-	-	-	-	-	-
3	Finančný majetok držaný na obchodovanie	56 145 631		38 330 000	-	56 145 631	-	-
4	Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	4 982 580	4 982 580	-	-	-	-	-
5	Deriváty – účtovanie zabezpečenia	183 677 076	-	183 677 076	-	183 677 076	-	-
6	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 259 384 893	1 259 384 893	-	-	-	-	-
7	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:		-	-	-	-	-	-
8	Pohľadávky voči ostatným bankám	235 397 107	235 397 107	-	-	-	-	-
9	Úvery poskytnuté klientom	18 464 494 385	18 464 494 385	-	-	-	-	-
10	Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	(57 404 926)	-	-	-	-	-	-
11	Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	718 504	718 504	-	-	-	-	-
12	Hmotný majetok	120 533 897	120 533 897	-	-	-	-	-
13	Nehmotný majetok	183 515 560	36 719 292	-	-	-	-	146 796 268
14	Goodwill	29 304 958	-	-	-	-	-	29 304 958
15	Splatné daňové pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
16	Odložené daňové pohľadávky	62 055 920	62 055 920	-	-	-	-	-
17	Ostatný majetok	39 221 553	39 221 553	-	-	-	-	-
18	Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	1 551 907	1 551 907	-	-	-	-	-
19	celkové aktíva	24 386 103 160	23 178 370 501	1 071 220 727	-	239 822 707	-	176 101 226
Členenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke								
1	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	36 449 521	-	-	-	-	-	-
2	Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
3	Deriváty – účtovanie zabezpečenia	245 660 433	-	-	-	-	-	-
4	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:		-	-	-	-	-	-
5	Záväzky voči bankám	964 646 410	-	-	-	-	-	-
6	Vklady a úvery od klientov	16 020 670 815	-	-	-	-	-	-
7	Záväzky z lízingu	18 307 302	-	-	-	-	-	-
8	Podriadený dlh	300 486 873	-	-	-	-	-	-
9	Emitované dlhové cenné papiere	4 436 314 238	-	-	-	-	-	-
10	Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	(11 918 164)	-	-	-	-	-	-
11	Splatné daňové záväzky	46 839 083	-	-	-	-	-	-
12	Rezervy	23 960 463	-	-	-	-	-	-
13	Ostatné záväzky	160 161 285	-	-	-	-	-	-
14	celkové záväzky	22 241 578 259	-	-	-	-	-	-

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

v EUR		a	b	c	d	e
		spolu	položky podliehajúce			
			rámcu kreditného rizika	sekuritizačnému rámcu	rámcu CCR	rámcu trhového rizika
1	účtovná hodnota aktív v prudenciálnom rozsahu konsolidácie (uvedená vo vzore LI1)	24 386 103 160	23 178 370 501	-	1 071 220 727	239 822 707
2	účtovná hodnota záväzkov v prudenciálnom rozsahu konsolidácie (uvedená vo vzore LI1)	22 241 578 259	-	-	-	-
3	celková čistá hodnota v prudenciálnom rozsahu konsolidácie	2 144 524 900	-	-	-	-
4	hodnoty podsúvahových expozícií	5 313 931 099	5 313 931 099	-	-	
5	<i>rozdíly v oceneniach</i>					
6	<i>rozdíly v dôsledku rôznych pravidiel vzájomného započítavania, iných než sú pravidlá už zahrnuté v riadku 2</i>					
7	<i>rozdíly v dôsledku zohľadnenia ustanovení</i>					
8	<i>rozdíly v dôsledku používania postupov zmierňovania kreditného rizika</i>					
9	<i>rozdíly v dôsledku konverzných faktorov úverov</i>					
10	<i>rozdíly v dôsledku sekuritizácie s prenosom rizika</i>					
11	<i>iné rozdiely</i>					
12	hodnoty expozície zohľadňované na regulačné účely					

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

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

EU PV1 – Úpravy prudenciálneho oceňovania (PVA)

Pevný formát

v EUR	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
	kategória rizika					dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie – neistota ocenenia		celková úroveň kategórie po diverzifikácii		
Dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie	akciové	úrokové	devízové	kreditné	komoditné	dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca nezískané úverové rozpätia	dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca investičné náklady a náklady na financovanie		z čoho: základný postup v obchodnej knihe spolu	z čoho: základný postup v bankovej knihe spolu
1 neistota trhovej ceny	18 196	38 032	-	-	-	13 822	-	58 080	43 990	14 090
2 neuplatňuje sa										
3 náklady na zatvorenie pozícií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 koncentrované pozície	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 predčasné ukončenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 riziko modelu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 operačné riziko	-	-	-	-	-	-	5 623	5 623	3 771	-
8 neuplatňuje sa										
9 neuplatňuje sa										
10 budúce administratívne náklady	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 neuplatňuje sa										
12 dodatočné úpravy ocenenia spolu								63 703	47 761	14 090

EU CC1 – Zloženie regulatórnych vlastných zdrojov

		a)	b)
		sumy (v EUR)	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): nástroje a rezervy			
1	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	524 538 000	22
	z čoho: nástroj typu 1	-	-
	z čoho: nástroj typu 2	-	-
	z čoho: nástroj typu 3	-	-
2	nerozdelené zisky	1 387 711 000	22
3	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	100 178 000	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 vyradovaniu 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	2 012 427 000	
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	dodatkové úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(80 548)	-
8	nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(176 098 980)	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 hedžingu 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 požitkami (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 takéto daňové poplatky znižujú hodnotu, do ktorej sa môžu uvedené položky použiť na krytie rizík alebo strát (záporná hodnota)	-	-
26	neuplatňuje sa	-	-
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú položky AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	-	-
27a	iné regulačné úpravy	(1 702 272)	-
28	celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(177 881 800)	
29	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 834 545 200	
dodatčný 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 vyradovaniu z AT1	-	-
EU-33a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1	-	-
EU-33b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu 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 vyradovaniu	-	-
36	dodatčný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami		
dodatčný 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)	1 834 545 200	
kapitál Tier 2 (T2): nástroje			
46	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	219 515 342	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 účasí 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	50 682 304	
51	kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	270 197 646	
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 krízové podiely v inštitúcií, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	-	
54	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	-	
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)	270 197 646	
59	celkový kapitál (TC = T1 + T2)	2 104 742 846	
60	celková hodnota rizikovej expozície	10 633 178 745	
kapitálové ukazovatele a požiadavky na kapitál vrátane vankušov			
61	vlastný kapitál Tier 1	1 834 545 200	
62	kapitál Tier 1	1 834 545 200	
63	celkový kapitál	2 104 742 846	
64	celkové požiadavky na kapitál CET1 inštitúcie	0,1094	
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	0,0250	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš	0,0135	
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	0,1012	
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 prípustných krátkych pozícií)	5 859 307	
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)	50 682 304	
79	horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	50 682 304	
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 regulačných vlastných zdrojov so súvahou v auditovanej účtovnej závierke

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

v EUR		a	b	c
		súvaha podľa uverejnenej účtovnej závierky	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	183 516 000	146 793 980	záporná hodnota v regulačných vlastných zdrojoch
16	Goodwill	29 305 000	29 305 000	záporná hodnota v regulačných vlastných zdrojoch
	Celkové aktíva	212 821 000	176 098 980	
záväzky – rozčlenenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke				
11	Podriadený dlh	300 486 873	219 515 342	
	Celkové záväzky	300 486 873	219 515 342	
22	Vlastné imanie			
	Základné imanie	510 819 000	510 819 000	
	Emisné ážio	13 719 000	13 719 000	
	Nerozdelený zisk	1 519 808 000	1 387 711 000	a) zahŕňajúc čistý zisk za rok b) zahŕňajúc prípustný zisk
	Zákonný rezervný fond	87 783 000	87 783 000	
	Ostatné kapitálové fondy	8 464 000	8 464 000	
	Rezervy vo vlastnom imaní	3 931 000	3 931 000	
	Celkové vlastné imanie akcionárov	2 144 524 000	2 012 427 000	

EU CCA – Hlavné znaky nástrojov regulatórnych vlastných zdrojov a nástrojov oprávnených záväzkov

v EUR	a	a	a	a	a	a
	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – fubovový formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – fubovový formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – fubovový formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – fubovový formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – fubovový formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – fubovový formát
1	emitént	Všeobecná úverová banka, a.s. (VUB)	Všeobecná úverová banka, a.s. (VUB)	Všeobecná úverová banka, a.s. (VUB)	Všeobecná úverová banka, a.s. (VUB)	Všeobecná úverová banka, a.s. (VUB)
2	jedinečný identifikátor (napr. identifikátor CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
2a	verejný alebo súkromný umiestňovanie	súkromné	súkromné	súkromné	súkromné	súkromné
3	rozhodné právo (práva) nástroja	slovenské/talianske	luxemburské	slovenské/talianske	slovenské/talianske	slovenské/talianske
3a	zmluvné uznanie právomocí orgánov pre riešenie krízových situácií na odpísavanie dlhu a konverziu <i>regulačné zaobchádzanie</i>	Áno	Áno	Áno	Áno	Áno
4	súčasná zaobchádzanie so zohľadnením prípadných prechodných pravidiel CRR	neuvádza sa	Tier 2	neuvádza sa	neuvádza sa	Tier 2
5	pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	podriadené záväzky	Tier 2	podriadené záväzky	podriadené záväzky	Tier 2
6	oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe / individuálnom a (sub-)konsolidovanom základe	individuálny a (sub) konsolidovaný	individuálny a (sub) konsolidovaný	individuálny a (sub) konsolidovaný	individuálny a (sub) konsolidovaný	individuálny a (sub) konsolidovaný
7	typ nástroja (typy upresnia jednotlivé jurisdikcie)	Senior non-preferred loan	Tier 2	Senior non-preferred loan	Senior non-preferred loan	Tier 2
8	suma vykázaná v regulatórnom kapitále alebo oprávnených záväzkoch (mena v miliónoch, k poslednému dátumu vykazovania)	250 000 000	200 000 000	200 000 000	100 000 000	50 000 000
9	nomiálna hodnota nástroja	250 000 000	200 000 000	200 000 000	100 000 000	50 000 000
EU-9a	emisičná cena	100%	100%	100%	100%	100%
EU-9b	cena pri splatení	100%	100%	100%	100%	100%
10	účtovná klasifikácia	Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou
11	pôvodný dátum emisie	16. december 2021	20. december 2016	22. jún 2022	22. december 2022	22. december 2022
12	trvalý alebo termínovaný	Termínovaný	Termínovaný	Termínovaný	Termínovaný	Termínovaný
13	pôvodný dátum splatnosti	16. december 2026	46378	23. jún 2027	23. december 2027	23. december 2032
14	kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
15	voľiteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
16	prípadne následné dátumy kúpnej opcie	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
	<i>kupóny/dividendy</i>					
17	dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Pohyblivá sadzba	Pohyblivá sadzba	Pohyblivá sadzba	Pohyblivá sadzba	Pohyblivá sadzba
18	kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	3M EURIBOR + 1,01%	3M EURIBOR + 3,285 %	3M EURIBOR + 2,35%	3M EURIBOR + 1,69%	3M EURIBOR + 3,45 %
19	existencia systému potažovania výplaty dividend	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
EU-20a	úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	Povinné	Povinné	Povinné	Povinné	Povinné
EU-20b	úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska sumy)	Povinné	Povinné	Povinné	Povinné	Povinné
21	existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu na splatenie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne
23	konvertibilné alebo nekonvertibilné	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný
24	ak konvertibilné, spúšťači faktor (faktory) konverzie	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
25	ak konvertibilné, plne alebo čiastočne	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
26	ak konvertibilné, konverzná sadzba	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
27	ak konvertibilné, povinná alebo nepovinná konverzia	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
28	ak konvertibilné, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
29	ak konvertibilné, uveďte emitenta nástroja, na ktorý sa konvertujú	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
30	charakteristiky zníženia účtovnej hodnoty	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31	ak zníženie účtovnej hodnoty, spúšťači faktor (faktory) zníženia účtovnej hodnoty	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
32	ak zníženie účtovnej hodnoty, plné alebo čiastočné	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
33	ak zníženie účtovnej hodnoty, trvalé alebo dočasné	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
34	ak dočasné zníženie účtovnej hodnoty, opis mechanizmu navýšenia účtovnej hodnoty	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
34a	druh podriadenosti (len pri oprávnených záväzkoch)	Contractual	neuvádza sa	Contractual	neuvádza sa	neuvádza sa
EU-34b	poradie nástroja v bežnom konkurznom konaní	5	3	5	3	3
35	pozícia v hierarchii podriadenosti pri likvidácii (uveďte typ nástroja bezprostredne nadriadeného danému nástroju)	Subordinated claims	AT1	Subordinated claims	Subordinated claims	AT1
36	charakteristiky nesplňajúce požiadavky	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	ak áno, uveďte charakteristiky nesplňajúce požiadavky	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
37a	odkaz na úplné trvanie a podmienky nástroja (značovanie)	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa

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

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 (%)		mera proticyklického vankúša (%)							
	hodnota expozície v rámci štandardizovaného prístupu		hodnota expozície v rámci prístupu IRB		súčet dlhých a krátkych pozícií v prípade expozícií v obchodnej knihe pri štandardizovanom prístupe		hodnota expozícií v obchodnej knihe pri interných modeloch				príslušné expozície voči kreditnému riziku – kreditné riziko		príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko		príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v neobchodnej knihe		spolu										
v EUR																											
010	rozčlenenie podľa krajín:																										
	Slovenská Republika	1 652 467 831	15 906 920 332							17 559 388 163	552 370 726									552 370 726	6 904 634 071			1			
	Česká Republika	178 051 342	1 527 672 953							1 705 724 295	100 452 900									100 452 900	1 255 661 247			-			
	Nemecko	1 801 166	315 029 817							316 830 983	16 550 470									16 550 470	206 880 871			-			
	Poľsko	46 625 663	240 958 567							287 584 230	11 439 877									11 439 877	142 998 457			-			
	Luxembursko	14 824 664	198 938 487							213 763 151	13 523 390									13 523 390	169 042 378			-			
	Maďarsko	39 464 922	158 763 712							198 228 634	8 075 175									8 075 175	100 939 685			-			
	Holandsko	-	150 206 991							150 206 991	10 135 777									10 135 777	126 697 211			-			
	Španielsko	90 998	121 091 281							121 182 279	6 590 286									6 590 286	82 378 581			-			
	Francúzsko	30 512 620	80 114 365							110 626 985	4 961 906									4 961 906	62 023 820			-			
	Rakúsko	322 265	102 561 885							102 884 151	4 524 198									4 524 198	56 552 480			-			
	Taliansko	27 299 795	35 176 341							62 476 136	1 598 774									1 598 774	19 984 677			-			
	Belgicko	12 083 083	31 130 242							43 213 325	3 025 438									3 025 438	37 817 974			-			
	Veľká Británia	38 210 592	2 638 074							40 848 666	782 799									782 799	9 784 988			-			
	Írsko	-	35 700 049							35 700 049	1 698 625									1 698 625	21 232 814			-			
	Slovinsko	899 024	26 029 118							26 928 142	1 534 434									1 534 434	19 180 426			-			
	Fínsko	-	24 099 786							24 099 786	735 927									735 927	9 199 085			-			
	Estónsko	21 570 555	22							21 570 577	172 583									172 583	2 157 293			-			
	Cyprus	-	15 250 139							15 250 139	811 380									811 380	10 142 247			-			
	Rumunsko	3 563 754	385 639							3 949 392	298 774									298 774	3 734 674			-			
	Dánsko	3 787 653	125 994							3 913 647	305 343									305 343	3 816 788			-			
	Macedónsko	243	1 051 467							1 051 710	17 439									17 439	217 983			-			
	Austrália	386 828	257 907							644 736	35 365									35 365	442 062			-			
	Bulharsko	135 665	324 364							460 029	15 909									15 909	198 868			-			
	Švédsko	355 997	3 287							359 284	28 649									28 649	358 115			-			
	Chorvátsko	94 951	148 023							242 974	8 680									8 680	108 496			-			
	Malta	-	167 393							167 393	1 159									1 159	14 491			-			
	Portugalsko	-	144 286							144 286	858									858	10 724			-			
	Lichtenštajnsko	-	87 681							87 681	424									424	5 298			-			
	Grécko	-	21 826							21 826	448									448	5 597			-			
	Litva	3 467	-							3 467	277									277	3 467			-			
	Nórsko	-	74							74	37									37	460			-			
	Lotyšsko	-	52							52	25									25	310			-			
	Island	-	29							29	11									11	136			-			
020	Spolu	2 072 553 078	18 975 000 184	-	-	-	-	-	-	21 047 553 262	739 698 062	-	-	-	-	-	-	-	-	739 698 062	9 246 225 772			1			

EU CCyB2 – Výška proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

	v EUR	a
1	celková hodnota rizikovej expozície	10 633 178 745
2	miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	0,0135
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	143 547 913

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

v EUR		a
		uplatniteľná hodnota
1	celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	24 326 230 119
2	úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu prudenciálnej konsolidácie	59 873 041
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	(185 392 602)
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	-
10	úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	2 005 155 004
11	(úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a osobitné a všeobecné ustanovenia, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	(80 548)
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	(296 407 090)
13	veľkosť celkovej expozície	25 909 377 923

EU LR2 – LRCom – Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

v EUR		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)	23 197 165 327	22 037 448 224
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)	(172 248 528)	(176 745 243)
7	celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	23 024 916 799	21 860 702 981
Derivátové expozície			
8	reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	11 261 302	12 673 676
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	19 063 320	13 711 767
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)	(266 506)	(589 504)
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	30 058 116	25 795 939
Expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)			
14	aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	849 248 005	632 454 113
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	849 248 005	632 454 113
Iné podsúvahové expozície			
19	podsúvahové expozície v brutto pomyselné hodnote	5 337 379 653	5 991 470 357
20	(úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	3 332 224 649	3 646 002 682
21	(všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)	-	-
22	podsúvahové expozície	2 005 155 004	2 345 467 675

v EUR		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T	T-1
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	1 834 545 200	1 768 266 791
24	veľkosť celkovej expozície	25 909 377 923	24 864 420 708
Ukazovateľ finančnej páky			
25	ukazovateľ finančnej páky (%)	7,08%	7,11%
EU-25	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)	7,08%	7,11%
25a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) (%)	7,08%	7,11%
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		
Zvereňovanie 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	676 852 472	437 674 471
29	hodnota aktív SFT brutto ku koncu štvrtého roka, po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	849 095 627	632 454 113
30	celková veľkosť expozície (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	25 737 134 769	24 669 641 065
30a	celková veľkosť expozície (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	25 737 134 769	24 669 641 065
31	ukazovateľ finančnej páky (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	0,0713	0,0717
31a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	0,0713	0,0717

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

v EUR

EU-1	celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	23 197 165 327
EU-2	expozície v obchodnej knihe	17 812 139
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	23 179 353 188
EU-4	kryté dlhopisy	414 159 279
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	3 734 507 625
EU-6	expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	133 396 550
EU-7	inštitúcie	214 675 197
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	9 201 125 284
EU-9	retailové expozície	1 730 016 794
EU-10	podnikateľské subjekty	7 111 110 362
EU-11	expozície v stave zlyhania	199 270 265
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	441 091 832

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

Rozsah konsolidácie: individuálny

v EUR		a	b	c	d	e	f	g	h
		celková nevážená hodnota (priemer)				celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrťrok končiaci (DD. mesiac RRRR)	31. December 2023	30. September 2023	30. Jún 2023	31. Marec 2023	31. December 2023	30. September 2023	30. Jún 2023	31. Marec 2023
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					3 895 912 098	3 804 355 646	3 680 844 569	3 499 985 289
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	8 673 239 526	8 660 058 292	8 639 244 416	8 473 454 606	572 991 327	569 645 479	567 510 108	550 059 048
3	<i>stabilné vklady</i>	6 718 497 587	6 742 596 795	6 755 803 774	6 708 108 048	335 924 879	337 129 840	337 790 189	335 405 402
4	<i>menej stabilné vklady</i>	1 954 741 939	1 917 461 496	1 883 440 642	1 765 346 558	237 066 448	232 515 639	229 719 919	214 653 645
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	4 495 008 771	4 505 661 567	4 441 242 011	4 381 386 382	1 848 938 678	1 837 200 935	1 813 825 796	1 773 931 361
6	<i>prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk</i>	905 898 453	951 499 215	1 057 351 262	1 171 714 149	223 521 184	234 959 647	261 464 960	290 070 143
7	<i>neprevádzkové vklady (všetky protistrany)</i>	3 530 158 883	3 521 878 380	3 332 731 642	3 175 005 273	1 566 466 059	1 569 957 316	1 501 201 729	1 449 194 258
8	<i>nezabezpečený dlh</i>	58 951 435	32 283 973	51 159 107	34 666 961	58 951 435	32 283 973	51 159 107	34 666 961
9	<i>zabezpečené veľkoobchodné financovanie</i>					-	-	-	-
10	dodatočné požiadavky	2 953 035 892	3 080 333 715	3 223 205 514	3 328 939 976	266 717 666	276 120 978	288 223 154	300 643 929
11	<i>záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál</i>	2 812 845	3 337 103	2 986 713	3 067 597	2 812 845	3 337 103	2 986 713	3 067 597
12	<i>záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>kreditné facility a nástroje likvidity</i>	2 950 223 047	3 076 996 612	3 220 218 802	3 325 872 379	263 904 821	272 783 875	285 236 442	297 576 333
14	iné zmluvné záväzky financovania	39 942 525	50 228 457	60 305 151	76 645 268	39 942 525	50 228 457	60 305 151	76 645 268
15	iné podmienené záväzky financovania	2 776 742 975	2 821 226 768	2 733 940 511	2 654 670 096	226 350 125	229 765 778	222 393 883	217 292 908
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 954 940 321	2 962 961 627	2 952 258 092	2 918 572 514
HOTOVOSŤ – KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	499 700 488	510 725 560	439 766 227	507 041 305	-	-	-	-
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	825 109 190	738 419 658	660 440 998	573 765 797	523 973 086	474 338 472	421 360 365	361 638 710
19	iné kladné peňažné toky	110 959 097	105 988 172	96 009 863	93 198 444	57 520 353	53 058 412	45 613 761	44 359 828
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi)					-	-	-	-
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					-	-	-	-
20	CELKOVÉ KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	1 435 768 776	1 355 133 390	1 196 217 088	1 174 005 546	581 493 439	527 396 884	466 974 126	405 998 537
EU-20a	<i>plne vyňaté kladné peňažné toky</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %</i>	1 435 768 776	1 355 133 390	1 196 217 088	1 174 005 546	581 493 439	527 396 884	466 974 126	405 998 537
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					3 895 912 098	3 804 355 646	3 680 844 569	3 499 985 289
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 373 446 882	2 435 564 743	2 485 283 966	2 512 573 977
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					164,62	156,73	148,78	139,36

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 – ťubovoľný 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 a repo obchodov s ČNB, čo malo za následok nárast hodnoty ukazovateľa LCR. V sledovanom období došlo k miernemu nárastu objemu kladných peňažných tokov.
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 čerpaceľných 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)	nesúlady mien v ukazovateli krytia likvidity	VÚB banka nemá žiadny významný nesúlady 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 podľa článku 415(2) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 signifikantná mena CZK, nakoľko objem vkladov v tejto mene presahuje hranicu 5% celkových pasív. LCR sa počíta pre túto menu samostatne.
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

v EUR		a	b	c	d	e
		nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				vážená hodnota
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1 rok	≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilného financovania (ASF)						
1	kapitálové položky a nástroje	1 879 663 000	-	-	270 604 000	2 150 267 000
2	vlastné zdroje	1 879 663 000	-	-	270 604 000	2 150 267 000
3	ostatné kapitálové nástroje		-	-	-	-
4	retailové vklady		9 439 387 722	235 725 209	56 733 436	9 120 216 126
5	stabilné vklady		7 029 384 685	88 236 362	24 610 364	6 786 350 358
6	menej stabilné vklady		2 410 003 037	147 488 847	32 123 072	2 333 865 768
7	veľkoobchodné financovanie:		6 451 307 643	558 064 420	4 700 249 663	7 599 073 804
8	prevádzkové vklady		974 977 935	-	-	487 488 967
9	iné veľkoobchodné financovanie		5 476 329 708	558 064 420	4 700 249 663	7 111 584 837
10	vzájomne závislé záväzky		-	-	-	-
11	ostatné záväzky:	3 237 000	739 775 375	49 327	455 205	479 868
12	derivátové záväzky NSFR	3 237 000				
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahnuté do vyššie uvedených kategórií		739 775 375	49 327	455 205	479 868
14	celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)					18 870 036 798
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					498 885 230
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		109 885 224	110 300 614	4 602 439 228	4 099 231 306
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely		32 685 503	-	-	16 342 751
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:		2 617 700 325	959 110 373	9 960 485 712	9 298 068 177
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		216 512 435	24 659 568	422 652 457	456 633 485
20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:		2 227 682 329	857 606 878	5 123 055 199	5 701 626 567
21	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		129 874 541	214 846 694	978 074 778	808 109 223
22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:		75 583 431	76 843 928	4 029 875 253	2 762 927 687
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		70 839 055	71 634 639	3 693 399 790	2 471 946 710
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		97 922 129	-	384 902 802	376 880 438
25	vzájomne závislé aktíva		-	-	-	-
26	ostatné aktíva:		2 682 751 626	24 896 840	552 031 524	799 311 614
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				13 115 967	13 115 967
30	derivátové záväzky NSFR pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže				-	-
31	všetky ostatné aktíva nezahnuté do vyššie uvedených kategórií		2 669 635 658	24 896 840	552 031 524	786 195 647
32	podsvahové položky		-	-	5 304 649 557	394 025 928
33	celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					15 105 865 006
34	ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)					124,92%

EU CR1 – Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace rezervy.

v EUR		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota							akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					akumulované čiastočné odpisy	prijatý kolaterál a finančné záruky	
		bezproblémové expozície			problémové expozície				bezproblémové expozície – akumulovaná znížená hodnota a rezervy		problémové expozície – akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách
z čoho etapa 1	z čoho etapa 2		z čoho etapa 2	z čoho etapa 3			z čoho etapa 1	z čoho etapa 2		z čoho etapa 2	z čoho etapa 3					
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	2 729 173 208	2 729 173 208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	úvery a preddávky	18 923 304 470	17 149 951 005	1 773 353 465	408 529 272	-	408 529 272	(166 089 784)	(42 320 103)	(123 769 681)	(207 329 009)	-	(207 329 009)	-	12 154 710 803	161 288 292
020	centrálne banky	849 008 257	849 008 257	-	-	-	-	(7 760)	(7 760)	-	-	-	-	-	848 331 648	-
030	orgány verejnej správy	205 371 353	159 665 565	45 705 788	3 764	-	3 764	(3 257 556)	(1 397 050)	(1 860 506)	(775)	-	(775)	-	27 223 666	-
040	úverové inštitúcie	177 474 604	177 474 599	5	74 233 187	-	74 233 187	(4 567)	(4 567)	-	(5 104 082)	-	(5 104 082)	-	-	69 129 105
050	ostatné finančné korporácie	271 856 463	271 855 259	1 204	7 973	-	7 973	(65 661)	(65 659)	(2)	(2 610)	-	(2 610)	-	1 507 355	5 318
060	nefinančné korporácie	6 401 164 551	5 380 558 219	1 020 606 332	83 911 038	-	83 911 038	(76 439 809)	(23 402 593)	(53 037 216)	(46 615 089)	-	(46 615 089)	-	1 823 449 718	22 767 421
070	z čoho MSP	1 904 841 487	1 440 443 299	1 440 443 299	75 594 800	-	75 594 800	(10 733 671)	(4 054 053)	(6 679 618)	(40 679 865)	-	(40 679 865)	-	1 003 927 683	22 519 489
080	domácnosti	11 018 429 242	10 311 389 106	707 040 136	250 373 310	-	250 373 310	(86 314 431)	(17 442 474)	(68 871 957)	(155 606 453)	-	(155 606 453)	-	9 454 198 416	69 386 448
090	dlhové cenné papiere	590 985 514	590 985 514	-	-	-	-	(295 820)	(295 820)	-	-	-	-	-	-	-
100	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	orgány verejnej správy	106 798 611	106 798 611	-	-	-	-	(14 755)	(14 755)	-	-	-	-	-	-	-
120	úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	ostatné finančné korporácie	359 687 265	359 687 265	-	-	-	-	(72 117)	(72 117)	-	-	-	-	-	-	-
140	nefinančné korporácie	124 499 638	124 499 638	-	-	-	-	(208 948)	(208 948)	-	-	-	-	-	-	-
150	pod súvahové expozície	5 314 402 507	4 630 657 045	683 745 462	16 416 645	-	16 416 645	12 498 502	4 722 664	7 775 838	4 389 551	-	4 389 551	-	511 684 395	3 966 946
160	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	orgány verejnej správy	166 065 208	161 602 007	4 463 201	-	-	-	102 834	98 647	4 187	-	-	-	-	1 302 051	-
180	úverové inštitúcie	239 235 870	239 225 875	9 995	-	-	-	7 193	7 189	4	-	-	-	-	-	-
190	ostatné finančné korporácie	202 364 212	202 364 212	-	-	-	-	17 323	17 323	-	-	-	-	-	-	-
200	nefinančné korporácie	4 034 598 604	3 440 721 372	593 877 232	12 833 687	-	12 833 687	10 499 834	3 976 423	6 523 411	4 349 269	-	4 349 269	-	457 086 860	3 966 946
210	domácnosti	672 138 613	586 743 579	85 395 034	3 582 958	-	3 582 958	1 871 318	623 082	1 248 236	40 282	-	40 282	-	53 295 484	-
220	spolu	24 828 692 491	22 371 593 564	2 457 098 927	424 945 917	-	424 945 917	(153 887 102)	(37 893 259)	(115 993 843)	(202 939 458)	-	(202 939 458)	-	12 666 395 198	165 255 238

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	1 248 148 000	2 433 017 000	6 043 782 000	8 334 650 000	93 084 000	18 152 681 000
2	dlhové cenné papiere	-	165 163 000	1 232 218 000	457 706 000	-	1 855 087 000
3	spolu	1 248 148 000	2 598 180 000	7 276 000 000	8 792 356 000	93 084 000	20 007 768 000

EU CQ1 – Kreditná kvalita expozícií s úľavou

		a	b	c	d	e	f	g	h
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		kolaterál a finančné záruky prijaté na expozície s úľavou	
		bezproblémové s úľavou	problémové s úľavou		z čoho so zníženou hodnotou	pri bezproblémových expozíciách s úľavou	pri problémových expozíciách s úľavou		z čoho kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
			z čoho v stave zlyhania						
	v EUR								
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010	úvery a preddavky	193 100 212	152 656 564	152 656 564	152 656 564	(15 722 793)	(55 265 936)	204 063 550	88 247 081
020	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
030	orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-	-	-
040	úverové inštitúcie	-	74 230 148	74 230 148	74 230 148	-	(5 103 108)	69 127 040	69 127 040
050	ostatné finančné korporácie	893	-	-	-	(1)	-	892	-
060	nefinančné korporácie	98 415 977	43 501 869	43 501 869	43 501 869	(6 915 281)	(26 877 118)	73 228 104	12 079 254
070	domácnosti	94 683 342	34 924 547	34 924 547	34 924 547	(8 807 511)	(23 285 710)	61 707 514	7 040 787
080	dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-
090	poskytnuté úverové prísluby	1 884 254	2 880 798	2 880 798	2 880 798	73	856 581	2 439 118	1 616 565
100	spolu	194 984 466	155 537 362	155 537 362	155 537 362	(15 722 720)	(54 409 355)	206 502 668	89 863 646

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota												
		bezproblémové expozície			problémové expozície									
		v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní		splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	po splatnosti > 2 roky ≤ 5 rokov	po splatnosti > 5 rokov ≤ 7 rokov	po splatnosti > 7 rokov	z čoho v stave zlyhania		
v EUR														
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	2 729 173 208	2 729 173 208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	úvery a preddavky	18 923 304 470	18 901 148 457	22 156 013	408 529 272	108 745 757	29 266 263	131 592 221	60 030 497	45 508 932	7 087 745	26 297 857	408 529 272	
020	centrálne banky	849 008 257	849 008 257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	orgány verejnej správy	205 371 353	205 371 353	-	3 764	3 070	-	-	694	-	-	-	3 764	
040	úverové inštitúcie	177 474 604	177 474 604	-	74 233 187	-	-	74 233 187	-	-	-	-	74 233 187	
050	ostatné finančné korporácie	271 856 463	271 856 463	-	7 973	76	-	-	7 897	-	-	-	7 973	
060	nefinančné korporácie	6 401 164 551	6 396 900 500	4 264 051	83 911 038	36 225 092	4 462 620	19 784 092	8 491 276	8 033 445	125 100	6 789 413	83 911 038	
070	z čoho MSP	1 904 841 487	1 901 009 762	3 831 725	75 594 800	35 014 217	4 462 620	16 073 029	8 489 632	8 031 324	120 248	3 403 730	75 594 800	
080	domácnosti	11 018 429 242	11 000 537 280	17 891 962	250 373 310	72 517 519	24 803 643	37 574 942	51 530 630	37 475 487	6 962 645	19 508 444	250 373 310	
090	dlhové cenné papiere	1 850 212 185	1 850 212 185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	orgány verejnej správy	939 202 415	939 202 415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	úverové inštitúcie	396 602 097	396 602 097	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	ostatné finančné korporácie	389 908 035	389 908 035	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	nefinančné korporácie	124 499 638	124 499 638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150	podsváhové expozície	5 314 402 507			16 416 645								16 416 645	
160	centrálne banky	-			-								-	
170	orgány verejnej správy	166 065 208												
180	úverové inštitúcie	239 235 870												
190	ostatné finančné korporácie	202 364 212												
200	nefinančné korporácie	4 034 598 604			12 833 687								12 833 687	
210	domácnosti	672 138 613			3 582 958								3 582 958	
220	spolu	26 087 919 162	20 751 360 642	22 156 013	424 945 917	108 745 757	29 266 263	131 592 221	60 030 497	45 508 932	7 087 745	26 297 857	424 945 917	

EU CQ4 – Kvalita problémových expozícií podľa geografického členenia

		a	b	c	d	e	f	g
		hrubá účtovná/nominálna hodnota			z čoho podliehajúce zníženiu hodnoty	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 v stave zlyhania				
v EUR								
010	súvahové expozície	21 182 045 927	408 529 273	408 529 273	21 182 045 927	(373 714 613)		-
020	<i>Slovenská republika</i>	16 710 696 509	332 045 117	332 045 117	16 699 211 090	(338 549 341)		-
030	<i>Česká republika</i>	1 801 522 538	1 376 041	1 376 041	1 801 522 538	(4 594 279)		-
040	<i>Taliansko</i>	264 903 390	148 900	148 900	264 903 390	(14 717)		-
070	<i>ostatné krajiny</i>	2 404 923 490	74 959 215	74 959 215	2 416 408 909	(30 556 276)		-
080	podsúvahové expozície	5 330 819 152	16 416 645	16 416 645			16 888 053	
090	<i>Slovenská republika</i>	3 385 754 957	16 412 379	16 412 379			15 549 948	
100	<i>Česká republika</i>	1 326 819 153	586	586			809 719	
110	<i>Taliansko</i>	204 769 842	1 500	1 500			3 846	
140	<i>ostatné krajiny</i>	413 475 200	2 180	2 180			524 540	
150	spolu	26 512 865 079	424 945 918	424 945 918	21 182 045 927	(373 714 613)	16 888 053	-

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

v EUR		a	b	c	d	e	f
		hrubá účtovná hodnota			z čoho úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty	akumulované zníženie hodnoty	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		z čoho problémové		z čoho v stave zlyhania			
010	poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	282 655 382	7 424 383	7 424 383	282 655 382	(5 864 317)	-
020	ťažba a dobývanie	34 697 059	1 464 986	1 464 986	34 697 059	(3 445 023)	-
030	priemyselná výroba	1 070 776 509	18 204 003	18 204 003	1 070 776 509	(29 926 989)	-
040	dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	737 836 396	2 616 809	2 616 809	737 836 396	(3 887 257)	-
050	zásobovanie vodou	71 353 037	1 361 031	1 361 031	71 353 037	(1 451 589)	-
060	stavebníctvo	324 031 097	12 255 630	12 255 630	324 031 097	(10 866 001)	-
070	veľkoobchod a maloobchod	1 076 453 650	23 971 399	23 971 399	1 076 453 650	(20 941 672)	-
080	doprava a skladovanie	461 520 684	1 819 625	1 819 625	461 520 684	(3 349 313)	-
090	ubytovacie a stravovacie služby	36 245 624	2 857 070	2 857 070	36 245 624	(1 910 130)	-
100	informácie a komunikácia	397 743 713	2 879 172	2 879 172	397 743 713	(1 802 847)	-
110	finančné a poisťovacie činnosti	252 080 677	-	-	252 080 677	(216 420)	-
120	činnosti v oblasti nehnuteľností	912 970 630	4 761 004	4 761 004	912 970 630	(28 071 364)	-
130	odborné, vedecké a technické činnosti	206 571 210	2 560 612	2 560 612	206 571 210	(6 690 898)	-
140	administratívne a podporné služby	206 623 396	1 435 021	1 435 021	206 623 396	(3 640 605)	-
150	verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	445 528	-	-	445 528	(242)	-
160	školsťvo	2 114 525	291	291	2 114 525	(7 709)	-
170	zdravotníctvo a sociálna pomoc	21 252 829	-	-	21 252 829	(77 428)	-
180	umenie, zábava a rekreácia	8 873 715	701	701	8 873 715	(301 229)	-
190	iné služby	380 829 928	299 301	299 301	380 829 928	(603 865)	-
200	spolu	6 485 075 589	83 911 038	83 911 038	6 485 075 589	(123 054 898)	-

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	
v EUR		a			b	c
1	úvery a preddavky	(11 466 778 187)	12 315 999 096	11 817 800 137	498 198 959	-
2	dlhové cenné papiere	1 850 212 185	-	-	-	-
3	spolu	(9 616 566 002)	12 315 999 096	11 817 800 137	498 198 959	-
4	<i>z čoho problémové expozície</i>	408 529 272	161 288 292	88 627 557	72 660 735	-
EU-5	<i>z čoho v stave zlyhania</i>	408 529 272	161 288 292			

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	4 583 755 630	61 889 517	4 652 882 670	30 846 352	196 628 639	0,04
2	regionálne vlády alebo miestne orgány	133 396 550	54 226 276	133 396 550	26 730 942	32 165 867	0,20
3	subjekty verejného sektora						
4	multilaterálne rozvojové banky						
5	medzinárodné organizácie						
6	inštitúcie	214 675 197	237 600 726	214 675 197	42 649 223	83 501 094	0,32
7	podnikateľské subjekty	890 576 945	204 625 532	890 576 945	29 031 229	843 901 720	0,92
8	retail	366 798 744	18 409 038	366 631 148	6 458 770	241 749 462	0,65
9	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	78 012 801	1 696 146	78 012 801	837 429	27 535 618	0,35
10	expozície v stave zlyhania	93 593 199	580 010	24 466 158	290 005	26 535 574	0,28
11	expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko						
12	kryté dlhopisy	414 159 279	-	414 159 279	-	41 415 928	0,10
13	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením						
14	podniky kolektívneho investovania						
15	vlastné imanie						
16	ostatné položky	435 232 525	-	435 400 121	2 888	212 188 795	0,49
17	Spolu	7 210 200 870	579 027 245	7 210 200 870	136 846 839	1 705 622 697	0,23

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		
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	4 418 530 880			100 530 370						103 977 860		60 689 913				4 683 729 022	3 614 048 189
2 regionálne vlády alebo miestne orgány					159 659 598		467 894									160 127 493	160 127 493
3 subjekty verejného sektora																	
4 multilaterálne rozvojové banky																	
5 medzinárodné organizácie																	
6 inštitúcie					185 877 317		112 310 526			4 632 517						302 820 360	6 196 569
7 podnikateľské subjekty	1 268									919 606 906						919 608 174	919 608 174
8 retailové expozície									373 260 402							373 260 402	373 260 402
9 expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						76 032 779	2 817 451									78 850 230	78 850 230
10 expozície v stave zlyhania										90 324 382	3 558 822					93 883 204	24 756 163
11 expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko																	
12 kryté dlhopisy				414 159 279												414 159 279	
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	218 456 306				5 734 280				170 484	211 041 939						435 403 009	435 403 009
17 Spolu	4 636 988 453			514 689 649	351 271 195	76 032 779	115 595 871		373 430 886	1 329 583 604	3 558 822	60 689 913				7 461 841 173	5 612 250 229

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

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expoziície	Podsúvahové expoziície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expoziície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Trieda expozií X													
CORPORATE - OTHERS	0,00 až < 0,10	289 538 560	580 038 939	84	507 877 293	-	17	36	904	132 716 232	26%	113 635	1 930 776
CORPORATE - OTHERS	0,10 až < 0,15	762 991 844	851 043 073	81	1 164 672 254	-	81	38	810	398 122 140	34%	529 230	609 848
CORPORATE - OTHERS	0,15 až < 0,25	1 094 536 732	636 973 137	84	1 317 088 385	-	52	36	869	713 887 078	54%	999 275	268 338
CORPORATE - OTHERS	0,25 až < 0,50	556 326 834	329 409 347	77	703 222 375	-	58	36	996	508 060 537	72%	915 786	459 657
CORPORATE - OTHERS	0,50 až < 0,75	380 348 002	118 295 375	80	434 802 637	1	12	36	644	344 976 968	79%	887 123	330 307
CORPORATE - OTHERS	0,75 až < 1,75	609 351 171	396 576 385	76	820 967 482	1	108	38	992	901 314 629	110%	4 063 467	4 526 352
CORPORATE - OTHERS	1,75 až < 2,5	43 521 805	48 249 522	56	64 207 646	2	6	37	370	83 153 555	130%	586 780	61 982
CORPORATE - OTHERS	2,5 až < 5	80 045 291	36 021 917	68	99 397 855	4	11	37	829	121 885 537	123%	1 326 573	699 999
CORPORATE - OTHERS	5 až < 10	12 713 976	9 703 691	96	21 900 033	8	6	43	852	39 105 559	179%	771 717	269 710
CORPORATE - OTHERS	20 až < 30	119 824 781	21 146 628	75	134 184 752	29	22	36	787	401 483 395	299%	13 831 740	20 733 503
CORPORATE - OTHERS	100,00	3 231 566	-	-	3 231 566	100	4	91	913	3 952 497	122%	2 610 576	2 054 511
Medzisúčet		3 952 430 563	3 027 458 013	80	5 271 552 279	1	377	37	868	3 648 658 124	69%	26 635 902	31 944 985
CORPORATE - SME	0,10 až < 0,15	235 095 624	186 110 806	75	372 952 301	-	650	38	913	71 098 902	19%	152 677	91 355
CORPORATE - SME	0,25 až < 0,50	280 181 280	182 182 963	74	409 936 008	-	617	37	913	155 884 313	38%	617 389	457 710
CORPORATE - SME	0,75 až < 1,75	675 112 780	383 748 353	71	921 338 450	1	1 266	37	913	509 486 499	55%	3 539 336	3 012 706
CORPORATE - SME	2,5 až < 5	153 530 349	71 023 743	67	198 336 705	4	181	37	913	173 104 258	87%	2 577 221	1 885 309
CORPORATE - SME	5 až < 10	170 849 686	51 947 635	69	198 504 875	7	233	37	913	208 898 104	105%	5 379 100	3 450 638
CORPORATE - SME	20 až < 30	48 919 797	12 645 168	65	56 776 452	22	326	41	913	93 004 723	164%	5 204 823	2 958 209
CORPORATE - SME	100,00	57 205 260	12 338 170	63	63 405 056	100	174	48	913	64 534 197	102%	25 402 490	37 218 707
Medzisúčet		1 620 894 777	899 996 837	72	2 221 249 848	5	3 447	38	913	1 276 010 996	57%	42 873 037	49 074 635
RETAIL - QRRE	0,00 až < 0,10	10 875 679	38 817 131	35	20 562 365	-	17 906	45		502 032	2%	7 607	4 759
RETAIL - QRRE	0,10 až < 0,15	12 737 745	48 803 230	31	22 087 037	-	23 989	45		770 022	3%	12 549	7 462
RETAIL - QRRE	0,25 až < 0,50	15 251 532	40 315 561	33	22 627 567	-	24 377	46		1 737 233	8%	33 813	50 611
RETAIL - QRRE	0,50 až < 0,75	6 639 250	9 085 087	45	8 516 345	1	7 417	46		1 101 516	13%	24 348	42 208
RETAIL - QRRE	0,75 až < 1,75	5 961 233	4 227 922	51	6 940 350	1	4 890	46		1 597 866	23%	42 001	60 050
RETAIL - QRRE	2,5 až < 5	5 091 996	1 918 923	50	5 569 758	3	3 608	46		2 539 140	46%	88 029	114 792
RETAIL - QRRE	5 až < 10	1 229 615	223 039	60	1 300 345	7	838	47		936 467	72%	40 136	50 068
RETAIL - QRRE	10 až < 20	1 680 642	204 636	56	1 740 790	14	999	47		1 898 952	109%	114 211	144 820
RETAIL - QRRE	30,00 až < 100,00	896 753	80 967	77	927 425	43	464	49		1 380 900	149%	197 473	207 458
RETAIL - QRRE	100,00	3 148 853	443 775	-	3 149 165	100	2 383	67		6 381 103	203%	1 590 617	1 798 870
Medzisúčet		63 513 297	144 120 272	35	93 421 147	5	86 871	46		18 845 231	20%	2 150 783	2 481 098
RETAIL_OTHER - NON_SME	0,00 až < 0,10	48 368 981	15 337 771	39	53 439 798	-	15 187	57		6 859 077	13%	24 720	21 188
RETAIL_OTHER - NON_SME	0,10 až < 0,15	186 014 829	23 126 841	39	192 324 172	-	32 934	60		35 244 173	18%	142 523	128 653
RETAIL_OTHER - NON_SME	0,25 až < 0,50	257 314 331	55 201 585	34	269 455 598	-	79 307	57		94 041 055	35%	532 524	451 321
RETAIL_OTHER - NON_SME	0,50 až < 0,75	211 804 918	20 203 078	38	215 146 973	1	56 409	61		112 382 082	52%	810 714	883 255
RETAIL_OTHER - NON_SME	0,75 až < 1,75	170 474 132	14 630 392	40	172 274 872	1	52 048	62		127 608 748	74%	1 390 208	1 621 173
RETAIL_OTHER - NON_SME	2,5 až < 5	136 698 260	5 090 924	48	137 731 920	3	39 182	63		128 424 979	93%	2 955 535	3 097 371
RETAIL_OTHER - NON_SME	5 až < 10	37 126 375	252 071	66	37 261 149	7	9 716	63		38 244 720	103%	1 565 002	1 791 761
RETAIL_OTHER - NON_SME	10 až < 20	58 604 578	257 981	67	58 764 722	14	13 411	63		75 593 091	129%	5 335 184	7 120 451
RETAIL_OTHER - NON_SME	30,00 až < 100,00	32 482 223	88 591	80	32 579 706	45	7 229	67		57 459 270	176%	9 925 541	11 654 728
RETAIL_OTHER - NON_SME	100,00	105 443 426	1 797 768	-	105 447 429	100	32 330	80		123 418 460	117%	74 184 592	87 796 710
Medzisúčet		1 244 332 054	135 987 001	37	1 274 426 340	11	337 753	62		799 275 656	63%	96 866 544	114 566 611

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
RETAIL_OTHER - SME	0,15 až <0,25	7 877 212	10 100 410	75	15 452 520	-	840	60		3 142 559	20%	18 129	4 599
RETAIL_OTHER - SME	0,25 až <0,50	6 370 289	7 554 885	75	12 036 453	-	425	60		3 552 961	30%	25 174	6 156
RETAIL_OTHER - SME	0,50 až <0,75	11 406 249	9 348 224	75	18 417 417	1	541	62		7 260 359	39%	61 257	21 259
RETAIL_OTHER - SME	0,75 až <1,75	32 831 515	16 386 647	75	45 121 502	1	1 384	60		23 914 483	53%	290 740	129 652
RETAIL_OTHER - SME	1,75 až <2,5	32 186 143	7 101 280	75	37 512 103	2	1 189	56		22 539 250	60%	395 778	247 619
RETAIL_OTHER - SME	2,5 až <5	69 696 704	6 484 876	75	74 560 362	4	2 881	50		44 945 192	60%	1 323 160	1 298 236
RETAIL_OTHER - SME	5 až <10	18 434 127	1 239 318	75	19 363 616	7	577	49		12 275 270	63%	632 031	1 021 315
RETAIL_OTHER - SME	10 až <20	11 735 063	744 877	75	12 293 721	12	455	49		9 250 267	75%	729 229	1 234 910
RETAIL_OTHER - SME	30,00 až <100,00	5 904 502	81 625	75	5 965 720	37	6 277	48		6 489 764	109%	1 067 760	1 446 962
RETAIL_OTHER - SME	100,00	8 078 944	46 974	75	8 114 175	100	2 053	56		5 929 190	73%	4 116 946	4 146 712
Medzisúčet		204 520 747	59 089 116	75	248 837 588	7	16 622	55		139 299 295	56%	8 660 203	9 557 419
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,00 až <0,10	1 861 512 070	51 724 543	100	1 913 236 613	-	25 025	30		124 591 610	7%	472 076	580 847
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,10 až <0,15	5 593 579 209	162 318 796	100	5 755 898 005	-	68 854	30		491 720 153	9%	2 034 969	2 926 237
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,25 až <0,50	681 685 012	32 287 822	100	713 972 833	-	9 093	31		129 372 154	18%	687 369	1 210 328
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,50 až <0,75	500 976 739	33 200 471	100	534 177 210	1	6 170	31		158 619 848	30%	1 022 494	3 511 158
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	0,75 až <1,75	155 459 271	10 845 342	100	166 304 614	1	2 046	32		83 475 272	50%	688 672	3 152 747
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	2,5 až <5	162 145 345	14 721 291	100	176 866 636	3	2 157	31		150 627 881	85%	1 798 670	10 046 326
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	5 až <10	22 283 047	2 716 970	100	25 000 017	7	364	31		31 231 815	125%	514 793	2 349 009
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	10 až <20	50 432 406	2 466 292	100	52 898 698	14	681	30		83 009 882	157%	2 148 941	6 839 500
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	30,00 až <100,00	26 710 099	710 109	100	27 420 208	41	400	38		56 787 023	207%	4 592 484	7 402 084
RETAIL_SEC_IMOV - NON_SME	100,00	99 463 089	1 035 230	100	100 498 319	100	2 709	58		139 315 234	139%	46 695 865	43 386 043
Medzisúčet		9 154 246 288	312 026 866	100	9 466 273 154	2	117 499	30		1 448 750 871	15%	60 656 334	81 404 279
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,15 až <0,25	1 099 711	-	-	1 099 711	-	18	44		142 939	13%	795	449
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,25 až <0,50	485 679	-	-	485 679	-	11	37		92 167	19%	636	359
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,50 až <0,75	1 257 725	-	-	1 257 725	1	16	38		328 267	26%	2 570	1 668
RETAIL_SEC_IMOV - SME	0,75 až <1,75	3 044 994	65 763	75	3 094 317	1	54	39		1 379 776	45%	13 233	16 028
RETAIL_SEC_IMOV - SME	1,75 až <2,5	2 692 494	692	75	2 693 013	2	42	39		1 767 704	66%	19 717	21 006
RETAIL_SEC_IMOV - SME	2,5 až <5	6 111 218	-	-	6 111 218	3	115	38		5 432 705	89%	79 400	135 582
RETAIL_SEC_IMOV - SME	5 až <10	1 263 575	-	-	1 263 575	7	22	41		1 756 680	139%	34 283	91 895
RETAIL_SEC_IMOV - SME	10 až <20	926 604	-	-	926 604	12	13	37		1 438 491	155%	41 983	130 422
RETAIL_SEC_IMOV - SME	30,00 až <100,00	174 028	-	-	174 028	37	3	37		311 039	179%	24 199	39 041
RETAIL_SEC_IMOV - SME	100,00	677 969	-	-	677 969	100	12	66		271 606	40%	492 414	492 414
Medzisúčet		17 733 997	66 455	75	17 783 839	7	306	40		12 921 375	73%	709 231	928 863
Spolu (všetky triedy expozícií)		16 257 671 722	4 578 744 561	80	18 593 544 195	3	463 843	36	355	7 343 761 548	39%	238 552 033	289 957 890

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota 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 - SPECIAL_LENDING	Default	4 577 736	-	-	4 577 736	-	2		913	-	0%	2 288 868	3 755 822
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Good	272 975 740	87 874 498	75	338 881 614	-	66		913	304 993 452	90%	2 711 053	4 819 578
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Satisfactory	302 333 537	59 682 055	75	340 091 118	-	171		913	391 104 786	115%	9 522 551	17 538 798
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Strong	213 673 218	25 056 213	75	232 465 378	-	28		913	162 725 765	70%	929 862	1 704 307
CORPORATE - SPECIAL_LENDING	Weak	81 133 195	6 853 823	75	85 226 962	-	21		913	213 067 404	250%	6 818 157	18 503 737
Medzisúčet		874 693 428	179 466 589	75	1 001 242 808	-	288		913	1 071 891 407	107%	22 270 491	46 322 243
Spolu		874 693 428	179 466 589	75	1 001 242 808	-	288		913	1 071 891 407	107%	22 270 491	46 322 243

EU CR6-A – Rozsah použitia prístupov IRB a SA

		Hodnota expozície v zmysle vymedzenia v článku 166 CRR pre expozície, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB	Celková hodnota expozície pre expozície, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup a prístup IRB	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje trvalé čiastočné používanie prístupu SA (%)	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje prístup IRB (%)	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje plán zavádzania (%)
v EUR		a	b	c	d	e
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	-	3 765 356 222	1,0000	0,0000	0,0000
1,1	z čoho regionálne vlády alebo miestne orgány		-			
1,2	z čoho subjekty verejného sektora		-			
2	inštitúcie	-	918 761 485	0,0752	0,9248	0,0000
3	podnikateľské subjekty	8 494 044 935	8 807 487 684	0,0241	0,0831	0,8928
3,1	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie bez uplatnenia prístupu spočívajúceho v zaradení		-			
3,2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie, pri ktorom sa uplatňuje prístup spočívajúci v zaradení		916 308 916	0,0000	0,0000	1,0000
4	retail	11 100 742 068	11 251 810 969	0,0030	0,0270	0,9700
4,1	z čoho retail – zabezpečené nehnuteľnosťami, MSP		95 557 196	0,0000	0,8238	0,1762
4,2	z čoho retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom, subjekty iné než MSP		9 230 396 580	0,0000	0,0000	1,0000
4,3	z čoho retail – kvalifikovaný revolving		131 840 146	0,0000	0,0000	1,0000
4,4	z čoho retail – ostatné MSP		532 988 424	0,1000	0,4700	0,4300
4,5	z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP		1 261 028 623	0,0000	0,0508	0,9492
5	vlastné imanie	5 859 307	5 859 307	0,0000	0,0000	1,0000
6	iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	-	435 232 525	1,0000	0,0000	0,0000
7	spolu	19 600 646 311	25 184 508 192	0,1800	0,0800	0,7400

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

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	1 071 891 407	1 071 891 407
4,1	<i>z čoho podnikateľské subjekty – MSP</i>		
4,2	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie</i>	1 071 891 407	1 071 891 407
5	expozície podľa A-IRB		
6	ústredné vlády a centrálné banky		
7	inštitúcie		
8	podnikateľské subjekty	4 924 669 120	4 924 669 120
8,1	<i>z čoho podnikateľské subjekty – MSP</i>	1 276 010 996	1 276 010 996
8,2	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie</i>		
9	retail	2 419 092 428	2 419 092 428
9,1	<i>z čoho retail – MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku</i>	12 921 375	12 921 375
9,2	<i>z čoho retail – subjekty iné než MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku</i>	1 448 750 871	1 448 750 871
9,3	<i>z čoho retail – kvalifikovaný revolving</i>	18 845 231	18 845 231
9,4	<i>z čoho retail – MSP – iné</i>	139 299 295	139 299 295
9,5	<i>z čoho retail – subjekty iné než MSP – ostatné</i>	799 275 656	799 275 656
10	SPOLU (vrátane expozícií F-IRB a expozícií A-IRB)	8 415 652 955	8 415 652 955

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	7 492 802 127	1 708 979	374 025 660	373 837 383	-	188 277	-	-	-	-	-	-	4 924 669 120
3,1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP	2 221 249 848	1 708 979	304 742 506	304 554 229	-	188 277	-	-	-	-	-	-	1 276 010 996
3,2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie													
3,3	z čoho podnikateľské subjekty – iné	5 271 552 279	-	69 283 153	69 283 153	-	-	-	-	-	-	-	-	3 648 658 124
4	retail	11 100 742 068	150 465	9 441 336 031	9 341 981 736	-	99 354 295	-	-	-	-	-	-	2 419 092 428
4,1	z čoho retail – nehnuteľnosti, MSP	17 783 839	-	14 185 018	14 051 350	-	133 668	-	-	-	-	-	-	12 921 375
4,2	z čoho retail – nehnuteľnosti, subjekty iné než MSP	9 466 273 154	-	9 409 381 626	9 310 160 999	-	99 220 627	-	-	-	-	-	-	1 448 750 871
4,3	z čoho retail – kvalifikovaný revolving	93 421 147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 845 231
4,4	z čoho retail – ostatné MSP	248 837 588	150 465	17 769 387	17 769 387	-	-	-	-	-	-	-	-	139 299 295
4,5	z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP	1 274 426 340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	799 275 656
5	spolu	18 593 544 195	1 859 444	9 815 361 691	9 715 819 119	-	99 542 572	-	-	-	-	-	-	7 343 761 548

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	1 001 242 808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 071 891 407
3,1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP													
3,2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	1 001 242 808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 071 891 407
3,3	z čoho podnikateľské subjekty – iné													
4	spolu	1 001 242 808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 071 891 407

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

v EUR		Hodnota rizikovo váženej expozície
		a
1	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vy	8 217 392 123
2	objem aktív (+/-)	30 459 438
3	kvalita aktív (+/-)	404 871 439
4	aktualizácie modelu (+/-)	-
5	metodika a politika (+/-)	
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	(11 332 114)
8	ostatné (+/-)	(213 116 373)
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	8 428 274 514

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

A-IRB

Trieda expozícií	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	526 703	834	0,0016	0,0011	0,0011	0,0015
	0,00 až < 0,10	160 690	179	0,0011	0,0008	0,0008	0,0012
	0,10 až < 0,15	366 013	655	0,0018	0,0012	0,0012	0,0022
	0,15 až < 0,25	2 867	5	0,0017	0,0020	0,0020	0,0016
	0,25 až < 0,50	185 150	800	0,0043	0,0032	0,0033	0,0053
	0,50 až < 0,75	111 938	921	0,0082	0,0057	0,0061	0,0079
	0,75 až < 2,50	96 761	1 458	0,0151	0,0140	0,0131	0,0136
	0,75 až < 1,75	93 147	1 422	0,0153	0,0110	0,0129	0,0139
	1,75 až < 2,5	3 614	36	0,0100	0,0193	0,0190	0,0110
	2,50 až < 10,00	101 081	4 119	0,0407	0,0409	0,0410	0,0388
	2,5 až < 5	80 266	2 587	0,0322	0,0338	0,0345	0,0268
	5 až < 10	20 815	1 532	0,0736	0,0670	0,0662	0,0667
	10,00 až < 100,00	54 975	11 431	0,2079	0,1944	0,2816	0,2121
	10 až < 20	28 937	4 111	0,1421	0,1492	0,1409	0,1348
	20 až < 30	6 104	686	0,1124	0,2714	0,2714	0,1239
	30,00 až < 100,00	19 934	6 634	0,3328	0,4420	0,4889	0,3350
	100,00 (zlyhanie)	77 333	77 333	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000

F-IRB

Trieda expozícií	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	43	-	0,0000	0,0007	0,0010	0,0056
	0,00 až < 0,10	3	-	0,0000	0,0005	0,0005	0,0000
	0,10 až < 0,15	40	-	0,0000	0,0010	0,0010	0,0057
	0,15 až < 0,25	208	-	0,0000	0,0018	0,0020	0,0178
	0,25 až < 0,50	283	-	0,0000	0,0035	0,0035	0,0000
	0,50 až < 0,75	313	27	0,0863	0,0054	0,0054	0,0173
	0,75 až < 2,50	818	17	0,0208	0,0142	0,0118	0,0240
	0,75 až < 1,75	643	16	0,0249	0,0096	0,0098	0,0323
	1,75 až < 2,5	175	1	0,0057	0,0190	0,0190	0,0026
	2,50 až < 10,00	523	22	0,0421	0,0343	0,0417	0,0182
	2,5 až < 5	392	22	0,0561	0,0320	0,0334	0,0212
	5 až < 10	131	-	0,0000	0,0665	0,0665	0,0077
	10,00 až < 100,00	123	18	0,1463	0,1827	0,1881	0,2011
	10 až < 20	71	3	0,0423	0,1333	0,1272	0,1625
	20 až < 30	52	15	0,2885	0,2714	0,2714	0,2229
	30,00 až < 100,00	-	-	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
	100,00 (zlyhanie)	109	109	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000

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

Vzor EU CR10.1 v EUR

Špecializované financovanie: projektové financovanie (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expoziícia	pod súvahová expoziícia	riziková váha	hodnota expoziície	hodnota rizikovo váženej expoziície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka			50 %			
	2,5 roka alebo viac	141 884 170	7 277	70 %	141 891 447	99 324 013	567 566
Kategória 2	menej než 2,5 roka			70 %			
	2,5 roka alebo viac	142 341 030	2 882 410	90 %	145 223 440	130 701 096	1 161 787
Kategória 3	menej než 2,5 roka			115 %			
	2,5 roka alebo viac	225 804 327	4 516 871	115 %	230 321 199	264 869 378	6 448 994
Kategória 4	menej než 2,5 roka			250 %			
	2,5 roka alebo viac	64 940 889	337 500	250 %	65 278 389	163 195 972	5 222 271
Kategória 5	menej než 2,5 roka			-			
	2,5 roka alebo viac	4 577 736	-	-	4 577 736	-	2 288 868
Spolu	menej než 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	579 548 152	7 744 058		587 292 210	658 090 459	15 689 486

Vzor EU CR10.2 v EUR

Špecializované financovanie: nehnuteľný majetok vytvárajúci príjem a nehnuteľný majetok s vysokou volatilitou určený na podnikanie (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expoziícia	pod súvahová expoziícia	riziková váha	hodnota expoziície	hodnota rizikovo váženej expoziície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka			50%			
	2,5 roka alebo viac	72 594 701	18 784 883	70%	91 379 584	63 965 709	365 518
Kategória 2	menej než 2,5 roka	-		70%			
	2,5 roka alebo viac	131 020 306	63 023 464	90%	194 043 769	174 639 392	1 552 350
Kategória 3	menej než 2,5 roka	-		115%			
	2,5 roka alebo viac	76 639 773	33 240 710	115%	109 880 483	126 362 556	3 076 654
Kategória 4	menej než 2,5 roka	-		250%			-
	2,5 roka alebo viac	17 085 766	3 756 266	250%	20 842 033	52 105 082	1 667 363
Kategória 5	menej než 2,5 roka	-		-			
	2,5 roka alebo viac	-		-			-
Spolu	menej než 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac	297 340 547	118 805 323		416 145 869	417 072 739	6 661 885

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				
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				
Kategória 1	menej než 2,5 roka			50%			
	2,5 roka alebo viac			70%			
Kategória 2	menej než 2,5 roka			70%			
	2,5 roka alebo viac			90%			
Kategória 3	menej než 2,5 roka			115%			
	2,5 roka alebo viac			115%			
Kategória 4	menej než 2,5 roka			250%			
	2,5 roka alebo viac			250%			
Kategória 5	menej než 2,5 roka			–			
	2,5 roka alebo viac			–			
Spolu	menej než 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac						

Vzor EU CR10.5 v EUR

Kapitálové expozície v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy						
kategórie	súvahová expozícia	pod súvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
	a	b	c	d	e	f
Expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií	5 032 163		190%	5 032 163	9 561 110	764 889
Kapitálové expozície obchodované na burze			290%			
Ostatné kapitálové expozície	827 144		370%	827 144	3 060 434	244 835
Spolu	5 859 307			5 859 307	12 621 544	1 009 724

EU CCR1 – Analýza expozície voči CCR podľa prístupu

Pevný formát

		a	b	c	d	e	f	g	h
		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
v EUR									
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)	8 043 787	13 616 657		1,4	30 324 621	30 324 621	30 324 621	24 063 336
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 vyrovnania</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)					849 248 005	849 248 005	849 248 005	-
5	VaR pre SFT								
6	spolu					879 572 626	879 572 626	879 572 626	24 063 336

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 3×)		-
3	ii) komponent stresovanej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3×)		-
4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaná metóda	10 101 912	1 960 353
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	10 101 912	1 960 353

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

Pevný formát

v EUR

	Triedy expozícií	Riziková váha											celková hodnota expozícií	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k		
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	iné		
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	849 248 005												849 248 005
2	regionálne vlády alebo miestne orgány													
3	subjekty verejného sektora													
4	multilaterálne rozvojové banky													
5	medzinárodné organizácie													
6	inštitúcie					459 230	9 593 515							10 052 745
7	podnikateľské subjekty									315 673				315 673
8	retail								110 517					110 517
9	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením													
10	ostatné položky													
11	celková hodnota expozícií	849 248 005				459 230	9 593 515		110 517	315 673				859 726 939

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

Pevný formát

v EUR

Trieda expozícií X =

Corporates - SME with own estimates of LGD or conversion factors

		a	b	c	d	e	f	g	
	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	52 125	0,00	2	0,47	1	7 143	0,14
2	CORPORATE - SME	0.00 to <0.10							
3	CORPORATE - SME	0.10 to <0.15	52 125	0,00	2	0,47	1	7 143	0,14
4	CORPORATE - SME	0.15 to <0.25							
5	CORPORATE - SME	0.25 to <0.50	73 582	0,00	3	0,47	2	25 518	0,35
6	CORPORATE - SME	0.50 to <0.75							
7	CORPORATE - SME	0.75 to <2.5	454 588	0,01	12	0,47	2	252 050	0,55
8	CORPORATE - SME	0.75 to <1.75	454 588	0,01	12	0,47	2	252 050	0,55
9	CORPORATE - SME	1.75 to <2.5							
10	CORPORATE - SME	2.5 to <10	67 390	0,08	2	0,47	2	69 323	1,03
11	CORPORATE - SME	2.5 to <5	19 629	0,04	1	0,47	2	14 689	0,75
12	CORPORATE - SME	5 to <10	47 761	0,10	1	0,47	1	54 634	1,14
13	CORPORATE - SME	10 to <100	60 004	0,22	2	0,47	2	134 128	2,24
14	CORPORATE - SME	10 to <20							
15	CORPORATE - SME	20 to <30	60 004	0,22	2	0,47	2	134 128	2,24
16	CORPORATE - SME	30 to <100							
17	CORPORATE - SME	100 (default)							
18	Spolu		707 689	0,03	21	0,47	2	488 162	0,69

Trieda expozícií X =

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	227 203	0,00	3	0,47	2	52 499	0,23
2	CORPORATE - Other with own estimates	0.00 to <0.10							
3	CORPORATE - Other with own estimates	0.10 to <0.15	227 203	0,00	3	0,47	2	52 499	0,23
4	CORPORATE - Other with own estimates	0.15 to <0.25	8 402 696	0,00	4	0,38	4	6 071 606	0,72
5	CORPORATE - Other with own estimates	0.25 to <0.50	2 510 969	0,00	2	0,38	5	2 484 132	0,99
6	CORPORATE - Other with own estimates	0.50 to <0.75	500 044	0,01	2	0,38	1	365 859	0,73
7	CORPORATE - Other with own estimates	0.75 to <2.5	5 301 814	0,01	7	0,40	2	6 042 124	1,14
8	CORPORATE - Other with own estimates	0.75 to <1.75	5 299 118	0,01	6	0,40	2	6 038 485	1,14
9	CORPORATE - Other with own estimates	1.75 to <2.5	2 697	0,02	1	0,38	1	3 639	1,35
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		16 942 727	0,01	18	0,39	3	15 016 219	0,89

EU CCR5 – Zloženie kolaterálu pre expozície voči CCR

Pevný formát

v EUR		a	b	c	d	e	f	g	h
		kolaterál použitý v derivátových transakciách				kolaterál použitý v SFT			
		reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu		reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu	
Druh kolaterálu	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	
1	hotovosť – domáca mena	5 403 745	-	17 401 762	-	-	-	-	-
2	hotovosť – iné meny	1 840 000	-	14 760 000	-	-	-	-	-
3	domáci štátny dlh	-	-	-	-	-	-	-	-
4	iný štátny dlh	-	-	-	-	-	-	-	-
5	dlh vládnej agentúry	-	-	-	-	-	-	-	-
6	podnikové dlhopisy	-	-	-	-	-	-	-	-
7	majetkové cenné papiere	3 563 745	-	2 641 762	-	-	-	-	-
8	iný kolaterál	-	-	-	-	-	-	-	-
9	spolu	10 807 490	-	34 803 524	-	-	-	-	-

EU CCR8 – Expozície voči centrálnym protistranám

Pevný formát

v EUR		a	b
		hodnota expozície	RWEA
1	expoziície voči kvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		21 177 701
2	expoziície pre obchody kvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatocnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z čoho	266 506	53 301
3	i) OTC deriváty	266 506	53 301
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	105 621 997	21 124 399
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

v EUR		a	
		RWEA	
	priame produkty		
1	úrokové riziko (všeobecné a špecifické)	-	Pri tomto type rizika banka používa interný model.
2	akciové riziko (všeobecné a špecifické)	-	Žiadna pozícia.
3	devízové riziko	-	Pri tomto type rizika banka používa interný model.
4	komoditné riziko	44 805	
	opcie		
5	zjednodušený prístup	-	
6	prístup delta plus		
7	prístup na základe scenárov	-	
8	sekuritizácia (špecifické riziko)	-	Neaplikovateľné.
9	spolu	44 805	

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)	11 895 913	951 673	
a)	VaR z predchádzajúceho dňa (VaRt-1)		196 510	
b)	multiplikačný koeficient (mc) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (VaRavg)		951 673	
2	SVaR (vyššia hodnota spomedzi a a b)	29 727 603	2 378 208	
a)	najnovšia dostupná SVaR (SVaRt-1)		757 127	
b)	multiplikačný koeficient (ms) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (SVaRavg)		2 378 208	
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	41 623 517	3 329 881	

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

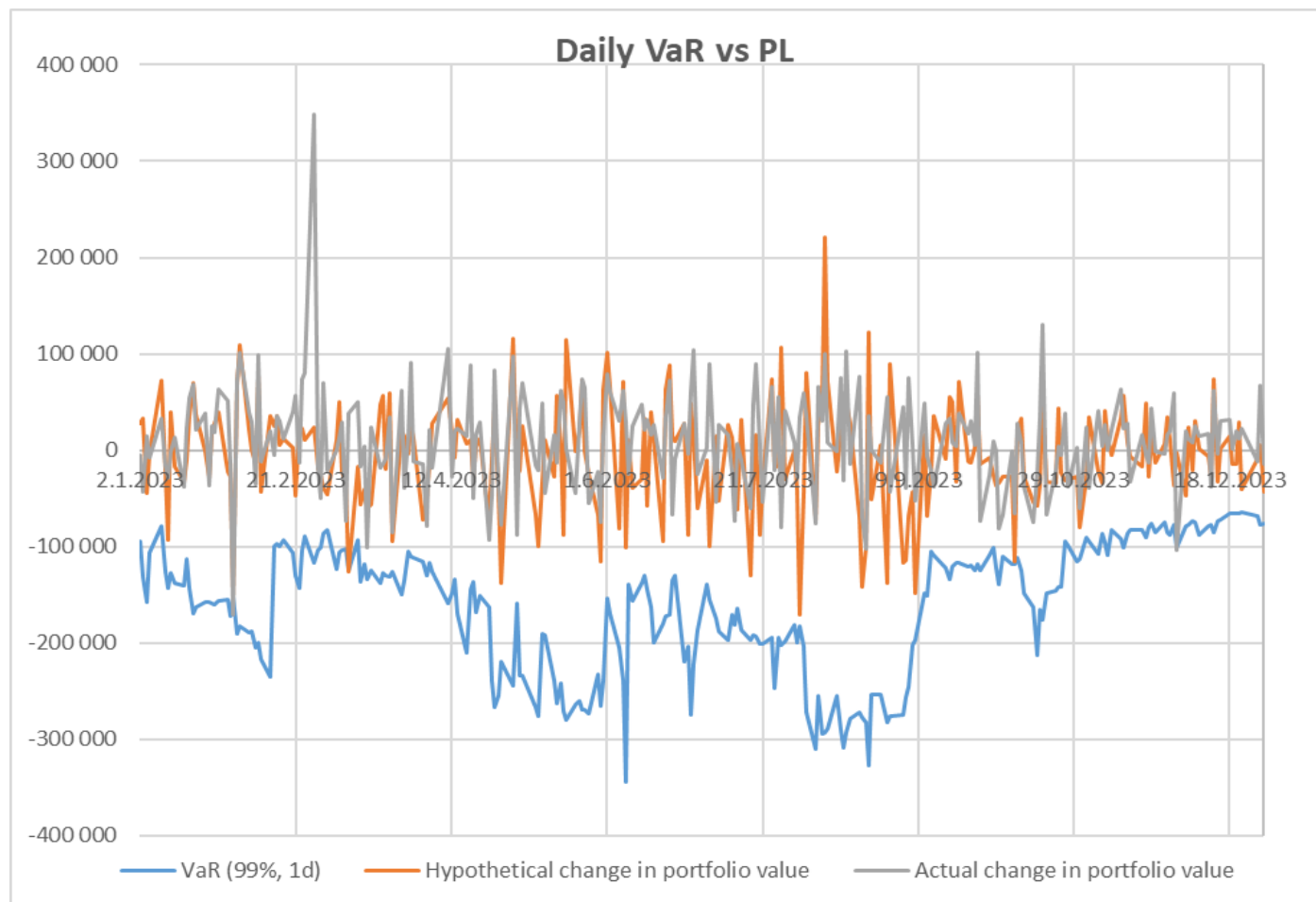
	a	b	c	d	e	f	g
v EUR	VaR	SVaR	IRC	miera komplexného rizika	iné	celkové RWEA	požiadavky na celkové vlastné zdroje
1 RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia	11 895 913	29 727 603				41 623 517	3 329 881
<i>1a regulačné úpravy</i>	(12 783 003)	(39 967 989)				(52 750 992)	(4 220 079)
1b RWEA na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa)	24 678 917	69 695 592				94 374 509	7 549 961
2 pohyb v úrovniach rizika	12 200 441	31 457 338				43 657 779	3 492 622
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>	4 934 260	9 343 810				14 278 070	1 142 246
<i>8b regulačné úpravy</i>	19 162 094	51 841 131				71 003 226	5 680 258
8 RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií	24 096 354	61 184 942				85 281 296	6 822 504

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	507 865
3	minimálna hodnota	202 484
4	koniec obdobia	242 101
	SVaR (10-dňová pri 99 %)	
5	maximálna hodnota	3 025 206
6	priemerná hodnota	1 285 374
7	minimálna hodnota	395 217
8	koniec obdobia	744 624
	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



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

v EUR

	Bankové činnosti	a	b	c	d	e
		príslušný ukazovateľ			požiadavky na vlastné zdroje	výška rizikovej expozície
		rok - 3	rok - 2	minulý rok		
1	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje prístup základného ukazovateľa (BIA)	27 894 516,03	8 696 959,88	10 700 833,32	2 364 615,46	29 557 693,27
2	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup (TSA)/alternatívny štandardizovaný prístup (ASA)					
3	<i>uplatňuje sa prístup TSA:</i>					
4	<i>uplatňuje sa prístup ASA:</i>					
5	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňujú pokročilé prístupy merania (AMA)	460 034 205,88	515 907 173,36	748 343 923,59	32 162 275,53	402 028 444,10

EU REM1 – Odmena priznaná za účtovný rok

			a	b	c	d
			funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	iný vrcholový manažment	iní určení zamestnanci
1	pevná odmena	počet určených zamestnancov	9	8	1	14
2		celková pevná odmena (v EUR)	82 474,88	1 834 714,33	185 997,26	1 511 552,60
3		z čoho: na hotovostnom základe	82 474,88	1 649 077,82	107 048,78	1 434 881,55
4		(neuplatňuje sa v EÚ)				
EU-4a		z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	-	-	-	-
5		z čoho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-
EU-5x		z čoho: iné nástroje	-	-	-	-
6		(neuplatňuje sa v EÚ)				
7	z čoho: iné formy		185 636,51	78 948,48	76 671,05	
8	(neuplatňuje sa v EÚ)					
9	pohyblivá odmena	počet určených zamestnancov	9,00	8,00	1,00	14,00
10		celková pohyblivá odmena (v EUR)	-	1 046 000,00	110 000,00	459 800,00
11		z čoho: na hotovostnom základe	-	470 700,00	55 000,00	459 800,00
12		z čoho: odložená	-	156 900,00	22 000,00	-
EU-13a		z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	-	200 750,00	55 000,00	-
EU-14a		z čoho: odložená	-	91 250,00	22 000,00	-
EU-13b		z čoho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-
EU-14b		z čoho: odložená	-	-	-	-
EU-14x		z čoho: iné nástroje	-	374 550,00	-	-
EU-14y		z čoho: odložená	-	170 250,00	-	-
15	z čoho: iné formy	-	-	-	-	
16	z čoho: odložená	-	-	-	-	
17	celková odmena (2 + 10)		82 474,88	2 880 714,33	295 997,26	1 971 352,60

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

		a	b	c	d
		funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	iný vrcholový manažment	iní určení zamestnanci
	priznané zaručené pohyblivé odmeny				
1	priznané zaručené pohyblivé odmeny – počet určených zamestnancov	-	-	-	-
2	priznané zaručené pohyblivé odmeny – celková hodnota (v EUR)	-	-	-	-
3	z čoho priznané zaručené pohyblivé odmeny vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňujú v prémievom strope	-	-	-	-
odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka					
4	odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka – počet určených zamestnancov	-	-	-	-
5	odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka – celková hodnota (v EUR)	-	-	-	-
odstupné priznané počas účtovného roka					
6	odstupné priznané počas účtovného roka – počet určených zamestnancov	-	-	-	-
7	odstupné priznané počas účtovného roka – celková hodnota (v EUR)	-	-	-	-
8	z čoho vyplatené počas účtovného roka	-	-	-	-
9	z čoho odložené	-	-	-	-
10	z čoho odstupné vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňuje v prémievom strope	-	-	-	-
11	z čoho najvyššia platba, ktorá bola priznaná jednej osobe	-	-	-	-

EU REM3 – Odložené odmeňovanie

v EUR	a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
Odložené a zadržané odmeňovanie	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného za predchádzajúce obdobia dosahovania výsledkov	z čoho odmeňovanie, na ktoré má vzniknúť nárok v účtovnom roku	z čoho odmeňovanie, na ktoré vznikne nárok v nasledujúcich účtovných rokoch	hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odmeňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok v účtovnom roku	hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odmeňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok v budúcich výkonných rokoch	celková hodnota úpravy počas účtovného roka v dôsledku implicitných úprav ex post (t. j. zmeny hodnoty odloženého odmeňovania v dôsledku zmien cien nástrojov)	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného pred účtovným rokom a skutočne vyplateného v účtovnom roku	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného za predchádzajúce obdobia dosahovania výsledkov, na ktoré vznikol nárok, ale na ktoré sa vzťahujú obdobia zadržania
1	funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	-	-	-	-	-	-	-
2	na hotovostnom základe	-	-	-	-	-	-	-
3	akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	-	-	-	-	-	-	-
4	nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
5	iné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
6	iné formy	-	-	-	-	-	-	-
7	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	2 571 800,00	844 800,00	1 727 000,00	-	-	26 238,00	689 438,00
8	na hotovostnom základe	790 300,00	181 600,00	608 700,00	-	-	-	181 600,00
9	akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	964 050,00	390 100,00	573 950,00	-	-	26 238,00	416 338,00
10	nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
11	iné nástroje	817 450,00	273 100,00	544 350,00	-	-	-	273 100,00
12	iné formy	-	-	-	-	-	-	-
13	iný vrcholový manažment	155 000,00	53 000,00	102 000,00	-	-	(2 333,00)	26 667,00
14	na hotovostnom základe	61 000,00	24 000,00	37 000,00	-	-	-	24 000,00
15	akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	87 000,00	22 000,00	65 000,00	-	-	(2 333,00)	19 667,00
16	nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
17	iné nástroje	7 000,00	7 000,00	-	-	-	-	7 000,00
18	iné formy	-	-	-	-	-	-	-
19	iní určení zamestnanci	177 200,00	177 200,00	-	-	-	(833,00)	87 767,00
20	na hotovostnom základe	88 600,00	88 600,00	-	-	-	-	88 600,00
21	akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	10 000,00	10 000,00	-	-	-	(833,00)	9 167,00
22	nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
23	iné nástroje	78 600,00	78 600,00	-	-	-	-	78 600,00
24	iné formy	-	-	-	-	-	-	-
25	celková hodnota	2 904 000,00	1 075 000,00	1 829 000,00	-	-	23 072,00	803 872,00
								294 200,00

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

	EUR	a určení zamestnanci, ktorí sú osobami s vysokým príjmom v zmysle článku 450 písm. i) CRR
1	od 1 000 000 až do 1 500 000	-
2	od 1 500 000 až do 2 000 000	-
3	od 2 000 000 až do 2 500 000	-
4	od 2 500 000 až do 3 000 000	-
5	od 3 000 000 až do 3 500 000	-
6	od 3 500 000 až do 4 000 000	-
7	od 4 000 000 až do 4 500 000	-
8	od 4 500 000 až do 5 000 000	-
9	od 5 000 000 až do 6 000 000	-
10	od 6 000 000 až do 7 000 000	-
11	od 7 000 000 až do 8 000 000	-

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		odmeňovanie riadiaceho orgánu			obchodné oblasti						
		funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	riadiaci orgán spolu	investičné bankovníctvo	retailové bankovníctvo	správa aktív	podnikové funkcie	funkcie nezávislej vnútornej kontroly	všetky ostatné	spolu
1	celkový počet určených zamestnancov	9	8	17		2		8		5	32
2	z čoho: členovia riadiaceho orgánu	9	8	17							
3	z čoho: iný vrcholový manažment					1					
4	z čoho: iní určení zamestnanci					1		8		5	
5	celkové odmeňovanie určených zamestnancov (v EUR)	82 474,88	2 880 714,33	2 963 189,21		492 258,81		1 194 273,40	580 817,65		5 230 539,07
6	z čoho: pohyblivá odmena	-	1 046 000,00	1 046 000,00		155 000,00		290 800,00	124 000,00		1 615 800,00
7	z čoho: pevná odmena	82 474,88	1 834 714,33	1 917 189,21		337 258,81		903 473,40	456 817,65		3 614 739,07

EU AE1 – Zaťažené a nezaťažené aktíva

Údaje sú vypočítané na mediánových hodnotách.

		Účtovná hodnota zaťažených aktív		Reálna hodnota zaťažených aktív		Účtovná hodnota nezaťažených aktív		Reálna hodnota nezaťažených aktív	
			z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z čoho EHQLA a HQLA		z čoho EHQLA a HQLA
v EUR		010	030	040	050	060	080	090	100
010	aktíva zverejňujúcej inštitúcie	5 229 893 739	520 079 680			18 404 102 972	3 588 623 225		
030	nástroje vlastného imania	-	-	-	-	4 584 175	-	4 584 175	-
040	dlhové cenné papiere	482 008 295	482 008 295	482 008 295	482 008 295	1 476 088 006	1 042 735 071	1 476 088 006	1 042 735 071
050	z čoho: kryté dlhopisy	196 920 770	196 920 770	196 920 770	196 920 770	179 243 548	179 243 548	165 588 653	165 588 653
060	z čoho: sekuritizácie	-	-	-	-	-	-	-	-
070	z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	291 728 761	291 728 761	291 728 761	291 728 761	833 550 421	833 550 421	833 550 421	833 550 421
080	z čoho: emitované finančnými korporáciami	173 552 132	173 552 132	173 552 132	173 552 132	520 664 696	224 437 925	520 664 696	224 437 925
090	z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	-	-	-	-	147 126 989	-	147 126 989	-
120	ostatné aktíva	4 836 402 262	36 412 252			16 672 953 720	2 449 188 881		

EU AE2 – Prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere

Údaje sú vypočítané na mediánových hodnotách.

		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov		Nezaťažené	
				reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zataženosti	
			z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z čoho EHQLA a HQLA
v EUR		010	030	040	060
130	kolaterál prijatý zverejňujúcou inštitúciou	-	-	-	-
140	úvery na požiadanie	-	-	-	-
150	nástroje vlastného imania	-	-	-	-
160	dlhové cenné papiere	-	-	-	-
170	z čoho: kryté dlhopisy	-	-	-	-
180	z čoho: sekuritizácie	-	-	-	-
190	z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	-	-	-	-
200	z čoho: emitované finančnými korporáciami	-	-	-	-
210	z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	-	-	-	-
220	úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie	-	-	-	-
230	iný prijatý kolaterál	-	-	-	-
240	emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie	-	-	-	-
241	emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie	-	-	-	-
250	Celkový prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere	-	-	-	-

EU AE3 – Zdroje zaťažnosti

Údaje sú vypočítané na mediánových hodnotách.

		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a sekuritizácie
v EUR		010	030
010	účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	4 586 028 534	5 229 893 739