



Príloha č. 1

Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Vzor na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity týkajúci sa kvantitatívnych informácií o ukazovateli krytia likvidity, ktorý dopĺňa článok 435 ods. 1 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Účel: zverejniť úroveň a prvky ukazovateľa krytia likvidity
Rozsah uplatňovania: vzor je záväzný pre úverové inštitúcie uvedené v bode 7 týchto usmernení
Obsah: kvantitatívne informácie
Frekvencia: aspoň raz ročne
Formát: fixný

Rozsah konsolidácie: individuálna (nekonsolidovaná)		Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
Mena a jednotky: v mil. EUR									
Štvrťrok končiaci:		31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017	31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017
Počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov		7	10	13	13	7	10	13	13
VYSOKO KVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	Celkové vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA)					1 965	1 929	1 930	1 986
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady malých obchodných zákazníkov, z čoho:	5967	6025	6019	6 116	463	468	468	476
3	Stabilné vklady	3849	3882	3877	3931	192	194	194	197
4	Menej stabilné vklady	1049	1056	1060	1092	164	165	166	171
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	2 282	2 323	2 342	2 415	873	849	836	810
6	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	1027	1120	1160	1311	235	258	267	303
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	1241	1189	1171	1086	624	577	558	489
8	Nezabezpečený dlh	14	14	11	18	14	14	11	18
9	Zabezpečené financovanie z iných zdrojov, ako sú štandardné vklady					0	0	0	0
10	Dodatočné požiadavky					105	105	103	101
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na kolaterál	22	23	21	18	22	23	21	18
12	Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditné facility a facility likvidity	1258	1250	1253	1268	83	82	82	83
14	Iné zmluvné záväzky financovania	81	79	69	63	81	79	69	63
15	Iné podmienené záväzky financovania	1656	1691	1726	1802	0	0	1	2
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	9 986	10 118	10 156	10 396	1 522	1 501	1 477	1 452
HOTOVOSŤ – KLADNÉ TOKY									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. reverzné repoobchody)	80	124	116	134	69	116	110	133
18	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	413	408	404	392	294	289	285	272
19	Iné kladné peňažné toky	52	37	29	21	52	37	29	21
EÚ-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)					0	0	0	0
EÚ-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0	0	0	0
20	CELKOVÝ KLADNÝ PEŇAŽNÝ TOK	545	569	549	547	415	442	424	426
EÚ-20a	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
EÚ-20b	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	0	0	0	0	0	0	0	0
EÚ-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	545	570	549	547	414	443	424	427
CELKOVÁ UPRAVENÁ HDNOTA									
21	VANKÚŠ LIKVIDITY					1 965	1 929	1 930	1 986
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 109	1 058	1 052	1 026
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)					1,7862	1,8401	1,8532	1,9471

Informácie o rozsahu uplatňovania regulačného rámca

Vzor 3: EU LI3 – Prehľad rozdielov v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie (subjekt za subjektom)

Účel: Poskytnúť informácie o metóde konsolidácie pre každý subjekt v rámci účtovného a regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Zverejnenia informácií sa poskytnú pre všetky subjekty zahrnuté do účtovného a regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie, ako je vymedzené v súlade s uplatniteľným rámcom účtovníctva a
Častotť: Ročne
Formát: Flexibilný. Riadky sú flexibilné. Stĺpce a) až g) sú minimálnou úrovňou podrobnosti zverejnenia informácií. Môžu byť zahrnuté ďalšie stĺpce v závislosti od metód konsolidácie realizovaných v
Spríevodný slovný opis: Pozri tabuľku EU LIA. Objasniť, či sú subjekty, ktoré nie sú ani konsolidované ani odpočítané, rizikovo vážené alebo nie sú konsolidované v súlade s článkom 19 CRR.

Vymedzenie pojmov:

Názov subjektu: Obchodný názov akéhokoľvek subjektu zahrnutého alebo odpočítaného od regulačného a účtovného rozsahu pôsobnosti konsolidácie inštitúcie.

Metóda účtovnej konsolidácie: Metóda konsolidácie použitá v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom.

Metóda regulačnej konsolidácie: Metóda konsolidácie realizovaná na účel prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR. Minimálne by mali byť zverejnené metódy uvedené v článku 436 písm. b) toho istého nariadenia.

Opis subjektu: Stručný opis subjektu so zverejnením (minimálne) jeho odvetvia činnosti.

Názov subjektu	a Metóda účtovnej konsolidácie	b Metóda regulačnej konsolidácie			e Odpočítaný	f Opis subjektu
		c Úplná konsolidácia	c Proporcionálna konsolidácia	d Nekonsolidovaný ani neodpočítaný		
Tatra Residence, a. s.	Úplná konsolidácia	x				Obchodné služby
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	Úplná konsolidácia	x				Správa aktív
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Úplná konsolidácia	x				Správa dôchodkových fondov
BA Development, s.r.o.	Úplná konsolidácia	x				Prenájom a správa majetku
PRODEAL, a.s.	Úplná konsolidácia	x				Prenájom a správa majetku
Dúbravčice, s.r.o.	Úplná konsolidácia	x				Prenájom a správa majetku
Tatra-Leasing, s.r.o.	Úplná konsolidácia	x				Finančný a operatívny lízing
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	Úplná konsolidácia	x				Finančný a operatívny lízing
Rent CC, s.r.o.	Úplná konsolidácia	x				Finančný a operatívny lízing
Rent GRJ, s.r.o.	Úplná konsolidácia	x				Finančný a operatívny lízing
Rent PO, s.r.o.	Úplná konsolidácia	x				Finančný a operatívny lízing
Group Cloud Solutions, s. r. o.	Úplná konsolidácia	x				Prenájom a správa majetku
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	Nekonsolidovaný pre nevýznamnosť			x		Správa úverových databáz

Kapitálové požiadavky

Vzor 4: EU OV1 – Prehľad rizikovo vážených aktív

(konsolidované údaje v EUR)

Účel: Poskytnúť prehľad celkových RWA tvoriacich menovateľa kapitálových požiadaviek zohľadňujúcich riziko vypočítaných v súlade s článkom 92 CRR. Ďalšie rozdelenia RWA sú uvedené v nasledujúcich častiach týchto usmernení.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: RWA a minimálne kapitálové požiadavky podľa tretej časti hlavy I kapitoly 1 CRR.
Častotť: Štvrťročne
Formát: Fixný
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že určia a vysvetlia faktory, ktoré spôsobujú rozdiely vo vykazovaných obdobiach T a T-1, ak sú tieto rozdiely významné. Ak minimálne kapitálové požiadavky pri uplatňovaní článku 92 CRR nezodpovedajú 8 % RWA v stĺpci a), inštitúcie by mali vysvetliť urobené úpravy.

		Rizikovo vážené aktíva (RWA)		Minimálne kapitálové požiadavky	
		T (31.12.2017)	T-1 (30.9.2017)	T (31.12.2017)	
Článok 438 písm. c) a d)	1	Kreditné riziko (okrem CCR)	4 948 595 000	4 832 930 940	395 887 600
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup	687 849 938	678 207 620	55 027 995
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)	3 317 957 061	3 316 116 475	265 436 565
Článok 438 písm. d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)	932 206 954	828 617 067	74 576 556
Článok 438 písm. d)	5	Z toho IRB pre vlastný kapitál v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo prístupu interného modelu (IMA)	10 581 047	9 989 778	846 484
Článok 107 Článok 438 písm. c) a d)	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)	76 096 564	80 998 449	6 087 725
Článok 438 písm. c) a d)	7	Z toho oceňovanie podľa trhovej hodnoty	38 650 989	41 362 324	3 092 079
Článok 438 písm. c) a d)	8	Z toho pôvodná expozícia	-	-	-
	9	Z toho štandardizovaný prístup	-	-	-
	10	Z toho metóda interného modelu (IMM)	-	-	-
Článok 438 písm. c) a d)	11	Z toho hodnota rizikovej expozície na prispievanie do fondu centrálnej protistrany (CCP) pre prípad zlyhania	-	-	-
Článok 438 písm. c) a d)	12	Z toho úprava ocenenia pohľadávky (CVA)	37 445 575	39 636 125	2 995 646

			Rizikovo vážené aktíva (RWA)		Minimálne kapitálové požiadavky
			T (31.12.2017)	T-1 (30.9.2017)	T (31.12.2017)
Článok 438 písm. e)	13	Riziko vyrovnania	-	-	-
Článok 449 písm. o) bod i)	14	Sekuritizačné expozície v bankovej knihe (po kapitalizácii)	503 343	651 302	40 267
	15	Z toho prístup IRB	503 343	651 302	40 267
	16	Z toho metóda založená na vzorci stanovenom orgánom dohľadu (SFA) pre prístup IRB	-	-	-
	17	Z toho prístup interného hodnotenia (IAA)	-	-	-
	18	Z toho štandardizovaný prístup	-	-	-
Článok 438 písm. e)	19	Trhové riziko	33 437 900	31 367 988	2 675 032
	20	Z toho štandardizovaný prístup	33 437 900	31 367 988	2 675 032
	21	Z toho IMA	-	-	-
Článok 438 písm. e)	22	Veľká majetková angažovanosť	-	-	-
Článok 438 písm. f)	23	Operačné riziko	744 063 675	766 166 150	59 525 094
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa	-	-	-
	25	Z toho štandardizovaný prístup	744 063 675	766 166 150	59 525 094
	26	Z toho pokročilý prístup merania	-	-	-
Článok 437 ods. 2, články 48 a 60	27	Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhe)	-	-	-
Článok 500	28	Úprava minimálnej úrovne	-	-	-
	29	Spolu	5 802 696 482	5 712 114 829	464 215 719

Vzor 5: EU CR10 – Prístup IRB (špecializované financovanie a vlastný kapitál)

Údaje sú zverejnené v dokumente Informácie o banke k 31.12.2017 na str. 27 – 28, čl. 438 písm. f)., čl. 153 ods. 5.

Informácie o rozsahu uplatňovania regulačného rámca

Tabuľka 5: EU LIA – Vysvetlenie rozdielov medzi účtovnými a regulačnými hodnotami expozícií

Účel: Poskytnúť kvalitatívne vysvetlenia rozdielov pozorovaných medzi účtovnou hodnotou (ako je vymedzené v EU ELI1) a hodnotami uvažovanými na regulačné účely (ako je vymedzené v EU LI2) podľa každého rámca.
Rozsah uplatňovania: Tabuľka sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Kvalitatívne informácie
Častota: Ročne
Formát: Flexibilný

Článok 436 písm. b)	a)	Materská spoločnosť nemá rozdiel v rozsahu konsolidovanej skupiny pre účtovné účely a účely prudenie.
Článok 436 písm. b)	b)	Materská spoločnosť nemá rozdiel v rozsahu konsolidovanej skupiny pre účtovné účely a účely prudenie.
Článok 455 písm. c) Článok 34 Článok 105 Článok 435 písm. a) Článok 436 písm. b)	c)	Nie je relevantné.

Kreditné riziko a všeobecné informácie o CRM

Oddiel B – Všeobecné kvantitatívne informácie o kreditnom riziku

Pri uplatňovaní článku 442 písm. c) by inštitúcie mali poskytnúť informácie vo vzore EU CRB-B.

Vzor 7: EÚ CRB-B – Celková a priemerná čistá hodnota expozícií

Účel: Poskytnúť celkovú a priemernú hodnotu čistých expozícií počas daného obdobia podľa triedy expozícií.			
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.			
Obsah: Čistá hodnota súvahových a podsúvahových expozícií (zodpovedajúcich účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).			
Častotť: Ročne			
Formát: Flexibilný v riadkoch. Stĺpce nemožno meniť. Riadky by mali (minimálne) odrzkaďovať významné triedy expozícií berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií uvedené v článkoch 112 a 147 CRR.			
Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.			
		a	b
		Čistá hodnota expozícií na konci obdobia	Priemerné čisté expozície počas obdobia
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky	15 165 011	10 798 673
2	Inštitúcie	525 494 621	649 364 088
3	Podnikateľské subjekty	6 152 352 261	6 052 425 228
4	<i>z toho: špecializované financovanie</i>	1 338 802 834	1 251 085 313
5	<i>z toho: MSP</i>	704 025 867	684 407 819
6	Retail	5 283 878 678	4 990 650 429
7	<i>Zabezpečené nehnuteľným majetkom</i>	4 112 731 719	3 867 414 424
8	<i>MSP</i>	0	0
9	<i>Iné než MSP</i>	0	0
10	<i>Kvalifikovaný revolving</i>	244 743 784	239 861 461
11	<i>Iný retail</i>	0	0
12	<i>MSP</i>	0	0
13	<i>Iné než MSP</i>	926 403 175	883 374 544
14	Akcie	9 705 768	8 986 127
15	Prístup IRB spolu	11 986 596 339	11 712 224 545
16	Ústredné vlády alebo centrálné banky	2 371 921 874	1 954 620 228
17	Regionálne vlády alebo miestne orgány	7 202 528	7 710 957
18	Subjekty verejného sektora	234 488	123 681
19	Multilaterálne rozvojové banky	0	0
20	Medzinárodné organizácie	0	0
21	Inštitúcie	7 315 803	6 718 501
22	Podnikateľské subjekty	329 462 627	316 589 736
23	<i>z toho: MSP</i>	102 103 377	50 352 288
24	Retail	583 739 555	553 599 739
25	<i>z toho: MSP</i>	339 728 110	323 183 075
26	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	56 668 480	55 096 926
27	<i>z toho: MSP</i>	44 475 229	43 880 297
28	Expozície v stave zlyhania	6 351 164	7 008 841
29	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom	0	0
30	Kryté dlhopisy	0	0
31	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	0	0
32	Podniky kolektívneho investovania	0	0
33	Kapitálové expozície	0	0
34	Iné expozície	50 739 987	55 937 854
35	Štandardizovaný prístup spolu	3 413 636 506	2 957 406 463
36	Spolu	15 400 232 845	14 669 631 008

Vzor 8: EÚ CRB-C – Geografické rozčlenenie expozícií

Vzor 9: EU CRB-D – Koncentrácia expozícií podľa druhov odvetví alebo protistrán

Vzor 10: EU CRB-E – Splatnosť expozícií

Údaje sú zverejnené v dokumente Informácie o banke k 31.12.2017 na str. 33 – 37, čl. 442 písm. d) – h).

Kreditné riziko a všeobecné informácie o CRM

Oddiel B – Všeobecné kvantitatívne informácie o kreditnom riziku

Vzor 11: EU CR1-A – Kreditná kvalita expozícií podľa tried expozícií a nástrojov

Účel: Poskytnúť komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozícií inštitúcie.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmerení.
Obsah: Čisté hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).
Častotnosť: Polročne
Formát: Fixný. Riadky by mali minimálne odzrkadľovať podstatné triedy expozícií (berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií podľa článkov 112 a 147 CRR).
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

		a	b	c	d	e	f	g
		Hrubé účtovné hodnoty		Špecifické úpravy kreditného rizika	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravu kreditného rizika daného obdobia	Čisté hodnoty (a+b-c-d)
		Expozície v stave zlyhania	Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania					
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky	0	15 165 011	0				15 165 011
2	Inštitúcie	399 250	525 499 080	403 709				525 494 621
3	Podnikateľské subjekty	188 519 167	6 062 138 544	98 305 450				6 152 352 261
4	<i>z toho: špecializované financovanie</i>	46 462 644	1 323 814 280	31 474 090				1 338 802 834
5	<i>z toho: MSP</i>	26 454 653	697 077 374	19 506 160				704 025 867
6	Retail	113 729 169	5 244 885 626	74 736 117				5 283 878 678
7	<i>Zabezpečené nehnuteľným majetkom</i>	68 053 472	4 074 417 209	29 738 962				4 112 731 719
8	<i>MSP</i>							0
9	<i>Iné než MSP</i>							0
10	<i>Kvalifikovaný revolving</i>	6 474 537	244 259 581	5 990 334				244 743 784
11	<i>Iný retail</i>							0
12	<i>MSP</i>							0
13	<i>Iné než MSP</i>	39 201 160	926 208 836	39 006 821				926 403 175
14	Akcie	0	9 705 768					9 705 768
15	Prístup IRB spolu	302 647 586	11 857 394 029	173 445 276				11 986 596 339
16	Ústredné vlády alebo centrálné banky		2 371 938 856	16 982				2 371 921 874
17	Regionálne vlády alebo miestne orgány		7 202 528	0				7 202 528
18	Subjekty verejného sektora		234 488	0				234 488
19	Multilaterálne rozvojové banky		0	0				0

20	Medzinárodné organizácie		0	0			0
21	Inštitúcie		7 315 803	0			7 315 803
22	Podnikateľské subjekty		330 544 037	1 081 410			329 462 627
23	<i>z toho: MSP</i>		102 445 541	342 164			102 103 377
24	Retail		586 208 095	2 468 540			583 739 555
25	<i>z toho: MSP</i>		340 676 999	948 889			339 728 110
26	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok		56 688 159	19 679			56 668 480
27	<i>z toho: MSP</i>		44 493 235	18 006			44 475 229
28	Expozície v stave zlyhania	27 828 133	0	21 476 969			6 351 164
29	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom		0	0			0
30	Kryté dlhopisy		0	0			0
31	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením		0	0			0
32	Podniky kolektívneho investovania		0	0			0
33	Kapitálové expozície		0	0			0
34	Iné expozície		50 739 987	0			50 739 987
35	Štandardizovaný prístup spolu	27 828 133	3 410 871 953	25 063 580	0	0	0 3 413 636 506
36	Spolu	330 475 719	15 268 265 982	198 508 856	0	0	0 15 400 232 845
37	z toho: Úvery	275 868 060	9 431 546 113	194 789 528			9 512 624 645
38	z toho: Dlhové cenné papiere	0	1 426 819 201	0			1 426 819 201
39	z toho: podsúvahové expozície	54 607 659	3 113 718 039	3 719 328			3 164 606 370

Kreditné riziko a všeobecné informácie o CRM

Oddiel B – Všeobecné kvantitatívne informácie o kreditnom riziku

Vzor 12: EU CR1-B – Kreditná kvalita expozícií podľa hospodárskych odvetví alebo druhov protistrán

Účel: Poskytnúť komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozícií inštitúcie podľa hospodárskych odvetví alebo druhov protistrán.
Rozsah pôsobnosti: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Čisté hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR) celkových expozícií podľa štandardizovaného prístupu a prístupu IRB spolu.
Častosť: Polročne
Formát: Fixný. Rozčlenenie riadka je flexibilné a malo by byť konzistentné s rozčlenením použitým vo vzore EU CRB-D, ale rozčlenenie stĺpca je fixné.
Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

		a		b		c	d	e	f	g					
		Hrubé účtovné hodnoty									Špecifické úpravy kreditného rizika	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravu kreditného rizika	Čisté hodnoty (a+b-c-d)
		Expozície v stave zlyhania		Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania											
1	Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	2 629 693		139 892 486		2 148 133	606 902	122 649	0	139 767 143					
2	Ťažba a dobývanie	2 921		22 798 811		2 847	59 907	780	0	22 738 977					
3	Priemyselná výroba	32 908 113		593 398 747		17 579 986	1 525 875	1 569 113	0	607 200 998					
4	Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	23 220 833		595 642 944		16 706 492	2 065 335	1 102 050	0	600 091 950					
5	Dodávka vody	176 765		115 432 041		119 909	109 552	30 961	0	115 379 345					
6	Stavebníctvo	15 090 615		297 080 344		8 149 836	620 205	5 934 625	0	303 400 918					
7	Veľkoobchod a maloobchod	34 880 693		665 513 850		29 835 809	1 259 109	2 329 073	0	669 299 624					
8	Doprava a skladovanie	5 119 132		315 819 496		3 626 936	459 491	882 888	0	316 852 200					
9	Úbytovacie a stravovacie služby	2 424 006		54 353 762		1 613 010	133 305	264 160	0	55 031 454					
10	Informácie a komunikácia	785 297		121 343 084		452 465	285 954	89 949	0	121 389 962					
11	Činnosti v oblasti nehnuteľností	24 199 914		990 879 042		12 506 037	783 937	119 853	0	1 001 788 983					
12	Odborné, vedecké a technické činnosti	11 472 420		116 086 628		6 690 936	261 942	550 326	0	120 606 170					
13	Administratívne a podporné služby	1 977 003		153 663 775		1 618 541	417 207	470 165	0	153 605 030					
14	Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	757		17 328 144		757	2 066	386	0	17 326 078					
15	Vzdelávanie	35 232		15 994 482		33 836	8 112	222 275	0	15 987 766					
16	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	88 520		112 487 001		43 622	158 504	12 832	0	112 373 396					
17	Umenie, zábava a rekreácia	151 194		69 985 145		90 560	53 395	13 311	0	69 992 384					
18	Ostatné činnosti	135 447 743		6 188 048 976		70 498 147	12 870 059	231 863	0	6 240 128 513					
19	Spolu	290 610 851		10 585 748 756		171 717 858	21 680 857	13 947 259	0	10 682 960 892					

Kreditné riziko a všeobecné informácie o CRM

Oddiel B – Všeobecné kvantitatívne informácie o kreditnom riziku

Vzor 13: EU CR1-C – Kreditná kvalita expozícií podľa geografie

Účel: Poskytnúť komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozícií inštitúcie podľa geografie.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Čisté hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale v rámci rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR) celkových expozícií podľa štandardizovaného prístupu a prístupu IRB spolu rozčlenených podľa geografických oblastí a jurisdikcií, v ktorých majú inštitúcie expozície.
Častosť: Polročne
Formát: Fixný. Rozčlenenie podľa geografických oblastí a jurisdikcií je flexibilné a malo by byť konzistentné s rozčlenením použitým vo vzore EU CRB-C, ale rozčlenenie stĺpca je fixné.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia. Ak je podstatnosť geografických oblastí alebo krajín určená s použitím prahu podstatnosti, tento prah by mal byť uvedený spolu so zoznamom nepodstatných krajín zahrnutých v riadkoch „iné geografické oblasti“ a „iné krajiny“.

		a		b		c	d	e	f	g					
		Hrubé účtovné hodnoty									Špecifické úpravy kreditného rizika	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravu kreditného rizika	Čisté hodnoty (a+b-c-d)
		Expozície v stave zlyhania		Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania											
1	Európa	328 738 224	15 469 539 759	197 282 866						15 600 995 117					
2	SK	319 495 905	14 513 688 683	186 565 647						14 646 618 941					
3	AT	8 805 697	328 469 803	4 344 912						332 930 588					
4	CZ	0	299 963 982	192 989						299 770 993					
5	Krajina 4														
6	Krajina N														
7	Iné krajiny	436 622	267 661 270	482 636						267 615 256					
8	Geografická oblasť 2														
9	Geografická oblasť N														
10	Zvyšok sveta	1 737 495	49 489 903	1 225 990						50 001 408					
11	Spolu	330 475 719	15 519 029 662	198 508 856	0	0	0	0	0	15 650 996 525					

Kreditné riziko a všeobecné informácie o CRM**Oddiel B – Všeobecné kvantitatívne informácie o kreditnom riziku****Vzor 14: EU CR1-D – Starnutie expozícií po termíne splatnosti**

Účel: Poskytnúť analýzu starnutia účtovania súvahových expozícií po termíne splatnosti bez ohľadu na ich stav zhoršenia kvality.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Hrubé účtovné hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám pred znížením hodnoty a rezervám, ale po odpise vykazovanom v účtovnej závierke v rámci rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).
Častota: Polročne
Formát: Fixný. Minimálne pásma po termíne splatnosti môžu byť doplnené ďalšími pásmami po termíne splatnosti pre lepšie odzrkadlenie starnutia expozícií po termíne splatnosti v portfóliu inštitúcie.
Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

		a	b	c	d	e	f
		Hrubé účtovné hodnoty					
		≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 60 dní	> 60 dní ≤ 90 dní	> 90 dní ≤ 180 dní	> 180 dní ≤ 1 rok	> 1 rok
1	Úvery	191 596 003	19 486 809	7 788 587	15 478 299	24 952 706	100 401 527
2	Dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0
3	Celkové expozície	191 596 003	19 486 809	7 788 587	15 478 299	24 952 706	100 401 527

Kreditné riziko a všeobecné informácie o CRM

Oddiel B – Všeobecné kvantitatívne informácie o kreditnom riziku

Vzor 15: EU CR1-E – Nesplácané expozície a expozície s pozmenenou splatnosťou

Účel: Poskytnúť prehľad o nesplácaných expozíciách a expozíciách s pozmenenou splatnosťou podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Hrubé účtovné hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám pred znížením hodnoty, rezervám a akumulovaným úpravám zápornej reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika vykázaným v účtovnej závierke, ale v rámci rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR). Ak sa suma akumulovaných znížení hodnôt a rezerv a úprav zápornej reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika podstatne líši od sumy špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika zverejnených vo vzoroch EU CR1-A až D, inštitúcie by mali osobitne zverejňovať sumu akumulovaných záporných zmien v reálnej hodnote z dôvodu kreditného rizika.
Častotnosť: Polročne
Formát: Flexibilný
Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia a vysvetlia rozdiely medzi sumami nesplácaných expozícií, expozícií zhoršenej kvality a expozícií po termíne splatnosti.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Hrubá účtovná hodnota splácaných a nesplácaných expozícií							Akumulovaná znížená hodnota, rezervy a úpravy zápornej reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika				Kolaterály a prijaté finančné záruky	
			Z toho splácané, ale po termíne splatnosti > 30 dní a <= 90 dní	Z toho splácané s pozmenenou splatnosťou		Z toho nesplácané			Na splácané expozície		Na nesplácané expozície		Na nesplácané expozície	Z toho expozície s pozmenenou splatnosťou
						Z toho v stave zlyhania	Z toho zníženej kvality	Z toho s pozmenenou splatnosťou		Z toho s pozmenenou splatnosťou		Z toho s pozmenenou splatnosťou		
010	Dlhové cenné papiere	1 426 819 201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
020	Úvery a preddavky	10 876 359 637	8 539 517	27 628 594	288 877 548	274 029 907	238 926 168	86 617 645	23 665 332	1 729 111	169 733 413	44 796 903	90 543 041	45 020 804
030	Podsúvahové expozície	3 178 914 377	0	1 553	46 852 479	45 919 377	0	109 870	2 458 948	0	3 068 950	0	8 932 214	61 393

Kreditné riziko a všeobecné informácie o CRM**Oddiel B – Všeobecné kvantitatívne informácie o kreditnom riziku****Vzor 16: EU CR2-A – Zmeny stavu všeobecných a špecifických úprav kreditného rizika**

Účel: Identifikovať zmeny stavu všeobecných a špecifických úprav kreditného rizika inštitúcie držaných oproti úverom a dlhovým cenným papierom, ktoré sú v stave zlyhania alebo zhoršenej kvality.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Akumulované sumy špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika pre úvery a dlhové cenné papiere zhoršenej kvality alebo v stave zlyhania (všeobecné úpravy kreditného rizika sa môžu vzťahovať na úvery a dlhové cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania alebo sú bez zhoršenej kvality).
Častot: Polročne
Formát: Fixný. Stĺpce sa nemôžu meniť. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky.
Sprievodný slovný opis: Inštitúcie by mali opísať druh špecifických alebo všeobecných úprav kreditného rizika zahrnutých do vzoru a očakáva sa od nich, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách.

		a	b
		Akumulovaná špecifická úprava kreditného rizika	Akumulovaná všeobecná úprava kreditného rizika
1	Začiatkový zostatok (1.1.2017)	178 356 741	21 668 845
2	Zvýšenia v dôsledku súm vyčlenených na odhadované straty z úverov počas obdobia	52 835 964	2 663 612
3	Zníženia v dôsledku súm stornovaných na odhadované straty z úverov počas obdobia	(41 156 531)	(2 489 725)
4	Zníženia v dôsledku súm prijatých proti akumulovaným úpravám kreditného rizika	(18 436 840)	0
5	Prevody medzi úpravami kreditného rizika	161 875	(161 875)
6	Vplyv kurzových rozdielov	(43 321)	0
7	Kombinácie podnikov vrátane akvizícií a predaja dcérskych spoločností	0	0
8	Iné úpravy	0	0
9	Konečný zostatok (31.12.2017)	171 717 888	21 680 857
10	Náhrady úprav kreditného rizika zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	(34 258)	0
11	Špecifické úpravy kreditného rizika zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	2 256 626	0

Kreditné riziko a všeobecné informácie o CRM

Oddiel B – Všeobecné kvantitatívne informácie o kreditnom riziku

Vzor 17: EU CR2-B – Zmeny stavu úverov a dlhových cenných papierov v stave zlyhania a zhoršenej kvality

Účel: Identifikovať zmeny stavu úverov a dlhových cenných papierov inštitúcie, ktoré sú v stave zlyhania.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Hrubé účtovné hodnoty
Častosť: Polročne
Formát: Fixný
Sprievodný slovný opis: Od bánk sa očakáva, že vysvetlia faktory významných zmien v sumách.

		a
		Hrubá účtovná hodnota expozícií v stave zlyhania
1	Začiatkový zostatok (31.12.2016)	300 246 398
2	Úvery a dlhové cenné papiere, pri ktorých došlo k zlyhaniu alebo zhoršeniu ich kvality od posledného vykazovaného obdobia	70 486 437
3	Vrátené do stavu bez zlyhania	(55 694 650)
4	Odpísané sumy	(20 857 198)
5	Iné zmeny	(17 729 347)
6	Konečný zostatok (31.12.2017)	276 451 640

Kreditné riziko a všeobecné informácie o CRM

Oddiel D – Všeobecné kvantitatívne informácie o zmiernovaní kreditného rizika

Vzor 18: EU CR3 – Postupy zmiernovania kreditného rizika – prehľad

Účel: Zverejniť rozsah používania postupov zmiernovania kreditného rizika.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Účtovné hodnoty. Inštitúcie by mali zahrnúť všetky kolaterály, finančné záruky a kreditné deriváty použité ako prostriedky na zmiernovanie kreditného rizika pre všetky zabezpečené expozície bez ohľadu na to, či sa na výpočet rizikovo vážených aktív používa štandardizovaný prístup alebo prístup IRB. Mali by sa zverejniť akékoľvek expozície zabezpečené kolaterálmi, finančnými zárukami alebo kreditnými derivátmi (prípustnými alebo neprípustnými ako postupy CRM) podľa tretej časti hlavy II kapitoly 4 CRR použité na zníženie kapitálových požiadaviek.
Častosť: Polročne
Formát: Fixný. Ak inštitúcie nie sú schopné roztriediť expozície zabezpečené kolaterálom, finančnými zárukami alebo kreditnými derivátmi na úvery a dlhové cenné papiere, môžu buď i) zlúčiť dve zodpovedajúce bunky, alebo ii) rozdeliť sumu proporcionálnou váhou hrubých účtovných hodnôt. Mali by vysvetliť, ktorú metódu použili.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

		a	b	c	d	e
		Nezabezpečené expozície – účtovná hodnota	Zabezpečené expozície – účtovná hodnota	Expozície zabezpečené kolaterálom	Expozície zabezpečené finančnými zárukami	Expozície zabezpečené kreditnými derivátmi
1	Celkové úvery	6 291 797 805	3 220 826 840	3 135 842 653	84 984 187	0
2	Celkové dlhové cenné papiere	1 426 819 201	0	0	0	0
3	Celkové expozície	12 362 578 092	3 288 418 437	3 196 542 450	91 875 987	0
4	Z toho v stave zlyhania	94 680 299	43 822 258	43 822 258	0	0

Kreditné riziko a CRM v prípade štandardizovaného prístupu
Oddiel B – Kvantitatívne informácie o používaní štandardizovaného prístupu

Vzor 19: EU CR4 – Štandardizovaný prístup – expozícia kreditného rizika a účinky zmierňovania kreditného rizika

<p>Účel: Objasniť účinok všetkých postupov CRM uplatňovaných v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 4 CRR vrátane jednoduchej metódy finančného kolaterálu a súhrnnej metódy finančného kolaterálu pri uplatňovaní článkov 222 a 223 toho istého nariadenia na štandardizovaný prístup k výpočtom kapitálových požiadaviek. Hustota RWA poskytuje syntetickú metriku rizikovosti každého portfólia.</p> <p>Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR.</p> <p>Vzor EU CR4 nezahŕňa derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) toho istého nariadenia, ktorých regulačná hodnota expozície je vypočítaná podľa metód stanovených v uvedenej kapitole.</p> <p>Inštitúcia, ktorá vypočíta hodnoty rizikovo váženej expozície pre kreditné riziko aj v súlade s časťou 3 hlavou II kapitolou 3 CRR, môže považovať hodnoty expozícií a RWA vypočítané v súlade s kapitolou 2 za nie podstatné na základe článku 432 ods. 1 toho istého nariadenia (ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14). Za takýchto okolností – a s cieľom poskytnúť používateľom iba zmysluplné informácie – sa inštitúcia môže rozhodnúť nezverejniť vzor EU CR4. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo nepovažuje informácie vo vzore EU CR4 za zmysluplné pre používateľov. Vysvetlenie by malo zahŕňať opis expozícií zahrnutých do príslušných tried expozícií a celkovú sumu RWA z takýchto tried expozícií.</p> <p>Obsah: Regulačné hodnoty expozícií</p> <p>Častota: Polročne</p> <p>Formát: Fixný. (Stĺpce nemožno meniť. Riadky odzrkadľujú triedy expozícií v článku 112 CRR.)</p> <p>Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akejkoľvek významnej zmeny počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.</p>
--

	Triedy expozícií	a	b	c	d	e	f
		Expozície pred CCF a CRM		Expozície po CCF a CRM		RWA a hustota RWA	
		Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	RWA	Hustota RWA
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky	2 371 762 942.00	158 932.00	2 375 264 890.00	79 466.00	70 420 114.00	3.00%
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány	7 152 217.00	50 311.00	7 152 217.00	25 144.00	1 435 472.00	20.00%
3	Subjekty verejného sektora	234 488.00	0.00	234 488.00	0.00	117 234.00	50.00%
4	Multilaterálne rozvojové banky						
5	Medzinárodné organizácie						
6	Inštitúcie	7 315 803.00	0.00	7 315 803.00	0.00	1 463 161.00	20.00%
7	Podnikateľské subjekty	284 313 142.00	45 149 485.00	270 166 537.00	8 290 043.00	255 142 834.00	92.00%
8	Retail	431 708 962.00	152 030 593.00	410 168 105.00	25 534 790.00	277 122 832.00	64.00%
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	55 967 488.00	700 992.00	55 967 488.00	142 253.00	23 468 605.00	42.00%
10	Expozície v stave zlyhania	6 040 280.00	310 884.00	5 986 426.00	40 346.00	7 942 037.00	132.00%
11	Expozície súvisiace s osobitne vysokým rizikom						
12	Kryté dlhopisy						
13	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením						
14	Podniky kolektívneho investovania						
15	Akcie						
16	Iné položky	50 739 987.00	0.00	50 739 987.00	0.00	50 737 649.00	100.00%
17	Spolu	3 215 235 309.00	198 401 197.00	3 182 995 941.00	34 112 042.00	687 849 938.00	21.00%

Kreditné riziko a CRM v prípade štandardizovaného prístupu

Oddiel B – Kvantitatívne informácie o používaní štandardizovaného prístupu

Vzor 20: EU CR5 – Štandardizovaný prístup

Účel: Uviest' rozčlenenie expozícií podľa štandardizovaného prístupu podľa triedy aktív a váhy rizika (zodpovedajúce rizikovosti priradenej k expozícii podľa štandardizovaného prístupu). Rizikové váhy vo vzore EU CR5 zahŕňajú všetky váhy

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR. Inštitúcia váži riziko expozície podľa kapitoly 3 toho istého nariadenia. Hodnoty expozícií a RWA vypočítané v súlade s kapitolou 2 nie sú podstatné v súlade s článkom 432 ods. 1 toho istého nariadenia, ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14. Za takýchto okolností – a s cieľom poskytnúť používateľom iba zmysluplné informácie – sa inštitúcia môže rozhodnúť nezverejniť vzor EU CR5. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo nepovažuje informácie vo vzore EU CR4 za zmysluplné pre používateľov. Vysvetlenie by malo zahŕňať opis expozícií zahrnutých do príslušných tried expozícií a celkovú sumu RWA z takýchto tried expozícií.

Obsah: Regulačné hodnoty expozície rozčlenené podľa rizikových váh. Inštitúcie by mali zverejniť expozície po konverznom faktore a po postupoch zmierňovania rizík. Riziková váha použitá na rozčlenenie zodpovedá rôznym stupňom kreditnej kvality uplatniteľným v súlade s článkami 113 až 134 v tretej časti hlavu II kapitole 2 CRR.

Častotť: Polročne

Formát: Fixný

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

	Triedy expozícií	Riziková váha																Spolu	Z toho bez ratingového hodnotenia
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Iné	Odpočítané		
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky	2 343 753 828	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 168 046	0	0	0	2 371 921 874	
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány	0	0	0	0	7 202 528	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 202 528	
3	Subjekty verejného sektora	0	0	0	0	32	0	234 456	0	0	0	0	0	0	0	0	0	234 488	
4	Multilaterálne rozvojové banky																	0	
5	Medzinárodné organizácie																	0	
6	Inštitúcie	0	0	0	0	7 315 803	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 315 803	
7	Podnikateľské subjekty	18 337 885	0	0	0	0	0	0	0	311 124 742	0	0	0	0	0	0	0	329 462 627	
8	Retail	0	0	0	0	0	0	0	583 739 555	0	0	0	0	0	0	0	0	583 739 555	
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	0	0	0	0	0	25 779 540	9 819 402	21 069 538	0	0	0	0	0	0	0	0	56 668 480	
10	Expozície v stave zlyhania	0	0	0	0	0	0	0	0	2 288 517	4 062 647	0	0	0	0	0	0	6 351 164	
11	Expozície súvisiace s osobitne vysokým rizikom																	0	
12	Kryté dlhopisy																	0	
13	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením																	0	
14	Podniky kolektívneho investovania																	0	
15	Akcie																	0	
16	Iné položky	2 338	0	0	0	0	0	0	0	50 737 649	0	0	0	0	0	0	0	50 739 987	
17	Spolu	2 362 094 051	0	0	0	14 518 363	25 779 540	10 053 858	604 809 093	364 150 908	4 062 647	28 168 046	0	0	0	0	0	3 413 636 506	

Kreditné riziko a zmiernenie kreditného rizika v prípade prístupu interných ratingov
Oddiel B – Kvantitatívne informácie o používaní prístupu interných ratingov

Vzor 21: EU CR6 – FIRB – Prístup interných ratingov – expozície voči kreditnému riziku podľa triedy expozícií a rozsahu PD

Účel: Poskytnúť hlavné parametre používané na výpočet kapitálových požiadaviek pre modely IRB. Táto požiadavka na zverejnenie je zameraná na znázornenie triedy expozícií podľa stupňov PD, aby sa umožnilo posúdenie kreditnej kvality portfólia. Účelom zverejnenia týchto parametrov je zvýšiť transparentnosť výpočtov RWA inštitúcií a spoľahlivosť regulačných opatrení.

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktorí používajú buď prístup FIRB, alebo prístup AIRB pre niektoré alebo všetky svoje expozície v súlade s treťou časťou hlavy II kapitola 3 CRR. Ak inštitúcia využíva prístup FIRB aj prístup AIRB, mala by zverejniť jeden vzor pre každý použitý prístup.

Obsah: Stĺpce a) a b) sú založené na hodnotách expozícií pred CCF a CRM a stĺpce c) až l) sú regulačné hodnoty určené buď inštitúciami alebo špecifikované v uvedenej kapitole. Všetky hodnoty vo vzore EU CR6 sú založené na rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie, ako je vymedzené v prvej časti hlavy II kapitole 2 CRR.

Časť: Polročne

Formát: Fixný. Stĺpce, ich obsah a stupnica PD v riadkoch sa nemôžu meniť, hoci hlavná stupnica PD vo vzore je minimálnou podrobnosťou, ktorú by mala inštitúcia poskytnúť (inštitúcia sa môže rozhodnúť rozšíriť rozčlenenie na hlavnej stupnici PD).

Spravidelný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že doplnia vzor slovným opisom na vysvetlenie účinku kreditných derivátov na RWA.

	Stupnica PD	a Pôvodné hrubé expozície v súvahe	b Expozície v podsúvahe pred CCF	c Priemerný CCF	d EAD po CRM a po CCF	e Priemerná PD	f Počet dlžníkov	g Priemerná LGD	h Priemerná splatnosť	i RWA	j Hustota RWA	k EL	l Úpravy ocenenia a rezervy
Trieda expozície X													
Sovereign	0,00 až <0,15	15 165 011	0	100,00	15 165 011	0,02	2	45,00	913	2 023 783	13,35	1 660	0
Sovereign	0,15 až <0,25	0	0	0,00	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0
Sovereign	0,25 až <0,50	0	0	0,00	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0
Sovereign	0,50 až <0,75	0	0	0,00	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0
Sovereign	0,75 až <2,50	0	0	0,00	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0
Sovereign	2,50 až <10,00	0	0	0,00	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0
Sovereign	10,00 až <100,00	0	0	0,00	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0
Sovereign	100	0	0	0,00	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0
	Medzisúčť	15 165 011	0		15 165 011		2			2 023 783		1 660	0
Institution	0,00 až <0,15	509 869 934	90 883 711	83,00	399 040 043	0,08	45	34,97	913	104 754 509	20,55	113 729	0
Institution	0,15 až <0,25	9 291 712	2 094 190	78,00	7 208 270	0,19	6	45,00	913	4 385 246	47,2	6 548	0
Institution	0,25 až <0,50	6 085 479	6 000 000	21,00	1 285 479	0,40	2	45,00	913	1 131 335	18,59	2 343	3 600
Institution	0,50 až <0,75	251 956	85 186	73,00	334 142	0,68	3	45,00	913	285 076	113,15	911	860
Institution	0,75 až <2,50	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0	0
Institution	2,50 až <10,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0	0
Institution	10,00 až <100,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0	0
Institution	100	399 250	0	100,00	399 250	100,00	1	45,00	913	0	0	179 663	399 250
	Medzisúčť	525 898 331	99 063 087		408 267 184		57			110 556 166		303 194	403 710
CORP_SME	0,00 až <0,15	3 602 152	1 694 607	60,00	1 021 865	0,09	21	44,25	913	187 921	0,1839	422	0
CORP_SME	0,15 až <0,25	20 012 455	12 159 467	43,00	8 280 288	0,19	73	43,97	913	2 357 573	0,2847	7 217	4 343
CORP_SME	0,25 až <0,50	180 712 971	93 539 381	51,00	77 306 599	0,29	751	43,43	913	29 093 042	0,3763	110 066	62 009
CORP_SME	0,50 až <0,75	49 298 602	21 567 716	60,00	25 760 871	0,66	130	43,42	913	14 680 667	0,5699	84 557	40 798
CORP_SME	0,75 až <2,50	256 242 814	87 965 547	68,00	152 165 814	1,14	1133	43,06	913	100 844 998	0,6627	854 372	255 930
CORP_SME	2,50 až <10,00	168 556 991	42 543 803	77,00	106 373 812	4,40	861	41,80	913	111 696 755	1,05	2 322 210	584 888
CORP_SME	10,00 až <100,00	18 651 389	3 707 121	83,00	12 729 635	20,20	292	42,43	913	22 644 993	1,7789	1 325 255	354 950
CORP_SME	100	26 454 652	432 602	99,00	25 323 532	100,00	169	44,15	913	0	0	11 564 384	18 203 242
	Medzisúčť	723 532 026	263 610 244		408 962 416		3430			281 505 949		16 268 483	19 506 160
CORP_Other	0,00 až <0,15	763 357 161	453 596 157	56,00	422 366 816	0,06	115	44,84	913	84 610 259	0,2003	91 984	5 589
CORP_Other	0,15 až <0,25	681 125 531	186 331 590	78,00	529 215 704	0,19	118	44,73	913	233 233 664	0,4407	442 244	197 441
CORP_Other	0,25 až <0,50	556 415 266	224 458 949	65,00	360 982 458	0,35	147	44,85	913	220 295 986	0,6103	570 554	352 345
CORP_Other	0,50 až <0,75	694 184 875	261 795 925	70,00	474 135 323	0,63	201	44,23	913	378 527 143	0,7984	1 329 736	782 105
CORP_Other	0,75 až <2,50	980 800 079	318 159 878	70,00	673 788 225	1,30	294	44,64	913	686 295 596	1,0186	4 009 099	1 485 721
CORP_Other	2,50 až <10,00	340 076 310	83 475 922	77,00	252 788 631	4,04	222	44,25	913	336 489 352	1,3311	4 660 054	1 787 079
CORP_Other	10,00 až <100,00	25 287 668	6 553 849	79,00	19 500 044	17,03	101	44,78	913	44 202 429	2,2668	1 532 604	376 653
CORP_Other	100	115 601 870	52 608 565	66,00	76 241 054	100,00	32	43,79	913	0	0	34 308 474	42 338 267
	Medzisúčť	4 156 848 760	1 586 980 835		2 809 018 255		1230			1 983 654 429		46 944 749	47 325 200
Specialised_lending	0,00 až <0,15	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0	0
Specialised_lending	0,15 až <0,25	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0	0
Specialised_lending	0,25 až <0,50	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0	0
Specialised_lending	0,50 až <0,75	1 013 276 227	174 572 586	89,00	899 504 875	0,52	169	45,00	913	567 412 235	0,6308	2 353 196	561 466
Specialised_lending	0,75 až <2,50	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0	0
Specialised_lending	2,50 až <10,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0	0
Specialised_lending	10,00 až <100,00	310 538 053	45 240 560	92,00	284 619 069	20,91	138	45,00	913	291 079 005	1,0227	4 689 213	1 941 137
Specialised_lending	100	46 462 644	16 503	100,00	46 446 995	100,00	27	45,00	913	0	0	23 223 498	28 971 486
	Medzisúčť	1 370 276 924	219 829 649		1 230 570 939		334			858 491 240		30 265 907	31 474 089
Equity_investment	0,00 až <0,15	9 251 075	0	100,00	9 251 075	0,09	3	90,00		8 922 647	0,9645	7 493	0
Equity_investment	0,15 až <0,25	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00		0	0	0	0
Equity_investment	0,25 až <0,50	9 958	0	100,00	9 958	0,30	1	90,00		16 882	1,6953	27	0
Equity_investment	0,50 až <0,75	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00		0	0	0	0
Equity_investment	0,75 až <2,50	441 415	0	100,00	441 415	1,06	1	90,00		1 633 237	3,7	10 594	0
Equity_investment	2,50 až <10,00	3 319	0	100,00	3 319	2,53	1	90,00		8 282	2,4953	76	0
Equity_investment	10,00 až <100,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00		0	0	0	0
Equity_investment	100	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00		0	0	0	0
	Medzisúčť	9 705 767	0		9 705 767		6			10 581 048		18 190	0
Spolu (všetky portfólia)		6 801 426 819	2 169 483 815		4 881 689 572		5 059			3 246 812 615		93 802 183	98 709 159

Kreditné riziko a zmierňovanie kreditného rizika v prípade prístupu interných ratingov
Oddiel B – Kvantitatívne informácie o používaní prístupu interných ratingov

Vzor 21: EU CR6 – AIRB - Prístup interných ratingov – expozície voči kreditnému riziku podľa triedy expozícií a rozsahu PD

Účel: Poskytnúť hlavné parametre používané na výpočet kapitálových požiadaviek pre modely IRB. Táto požiadavka na zverejnenie je zameraná na znázornenie triedy expozícií podľa stupňov PD, aby sa umožnilo posúdenie kreditnej kvality portfólia. Účelom zverejnenia týchto parametrov je zvýšiť transparentnosť výpočtov RWA inštitúcií a spoľahlivosť regulačných opatrení.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktorí používajú buď prístup FIRB, alebo prístup AIRB pre niektoré alebo všetky svoje expozície v súlade s treťou časťou hlavy II kapitolou 3 CRR. Ak inštitúcia využíva prístup FIRB aj prístup AIRB, mala by zverejniť jeden vzor pre každý použitý prístup.
Obsah: Stĺpce a) a b) sú založené na hodnotách expozícií pred CCF a CRM a stĺpce c) až l) sú regulačné hodnoty určené buď inštitúciami alebo špecifikované v uvedenej kapitole. Všetky hodnoty vo vzore EU CR6 sú založené na rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie, ako je vymedzené v prvej časti hlavy II kapitole 2 CRR.
Časť: Polročne
Formát: Fixný. Stĺpce, ich obsah a stupnica PD v riadkoch sa nemôžu meniť, hoci hlavná stupnica PD vo vzore je minimálnou podrobnosťou, ktorú by mala inštitúcia poskytnúť (inštitúcia sa môže rozhodnúť rozšíriť rozčlenenie na hlavnej stupnici PD).
Spravidelný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že doplnia vzor slovným opisom na vysvetlenie účinku kreditných derivátov na RWA.

	Stupnica PD	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Pôvodné hrubé expozície v súvahe	Expozície v podsúvahe pred CCF	Priemerný CCF	EAD po CRM a po CCF	Priemerná PD	Počet dlžníkov	Priemerná LGD	Priemerná splatnosť	RWA	Hustota RWA	EL	Úpravy ocenenia a rezervy
Trieda expozície X													
Retail_SEC_IMM_Non_SME	0,00 až <0,15	1 988 303 823	152 497 485	100.00	530 727 342	0.04	31479	23.36		53 866 117	10.15	173 893	235 796
Retail_SEC_IMM_Non_SME	0,15 až <0,25	715 794 437	47 989 807	100.00	203 782 199	0.17	10963	23.65		63 787 801	31.30	287 838	230 397
Retail_SEC_IMM_Non_SME	0,25 až <0,50	593 124 980	37 596 283	100.00	168 312 168	0.35	9332	23.99		91 213 202	54.19	498 114	360 785
Retail_SEC_IMM_Non_SME	0,50 až <0,75	395 828 659	38 339 520	100.00	127 573 554	0.69	6188	25.16		102 967 602	80.71	687 274	588 186
Retail_SEC_IMM_Non_SME	0,75 až <2,50	200 000 925	20 487 688	100.00	66 643 964	1.37	3290	26.22		85 599 106	128.44	718 375	444 175
Retail_SEC_IMM_Non_SME	2,50 až <10,00	144 929 193	9 765 490	100.00	40 839 108	3.56	2555	25.38		104 384 660	255.60	1 297 725	803 574
Retail_SEC_IMM_Non_SME	10,00 až <100,00	36 435 192	382 651	100.00	7 642 854	17.77	713	23.15		45 837 949	599.75	1 504 625	1 120 567
Retail_SEC_IMM_Non_SME	100	68 053 472	545 497	100.00	25 708 399	100.00	1517	79.05		16 662 353	64.81	52 467 388	25 955 482
	Medzisúčet	4 142 470 681	307 604 421		1 171 229 588					564 318 790		57 635 232	29 738 962
Retail_Qualified_revolving	0,00 až <0,15	147 635 489	118 072 543	49.49	87 997 066	0.05	55435	59.99		1 924 851	2.19	28 412	25 485
Retail_Qualified_revolving	0,15 až <0,25	0	0	0.00	0	0.00	0	0		0	0.00	0	0
Retail_Qualified_revolving	0,25 až <0,50	32 318 045	21 983 510	49.49	21 214 180	0.37	15537	59.99		2 368 329	11.16	47 091	27 446
Retail_Qualified_revolving	0,50 až <0,75	25 610 695	14 399 311	49.49	18 337 609	0.57	13312	59.99		2 885 207	15.73	62 701	49 909
Retail_Qualified_revolving	0,75 až <2,50	22 813 119	9 404 079	49.49	18 063 123	1.51	14340	59.99		5 963 593	33.02	164 512	142 937
Retail_Qualified_revolving	2,50 až <10,00	12 322 075	2 890 692	49.49	10 861 986	4.82	7704	59.99		8 162 684	75.15	315 327	331 400
Retail_Qualified_revolving	10,00 až <100,00	3 560 158	616 887	49.49	3 248 568	20.69	2625	59.99		4 984 854	153.45	404 107	448 435
Retail_Qualified_revolving	100	6 474 537	615 141	49.49	6 163 829	100.00	4875	85.56		1 720 975	27.92	5 136 346	4 964 722
	Medzisúčet	250 734 118	167 982 163		165 886 361					28 010 493		6 158 496	5 990 334
Retail_Other_Non_SME	0,00 až <0,15	393 703 866	249 566 699	73.70	328 067 825	0.08	197015	54.64		39 890 115	12.16	151 486	111 461
Retail_Other_Non_SME	0,15 až <0,25	43 952 629	34 765 125	73.70	34 809 401	0.18	34731	53.49		7 438 252	21.37	33 480	44 488
Retail_Other_Non_SME	0,25 až <0,50	130 225 315	20 878 802	73.70	124 734 190	0.30	39196	55.90		38 048 119	30.50	202 277	216 575
Retail_Other_Non_SME	0,50 až <0,75	103 733 601	0	0.00	103 733 601	0.52	13228	56.72		45 848 810	44.20	305 956	291 174
Retail_Other_Non_SME	0,75 až <2,50	166 647 624	15 779 883	73.70	162 497 515	1.56	49139	55.98		112 637 653	69.32	1 428 080	1 310 936
Retail_Other_Non_SME	2,50 až <10,00	66 269 696	3 440 224	73.70	65 364 920	4.96	21372	55.92		57 162 732	87.45	1 817 417	1 828 262
Retail_Other_Non_SME	10,00 až <100,00	21 676 105	272 056	73.70	21 604 554	22.18	8036	55.89		27 549 523	127.52	2 685 692	3 031 338
Retail_Other_Non_SME	100	39 201 160	78 468	73.70	39 180 522	100.00	10500	85.95		11 302 467	28.85	32 768 593	32 172 587
	Medzisúčet	965 409 996	324 781 257		879 992 528					339 877 671		39 392 981	39 006 821
Spolu (všetky portfóliá)		5 358 614 795	800 367 841		2 217 108 477					932 206 954		103 186 709	74 736 117

Kreditné riziko a zmiernovanie kreditného rizika v prípade prístupu interných ratingov

Oddiel B – Kvantitatívne informácie o používaní prístupu interných ratingov

Vzor 23: EU CR8 – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií voči kreditnému riziku podľa prístupu interných ratingov

Účel: Uviesť výkaz tokov vysvetľujúci zmeny v kreditných rizikovo vážených aktívach expozícií, pre ktoré je rizikovo vážená hodnota stanovená v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR a zodpovedajúcu kapitálovú požiadavku ako je stanovené v článku 92 ods. 3 písm. a).

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB a/alebo prístup FIRB.

Obsah: RWA nezahŕňajú RWA pre derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) toho istého nariadenia, ktorých regulačná hodnota expozície je vypočítaná podľa metód stanovených v uvedenej kapitole. Zmeny v sumách RWA počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.

Častota: Štvrťročne

Formát: Fixný. Stĺpce a riadky 1 a 9 sa nemôžu meniť. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť dodatočné prvky, ktoré významne prispievajú k zmenám RWA.

Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akejkoľvek významnej zmeny počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

		a	b
		Sumy rizikovo vážených aktív	Kapitálové požiadavky
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho vykazovaného obdobia	5 712 114 829	456 969 186
2	Hodnota aktív	90 581 653	7 246 533
3	Kvalita aktív		
4	Aktualizácie modelu		
5	Metodika a politika		
6	Akvizície a predaje		
7	Pohyby výmenných kurzov		
8	Ostatné		
9	RWA na konci vykazovaného obdobia	5 802 696 482	464 215 719

Kreditné riziko protistrany (CCR)

Oddiel A – Informácie o regulačných opatreniach

Vzor 25: EU CCR1 – Analýza expozície voči kreditnému riziku protistrany podľa prístupu

Účel: Poskytnúť komplexný prehľad metód používaných na výpočet regulačných požiadaviek na CCR a hlavných parametrov používaných v rámci každej metódy.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s nástrojmi, pre ktoré sa hodnota expozície vypočítala v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR.
Obsah: Regulačné expozície, RWA a parametre použité na výpočty RWA pre všetky expozície podľa rámca CCR (s vylúčením požiadaviek na CVA alebo expozícií zúčtovaných cez CCP).
Častota: Polročne
Formát: Fixný

		a	b	c	d	e	f	g
		Pomyselná hodnota	Reprodukčné náklady/súčasná tržová hodnota	Potenciálna budúca expozícia voči kreditným rizikám	EEPE	Multiplikátor	EAD po CRM	Rizikovo vážené aktíva
1	Oceňovanie podľa trhovej hodnoty		34 870 808	33 760 504			68 256 207	38 650 989
2	Pôvodná expozícia							
3	Štandardizovaný prístup							
4	IMM (pre deriváty a SFT)							
5	Z toho transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov							
6	Z toho deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania							
7	Z toho zo vzájomného krížového započítavania produktov							
8	Jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
9	Súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
10	Hodnota v riziku (ďalej len „VaR“) pre SFT							
11	Spolu							38 650 989

Kreditné riziko protistrany (CCR)**Oddiel A – Informácie o regulačných opatreniach****Vzor 26: EU CCR2 – Kapitálové požiadavky na úpravu ocenenia pohľadávky**

Účel: Poskytnúť regulačné výpočty CVA (s rozčlenením podľa štandardizovaného a rozšíreného prístupu).
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s expozíciami podliehajúcimi kapitálovým požiadavkám na CVA v súlade s treťou časťou hlavou VI článkom 382 CRR.
Obsah: Rizikovo vážené aktíva a expozícia v prípade zlyhania
Častota: Polročne
Formát: Fixný
Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

		a	b
		Hodnota expozície	Rizikovo vážené aktíva
1	Celkové portfóliá podľa pokročilej metódy	-	-
2	i) Komponent hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)	-	-
3	ii) Komponent stresovej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)	-	-
4	Všetky portfóliá podľa štandardizovanej metódy	49 173 179	37 445 575
EU4	Založené na metóde pôvodnej expozície	-	-
5	Celková suma podľa kapitálovej požiadavky na CVA	49 173 179	37 445 575

Trhové riziko

Oddiel A – Požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu

Vzor 34: EU MR1 – Trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu

Účel: Zobrazíť komponenty požiadaviek na vlastné zdroje podľa štandardizovaného prístupu pre trhové riziko.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré počítajú svoje kapitálové požiadavky v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolami 2 až 4 CRR. V prípade inštitúcií, ktoré používajú interné modely v súlade s kapitolou 5 v tej istej hlave a pre ktoré sa rizikovo vážené aktíva podľa štandardného prístupu môžu považovať za nepodstatné v súlade s článkom 432 ods. 1 CRR, ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14, sa inštitúcia — s cieľom poskytnúť používateľom iba zmysluplné informácie — môže rozhodnúť nezverejniť vzor EU MR1. V súlade s uvedeným článkom a odsekom 19 týchto usmernení by to inštitúcie mali jasne uviesť a mali by vysvetliť, prečo nepovažujú informácie za zmysluplné pre používateľov. Vysvetlenie by malo zahŕňať opis expozícií zahrnutých do príslušných portfólií rizika a agregovaného súčtu rizikovo vážených aktív z takýchto expozícií.
Obsah: Kapitálové požiadavky a rizikovo vážené aktíva [ako sú stanovené v článku 92 ods. 4 písm. b) CRR].
Častotť: Polročne
Formát: Fixný
Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

		a	b
		Rizikovo vážené aktíva	Kapitálové požiadavky
Priame produkty			
1	Úrokové riziko (všeobecné a špecifické)	33 422 750	2 673 820
2	Akciové riziko (všeobecné a špecifické)	0	0
3	Devízové riziko	0	0
4	Komoditné riziko	15 150	1 212
Opcie			
5	Zjednodušený postup	0	0
6	Prístup delta-plus	0	0
7	Prístup na základe scenárov	0	0
8	Sekuritizácia (špecifické riziko)	0	0
9	Spolu	33 437 900	2 675 032

Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR – vzor na zverejňovanie

Referenčný dátum	31.12.2017
Názov subjektu	Tatra banka, a.s.
Úroveň uplatňovania	Konsolidovaná

Tabuľka LRSum: Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky

		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	12 502 677 938
2	Úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu pôsobnosti konsolidácie na regulačné účely	0
3	[Úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
4	Úpravy o derivátové finančné nástroje	0
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	879 641 121
EU-6a	[Úprava o vnútrogrupinové expozície nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
EU-6b	[Úprava o expozície nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
7	Ostatné úpravy	0
8	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	13 382 319 059

Tabuľka LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)		
1	Súvahové položky (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív, no vrátane kolaterálu)	12 469 309 938
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(69 933 105)
3	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)	12 399 376 833
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	33 368 000
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	0
EU-5a	Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0
6	Navýšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0
7	(Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0
8	(Vyňatá časť klientskych obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
9	Upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)	33 368 000

Expozície SFT

12	Aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0
13	(Vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0
14	Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT	0
EU-14a	Odchýlka pre SFT: Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0
15	Expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0
EU-15a	(Vyňatá časť klientských expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
16	Celkové expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (súčet riadkov 12 až 15a)	0
Iné podsúvahové expozície		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselnej hodnote	3 172 646 377
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(2 293 005 256)
19	Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18)	879 641 121
[Vyňaté expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]		
EU-19a	[Vnútrogrupinové expozície (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]	0
EU-19b	[Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]	0
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície		
20	Kapitál Tier 1	794 281 229
21	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)	13 312 385 954
Ukazovateľ finančnej páky		
22	Ukazovateľ finančnej páky	5.97%
Výber prechodných opatrení a suma nevykazovaných spravovaných položiek		
EU-23	Výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	0
EU-24	Suma nevykazovaných spravovaných položiek v súlade s článkom 429 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0

Tabuľka LRSpl: Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	12 399 376 833
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	7 361 000
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	12 392 015 833
EU-4	Kryté dlhopisy	0
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaochádza ako so štátmi	2 390 429 901
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	7 386 705
EU-7	Inštitúcie	387 628 176
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	3 763 607 824
EU-9	Retailové expozície	1 144 816 504
EU-10	Podnikateľské subjekty	4 312 711 131
EU-11	Expozície v stave zlyhania	104 167 451
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	281 268 141
Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR – vzor na zverejňovanie		

Tabuľka LRQua: Textové políčka s ľubovoľným formátom na zverejňovanie kvalitatívnych položiek

Riadok		Stĺpec Ľubovoľný formát
1	Opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky	Materská spoločnosť pravidelne na ročnej báze v rámci rozpočtovacieho procesu stanovuje objem aktív a kapitálu, ktorý zodpovedá primeranej úrovni finančnej páky, zároveň tento ukazovateľ pravidelne monitoruje.
2	Opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka	Materská spoločnosť nezaznamenala žiadne faktory, ktoré by negatívne ovplyvňovali úroveň ukazovateľa finančnej páky.

Hlavné charakteristiky kapitálových nástrojov - kapitál Tier 2

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

Hlavné charakteristiky nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou (31.12.2017)		
1	Emitent	Tatra banka, a.s.
2	Jedinečný identifikátor (napr. CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	Podriadený dlh formou bilaterálnej dohody
3	Rozhodovacie právo (práva) nástroja	rakúske a slovenské (vybrané ustanovenia)
Regulačné zaobchádzanie		
4	Prechodné pravidlá nariadenia CRR	Tier 2
5	Pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	Tier 2
6	Oprávnené na individuálnom/(sub-) konsolidovanom základe / individuálnom a (sub)konsolidovanom základe	individuálny/subkonsolidovaný
7	Typ nástroja (typy upresnenia jednotlivé jurisdikcie)	Tier 2 v súlade s CRR 575/2013
8	Objem vykázaný v regulačnom kapitále (v mil. EUR, k poslednému dátumu vykazovania)	100
9	Nominálna hodnota nástroja (v EUR)	100 000 000
9a	Emisná cena	100%
9b	Cena pri splatení	100%
10	Účtovná klasifikácia	Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou
11	Označenie dátumu emisie	22.8.2013
12	Trvalý alebo termínovaný	Termínovaný
13	Pôvodný dátum splatnosti	22.8.2023
14	Kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	Nie
15	Voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	-
16	Následné dátumy kúpnej opcie, ak sa uplatňujú	-
Kupóny /Dividendy		
17	Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Pohyblivá sadzba
18	Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	Pohyblivá sadzba
19	Existencia systému pozastavenia výplaty dividend	Nie
20a	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	Povinné
20b	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	Povinné
21	Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu k splateniu	Nie
22	Nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne
23	Konvertibilný alebo nekonvertibilný	Nekonvertibilný
24	Ak konvertibilný, spúšťač faktor (faktory) konverzie	-
25	Ak konvertibilný, plne alebo čiastočne	-
26	Ak konvertibilný, konverzná sadzba	-
27	Ak konvertibilný, povinná alebo nepovinná	-
28	Ak konvertibilný, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
29	Ak konvertibilný, uveďte meno emitenta nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
30	Charakteristiky zníženia hodnoty	Nie
31	Ak zníženie hodnoty, spúšťač faktor	-
32	Ak zníženie hodnoty, plné alebo čiastočné	-
33	Ak zníženie hodnoty, trvalé alebo prechodné	-
34	Ak prechodné zníženie hodnoty, opis mechanizmu zvýšenia hodnoty	-
35	Pozície v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie (uveďte typ nástroja bezprostredne nadradeného danému nástroju)	Subordinated debt
36	Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	Nie
37	Ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-

Informácie v nasledovných tabuľkách nie sú pre banku relevantné.

Skupina neuplatňuje článok 473a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o prechodné opatrenia na zmiernenie vplyvu zavedenia IFRS9 na vlastné zdroje.

Vzor 00 IFRS 9-FL: Porovnanie vlastných zdrojov, kapitálu a ukazovateľov finančnej páky inštitúcií pri uplatnení a bez uplatnenia prechodných opatrení v súvislosti s IFRS 9 alebo analogickými očakávanými úverovými stratami
Účel: Poskytnúť porovnanie vlastných zdrojov, vlastného kapitálu Tier 1, kapitálu Tier 1, rizikovo vážených aktív, podielu vlastného kapitálu Tier 1, podielu kapitálu Tier 1, celkového podielu kapitálu a ukazovateľa finančnej páky inštitúcií pri uplatnení a bez uplatnenia prechodných opatrení v súvislosti s IFRS 9 alebo analogickými očakávanými úverovými stratami. V tomto vzore sa uvažuje len s prechodnými opatreniami v dôsledku zavedenia IFRS 9 a analogickými očakávanými úverovými stratami.
Rozsah uplatňovania: Vzor kvantitatívneho predkladania informácií je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v článku 473a ods. 1, ktoré sa podľa prvého pododseku odseku 9 tohto článku rozhodnú uplatniť článok 473a nariadenia CRR a vzťahujú sa na ne všetky alebo niektoré požiadavky na zverejňovanie informácií špecifikované v ôsmej časti CRR počas prechodného obdobia stanoveného v odseku 6 tohto článku.
Inštitúcie uvedené v článku 473a ods. 1, na ktoré sa vzťahujú všetky alebo niektoré požiadavky na zverejňovanie informácií uvedené v ôsmej časti nariadenia CRR, ale ktoré sa podľa prvého pododseku odseku 9 uvedeného článku rozhodnú neuplatňovať prechodné opatrenia špecifikované v článku 473a, by namiesto toho mali zverejniť slovný komentár s vysvetlením, že neuplatnia prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo analogickými úverovými stratami ani žiadne zmeny uvedeného rozhodnutia a že ich vlastné zdroje, kapitál a ukazovatele finančnej páky už v plnom rozsahu vyjadrujú dôsledky zavedenia IFRS 9 alebo analogické očakávané úverové straty.
Obsah: Vlastné zdroje, pomer rizikového kapitálu a ukazovateľ finančnej páky porovnané s tými istými metrikami, ako keby sa na ne nevzťahovali prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo analogické očakávané úverové straty. Inštitúcie by mali zverejniť hodnotu každej metriky na konci vykazovaného obdobia.
Častota: Inštitúcie by mali zverejňovať tieto informácie tak často, ako je to stanovené v odsekoch 25, 26 a 27 usmernení EBA GL/2014/14 zmenených usmerneniami EBA GL/2016/11 k zverejňovaniu informácií o vlastných zdrojoch [odsek 25 písm. a)], rizikovo vážených aktívach [odsek 25 písm. b) bod i)] a ukazovateli finančnej páky [odsek 25 písm. c)].
Formát: Fixný formát vzoru kvantitatívneho predkladania informácií je povinný pre inštitúcie, ktoré uplatňujú prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9. Inštitúcie, ktoré neuplatňujú prechodné opatrenia, použijú na slovný komentár flexibilný formát.
Spríevodný slovný opis: Inštitúcie, ktoré uplatňujú prechodné opatrenia, by mali uviesť slovný opis pripojený k vzoru kvantitatívneho predkladania informácií, v ktorom vysvetlia hlavné prvky použitých prechodných opatrení. Podľa druhého pododseku odseku 9 článku 473a nariadenia CRR by inštitúcie mali najmä vysvetliť všetky svoje rozhodnutia týkajúce sa možností uvedených v tomto odseku vrátane toho, či uplatňujú odsek 4 článku 473a a akékoľvek zmeny pri uplatňovaní týchto možností. Inštitúcie by tiež mali vysvetliť zmeny prudenciálnych metrick uvedených v povinnom vzore na uplatnenie prechodných opatrení v súvislosti s IFRS 9 alebo analogickými očakávanými úverovými stratami, keď sú tieto zmeny závažné.

Vzor kvantitatívneho predkladania informácií							
		a	b	c	d	e	
		T	T-1	T-2	T-3	T-4	
Dostupný kapitál (výška)							
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1), ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	
2	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1), ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	
3	Kapitál Tier 1	-	-	-	-	-	
4	Kapitál Tier 1, ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	
5	Celkový kapitál	-	-	-	-	-	
6	Celkový kapitál, ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	
Rizikovo vážené aktíva (výška)							
7	Rizikovo vážené aktíva spolu	-	-	-	-	-	
8	Rizikovo vážené aktíva spolu, ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	
Kapitálový podiel							
9	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	-	-	-	-	-	
10	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	
11	Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	-	-	-	-	-	
12	Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	
13	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	-	-	-	-	-	
14	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	
Ukazovateľ finančnej páky							
15	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	-	-	-	-	-	
16	Ukazovateľ finančnej páky	-	-	-	-	-	
17	Ukazovateľ finančnej páky, ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	

Informácie o rozsahu uplatňovania regulačného rámca

Vzor 1: EU LI1 - Rozdiely medzi účtovnými a regulačnými rozsahmi pôsobnosti konsolidácie a priradením kategórií účtovných závierok k regulačným kategóriám rizík

<p>Účel: Stĺpce a) a b) umožňujú používateľom identifikovať rozdiely medzi rozsahom pôsobnosti účtovnej konsolidácie a rozsahom pôsobnosti regulačnej konsolidácie, ktorá sa uplatňuje na účel poskytovania informácií požadovaných v ôsmej časti CRR. V stĺpcoch c) až g) sa rozčleňuje, ako majú byť sumy uvedené v stĺpci b) – čo zodpovedá sumám uvádzaných v účtovných závierkach inštitúcií (riadkoch), ak sa uplatní regulačný rozsah pôsobnosti konsolidácie – priradené k rôznym rámcom rizík uvedených v tretej časti CRR. Súčet súm zverejnených v stĺpcoch c) až g) sa nemusí rovnať sumám zverejneným v stĺpci b), pretože niektoré položky môžu podliehať kapitálovým požiadavkám pre viac ako jeden rámec rizika uvedený v tretej časti uvedeného nariadenia.</p>
<p>Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení. V prípade inštitúcií, od ktorých sa nepožaduje uverejniť konsolidované účtovné závierky, by sa mali zverejňovať iba stĺpce b) až g).</p>
<p>Obsah: Účtovné hodnoty. V tomto vzore sú účtovné hodnoty hodnotami vykazovanými v účtovnej závierke.</p>
<p>Častota: Ročne</p>
<p>Formát: Flexibilný, hoci štruktúra riadkov by mala byť zosúladená s formou súvahy inštitúcie v jej najnovšej ročnej účtovnej závierke.</p>
<p>Sprívodný slovný opis: Inštitúcie by mali najmä doplniť vzor EU LI1 kvalitatívnymi informáciami uvedenými v tabuľke LIA. Od inštitúcií sa očakáva, že poskytnú kvalitatívne vysvetlenie aktív a záväzkov, ktoré podliehajú kapitálovým požiadavkám pre viac ako jeden rámec rizika uvedený v tretej časti CRR.</p>

	a	b	Účtovné hodnoty položiek				g
	Účtovné hodnoty vykazované v uverejnenej finančnej závierke	Účtovné hodnoty v rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie	Podliehajúce rámcu kreditného rizika	Podliehajúce rámcu CCR	Podliehajúce rámcu sekuritizácie	Podliehajúce rámcu trhového rizika	Nepodliehajúce kapitálovým požiadavkám alebo odpočítaniu z kapitálu
Aktíva							
Pokladničná hotovosť a zostatky v centrálnych bankách							
Položky v priebehu inkasovania od iných bánk							
Aktíva obchodného portfólia							
Finančné aktíva stanovené za reálnu hodnotu							
Derivátové nástroje							
Úvery a preddavky bankám							
Úvery a preddavky zákazníkom							
Zmluva o obrátených repo transakciách a iné podobné zabezpečené pôžičky							
Finančné investície k dispozícii na predaj							
....							
Celkové aktíva							
Záväzky							
Vklady bánk							
Položky v priebehu inkasovania dlhované iným bankám							
Účty zákazníkov							
Zmluvy o repo transakciách a iné podobné zabezpečené úvery							
Záväzky obchodného portfólia							
Finančné záväzky stanovené za reálnu hodnotu							
Derivátové nástroje							
....							
Záväzky spolu							

Informácie o rozsahu uplatňovania regulačného rámca

Vzor 2: EU LI2 – Hlavné zdroje rozdielov medzi regulačnými hodnotami expozícií a účtovnými hodnotami v účtovnej závierke

Účel: Poskytnúť informácie o hlavných zdrojoch rozdielov (iných než rozdielov spôsobených odlišnými rozsahmi pôsobnosti konsolidácie, ktoré sú uvedené vo vzore EU LI1) medzi účtovnými hodnotami účtovnej závierky a hodnotami expozícií použitými na regulačné účely.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Účtovné hodnoty. Účtovné hodnoty zodpovedajú v tomto vzore hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie (riadky 1 až 3) vytvorenej podľa požiadaviek na regulačnú konsolidáciu v prvej časti hlavy II oddieloch 2 a 3 CRR a hodnotám expozícií uvažovanými na regulačné účely (riadok 10).
Častota: Ročne
Formát: Flexibilný Riadky 1 až 4 sú fixné a mali by byť zverejnené všetkými inštitúciami. Ostatné záhlavia uvedené ďalej slúžia iba na ilustračné účely a každá inštitúcia by ich mala prispôbiť s cieľom opísať najzmyslupnejšie faktory rozdielov medzi účtovnými hodnotami svojej účtovnej závierky podľa regulačného rozsahu uplatňovania a hodnotami expozícií uvažovanými na regulačné účely.
Sprievodný slovný opis: Pozri vzor EU LIA

	a	b	c	d	e
	Spolu	rámcu kreditného rizika	rámcu CCR	rámcu sekuritizácie	rámcu trhového rizika
1	Účtovná hodnota aktív podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie (podľa vzoru EU LI1)				
2	Účtovná hodnota záväzkov podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie (podľa vzoru EU LI1)				
3	Celková čistá hodnota podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie				
4	Podsúvahové sumy				
5	<i>Rozdiely v oceneniach</i>				
6	<i>Rozdiely v dôsledku rôznych pravidiel vzájomného započítavania iných, než sú pravidlá už zahrnuté v riadku 2.</i>				
7	<i>Rozdiely v dôsledku posudzovania ustanovení</i>				
8	<i>Rozdiely v dôsledku obozretných filtrov</i>				
9	:				
10	Hodnoty expozície uvažované na regulačné účely				

Kapitálové požiadavky

Vzor 6: EU INS1 – Neodpočítané účasti v poisťovniach

Účel: Poskytnúť používateľom informácie týkajúce sa vplyvu rizikovo vážených aktív z hľadiska povolenia udeleného inštitúciám, aby neodpočítali svoje podiely nástrojov vlastných zdrojov poisťovne, zaistovne alebo holdingovej poisťovne, v ktorých majú inštitúcie významnú investíciu.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, od ktorých príslušné orgány požadujú alebo im povolili, aby uplatňovali metódy 1, 2 alebo 3 uvedené v prílohe I k smernici 2002/87/ES a ktorým povolili (v súlade s článkom 49 ods. 1 CRR), aby neodpočítali svoje podiely nástrojov vlastných zdrojov poisťovne, zaistovne alebo holdingovej poisťovne na účely výpočtu ich kapitálových požiadaviek na individuálnom, subkonsolidovanom alebo konsolidovanom základe.
Obsah: Účtovná hodnota a rizikovo vážené expozície.
Častota: Polročne
Formát: Fixný
Spríevodný slovný opis: Inštitúcie by mali zverejniť akékoľvek príslušné informácie týkajúce sa výskytu použitia zaobchádzania povoleného článkom 49 ods. 1 CRR v súvislosti s ich rizikovo váženými aktívami a zmenami tohto výskytu v priebehu času.

	Hodnota
Podiely nástrojov vlastných zdrojov subjektu finančného sektora, ak inštitúcia má významnú investíciu neodpočítanú od vlastných zdrojov (pred vážením rizika).	-
Rizikovo vážené aktíva spolu	-

Vzor 22: EU CR7 – Prístup interných ratingov – účinok na rizikovo vážené aktíva kreditných derivátov použitých ako postupy zmierňovania kreditného rizika.

Účel: Ukázať účinok kreditných derivátov na výpočet kapitálových požiadaviek v rámci prístupu IRB. Rizikovo vážené aktíva pred uplatnením kreditného derivátu a pred zohľadnením účinku zmierňovania kreditných derivátov, ktorý bol vybraný na posúdenie vplyvu kreditných derivátov na RWA. Vzor EU CR7 zahŕňa vplyv kreditných derivátov na RWA v dôsledku účinku substitúcie a výskytu parametrov PD a LGD v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 4 CRR.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB a/alebo prístup FIRB pre niektoré alebo všetky svoje expozície.
Obsah: Rizikovo vážené aktíva podliehajúce zaobchádzaniu ako s kreditným rizikom.
Častota: Polročne
Formát: Fixný. Zverejnenia informácií o RWA vypočítaných pri predpokladaní absencie uznania kreditného derivátu ako postupu CRM (RWA pred uplatnením kreditných derivátov) a RWA vypočítané po zohľadnení vplyvu postupu CRM kreditných derivátov (aktuálne RWA) by sa mali uvádzať osobitne pre triedy expozícií podľa prístupu FIRB a prístupu AIRB.
Spríevodný slovný opis: Inštitúcie môžu nahradiť vzor slovným komentárom na vysvetlenie účinku kreditných derivátov na RWA inštitúcie.

		a	b
		RWA pred uplatnením kreditných derivátov	Aktuálne RWA
1	Expozície podľa FIRB	-	-
2	Ústredné vlády a centrálné banky	-	-
3	Inštitúcie	-	-
4	Podnikateľské subjekty – MSP	-	-
5	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	-	-
6	Podnikateľské subjekty – iné	-	-
7	Expozície podľa AIRB	-	-
8	Ústredné vlády a centrálné banky	-	-
9	Inštitúcie	-	-
10	Podnikateľské subjekty – MSP	-	-
11	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	-	-
12	Podnikateľské subjekty – iné	-	-
13	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	-	-
14	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	-	-
15	Retail – kvalifikovaný revolving	-	-
16	Retail – ostatné MSP	-	-
17	Retail – iné subjekty než malé a stredné podniky	-	-
18	Kapitálové IRB	-	-
19	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	-	-
20	Spolu	-	-

Kreditné riziko a zmiernovanie kreditného rizika v prípade prístupu interných ratingov
Oddiel B – Kvantitatívne informácie o používaní prístupu interných ratingov

Vzor 24: EU CR9 – Prístup interných ratingov – spätné testovanie PD na jednu triedu expozícií

<p>Účel: Poskytnúť údaje spätného testovania s cieľom validovať spoľahlivosť výpočtov PD. Vo vzore sa porovnáva najmä PD použitá pri kapitálových výpočtoch IRB s efektívnymi mierami zlyhania dlžníkov inštitúcií. Na porovnanie PD so „stabilnejšou“ mierou zlyhania sa požaduje minimálne päťročná priemerná ročná miera zlyhania, hoci inštitúcia môže použiť aj dlhšie historické obdobie, ktoré je konzistentné s aktuálnymi postupmi riadenia rizika.</p> <p>Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB a/alebo prístup FIRB. Ak inštitúcia využíva prístup FIRB pre niektoré expozície a prístup AIRB pre iné expozície, musí zverejniť dva osobitné súbory rozčlenení portfólia v samostatných vzoroch.</p> <p>S cieľom poskytnúť používateľom zmysluplné informácie o spätnom testovaní interných modelov inštitúcie prostredníctvom tohto vzoru musí inštitúcia zahrnúť kľúčové modely použité na úrovni skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie) a vysvetliť, ako bol určený rozsah pôsobnosti opísaných modelov. Komentár musí zahŕňať percentuálnu hodnotu RWA pokrytých modelmi, pre ktoré sú tu uvedené výsledky spätného testovania za každé z regulačných portfólií inštitúcie.</p> <p>Obsah: Parametre modelovania použité pri výpočte IRB.</p> <p>Časť: Ročne</p> <p>Formát: Flexibilný. „Trieda expozícií X“ zahŕňa osobitne rôzne triedy expozícií uvedené v článku 147 v tretej časti hlavy II kapitole 3 CRR s ďalším rozčlenením v rámci triedy expozícií „podnikateľské subjekty“: MSP, špecializované financovanie a odkúpené podnikové pohľadávky; a pre triedu expozícií „retail“ s osobitným identifikovaním každej z kategórií expozícií, ktorej zodpovedajú rôzne korelácie v článku 154 ods. 1 až 4. Kapitálové expozície by mali byť zverejnené osobitne podľa každého z regulačných prístupov v článku 155. Pre kapitálové expozície, s ktorými sa zaobchádza podľa článku 155 ods. 2, nie je potrebné žiadne rozčlenenie podľa PD.</p> <p>Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien. Inštitúcie sa môžu rozhodnúť doplniť vzor pri zverejňovaní hodnoty expozícií a počtu dlžníkov, ktorých expozície v stave zlyhania boli napravené v priebehu roka.</p>

a	b	c	d	e	f		g	h	i
					Koniec predchádzajúceho roka	Koniec roka			
Trieda expozície	Rozsah PD	Ekvivalent externého ratingu	Vážený priemer PD	Aritmetický priemer PD podľa dlžníkov	Počet dlžníkov	Dlžníci, ktorí zlyhali v priebehu roka	Dlžníci, ktorí zlyhali v priebehu roka	Z toho noví dlžníci	Priemerná ročná miera zlyhania

Kreditné riziko protistrany (CCR)
Oddiel A – Informácie o regulačných opatreniach

Vzor 27: EU CCR8 – Expozície voči centrálnym protistranám

<p>Účel: Poskytnúť súhrnný obraz o expozíciách inštitúcie voči CCP v rozsahu pôsobnosti tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielu 9 CRR. Vzor zahŕňa najmä všetky druhy expozícií (v dôsledku operácií, rozpätí a príspevkov do fondov pre prípad zlyhania) a súvisiace kapitálové požiadavky.</p> <p>Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.</p> <p>Obsah: Expozícia v prípade zlyhania a rizikovo vážené aktíva zodpovedajúce expozíciám voči centrálnym protistranám.</p> <p>Časť: Polročne</p> <p>Formát: Fixný. Od inštitúcií sa požaduje, aby poskytli rozčlenenie expozícií podľa kvalifikovaných a nekvalifikovaných centrálnych protistrán uplatniteľných pre požiadavky tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielu 9 CRR.</p> <p>Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.</p>

		a	b
		EAD po CRM	Rizikovo vážené aktíva
1	Expozície voči kvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		-
2	Expozície pre obchody kvalifikovaných centrálnych protistrán (s vylúčením počiatočnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z toho	-	-
3	i) OTC deriváty	-	-
4	ii) deriváty obchodované na burze	-	-
5	iii) transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov	-	-
6	iv) súbory vzájomného započítavania, ak bolo schválené vzájomné krížové započítavanie produktov	-	-
7	Oddelená počiatočná marža	-	-
8	Neoddelená počiatočná marža	-	-
9	Predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-
10	Alternatívny výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre expozície		-
11	Expozície voči nekvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		-
12	Expozície pre obchody nekvalifikovaných centrálnych protistrán (s vylúčením počiatočnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z toho	-	-
13	i) OTC deriváty	-	-
14	ii) deriváty obchodované na burze	-	-
15	iii) transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov	-	-
16	iv) súbory vzájomného započítavania, ak bolo schválené vzájomné krížové započítavanie produktov	-	-
17	Oddelená počiatočná marža	-	-
18	Neoddelená počiatočná marža	-	-
19	Predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-
20	Nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-

Kreditné riziko protistrany (CCR)**Oddiel B – Informácie podľa regulačného prístupu váženia rizika****Vzor 30: EU CCR7 – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií kreditného rizika protistrany podľa metódy interných modelov**

Účel: Uviesť výkaz tokov vysvetľujúci zmeny v rizikovo vážených aktívach kreditného rizika protistrany určené podľa metód interných modelov pre kreditné riziko protistrany (deriváty a transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov) v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR.
Rozsah uplatňovania: Vzor je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú metódu interných modelov na meranie expozícií pri zlyhaní podľa rámca kreditného rizika protistrany v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez ohľadu na prístup ku kreditnému riziku použitý na výpočet rizikovo vážených aktív z expozície pri zlyhaní.
Obsah: Rizikovo vážené aktíva zodpovedajúce kreditnému riziku protistrany (kreditné riziko uvedené v EU CR8 je vylúčené). Zmeny v sumách rizikovo vážených aktív počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.
Častota: Štvrťročne
Formát: Fixný. Stĺpce a riadky 1 a 9 sú fixné. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť dodatočné prvky, ktoré prispievajú k zmenám rizikovo vážených aktív.
Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akejkoľvek významnej zmeny počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

		a	b
		Sumy rizikovo vážených aktív	Kapitálové požiadavky
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho vykazovaného obdobia	-	-
2	Hodnota aktív	-	-
3	Kreditná kvalita protistrán	-	-
4	Aktualizácie modelu (iba IMM)	-	-
5	Metodika a politika (iba IMM)	-	-
6	Akvízie a predaje	-	-
7	Pohyby výmenných kurzov	-	-
8	Ostatné	-	-
9	Rizikovo vážené aktíva na konci súčasného vykazovaného obdobia	-	-

Kreditné riziko protistrany (CCR)**Oddiel D – Iné informácie o zmierňovaní kreditného rizika****Vzor 31: EU CCR5-A – Vplyv vzájomného započítavania a držaného kolaterálu na hodnoty expozícií**

Účel: Poskytnúť prehľad o vplyve vzájomného započítavania a držaného kolaterálu na expozície, pri ktorých sa hodnota expozícií meria podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR, vrátane expozícií vyplývajúcich z transakcií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Reálna hodnota
Častota: Polročne
Formát: Flexibilný pre riadky. Fixný pre stĺpce.
Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva zverejnenie informácií podľa druhov podkladových expozícií alebo druhov nástrojov, ak existujú koncentrácie konkrétnych podkladových expozícií/nástrojov považovaných za podstatné v súlade s usmerneniami EBA/GL/2014/14.

		a	b	c	d	e
		Hrubá kladná reálna hodnota alebo čistá účtovná hodnota	Prínosy vzájomného započítavania	Vzájomne započítaná aktuálna expozícia voči kreditnému riziku	Držaný kolaterál	Čistá expozícia voči kreditnému riziku
1	Deriváty	-	-	-	-	-
2	Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov	-	-	-	-	-
3	Vzájomné krížové započítavanie produktov	-	-	-	-	-
4	Spolu	-	-	-	-	-

Kreditné riziko protistrany (CCR)**Oddiel D – Iné informácie o zmierňovaní kreditného rizika****Vzor 33: EU CCR6 – Expozície kreditných derivátov**

Účel: Ukázať rozsah expozícií inštitúcie voči transakciám s kreditnými derivátmi rozčlenených medzi kúpené alebo predané deriváty

Rozsah uplatňovania: Tento vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie zahrnuté do odseku 7 týchto usmernení.

Obsah: Pomyselné sumy derivátov (pred akýmkoľvek vzájomným započítaním) a reálne hodnoty.

Častotť: Polročne

Formát: Flexibilný (stĺpce sú fixné, ale riadky, ktoré nie sú tučným písmom, sú flexibilné).

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

	a	b	c
	Hedžing kreditnými derivátmi		Ostatné kreditné deriváty
	Kúpené zabezpečenie	Predané zabezpečenie	
Pomyselné hodnoty	-	-	-
Swapy na kreditné zlyhanie, ktoré zmierňujú kreditné riziko len jednej protistrany	-	-	-
Indexové swapy na kreditné zlyhanie	-	-	-
Swapy celkových výnosov	-	-	-
Kreditné opcie	-	-	-
Ostatné kreditné deriváty	-	-	-
Pomyselné hodnoty spolu	-	-	-
Reálne hodnoty	-	-	-
Kladná reálna hodnota (aktívum)	-	-	-
Záporná reálna hodnota (záväzok)	-	-	-

Trhové riziko**Oddiel C – Požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziko podľa prístupu interného modelu****Vzor 35: EU MR2-A – Trhové riziko podľa prístupu interného modelu**

Účel: Zobrazíť komponenty požiadaviek na vlastné zdroje podľa prístupu interného modelu pre trhové riziko.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup interného modelu pre trhové riziko.
Obsah: Kapitálové požiadavky a rizikovo vážené aktíva [ako sú stanovené v článku 92 ods. 4 písm. b) CRR].
Častosť: Polročne
Formát: Fixný
Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

		a	b
		Rizikovo vážené aktíva	Kapitálové požiadavky
1	Hodnota v riziku [vyššia hodnota z a) a b)]		
a)	Hodnota v riziku z predchádzajúceho dňa [článok 365 ods. 1 CRR (VaRt-1)]		-
b)	Priemerná denná hodnota v riziku (článok 365 ods. 1) CRR za každých predchádzajúcich 60 obchodných dní (VaRavg) x multiplikačný koeficient (mc) v súlade s článkom 366 CRR.		-
2	Stresová hodnota v riziku [vyššia hodnota z a) a b)]	-	-
a)	Najnovšia stresová hodnota v riziku [článok 365 ods. 2 CRR (SVaRt-1)]	-	-
b)	Priemerná stresová hodnota v riziku (článok 365 ods. 2) CRR počas predchádzajúcich 60 obchodných dní (SVaRavg) x multiplikačný koeficient (mc) (článok 366 CRR).	-	-
3	Kapitálová požiadavka na dodatočné riziká zlyhania a migrácie [vyššia hodnota z a) a b)]	-	-
a)	Najnovšia hodnota kapitálovej požiadavky na dodatočné riziká zlyhania a migrácie (inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie vypočítané v súlade s článkami 370 a 371 CRR).	-	-
b)	Priemerná hodnota kapitálových požiadaviek na dodatočné riziká zlyhania a migrácie počas predchádzajúcich 12 týždňov	-	-
4	Meranie celkového rizika [vyššia hodnota z a) b) a c)]	-	-
a)	Najnovšia hodnota rizika pre korelačné obchodné portfólio (článok 377 CRR)	-	-
b)	Priemerná hodnota rizika pre korelačné obchodné portfólio počas predchádzajúcich 12 týždňov	-	-
c)	8 % z požiadavky na vlastné zdroje v štandardizovanom prístupe na najnovšiu hodnotu rizika pre korelačné obchodné portfólio (článok 338 ods. 4 CRR)	-	-
5	Ostatné	-	-
6	Spolu	-	-

Trhové riziko

Oddiel C – Požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziko podľa prístupu interného modelu

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

Účel: Prezentovať výkaz finančných tokov, ktorý vysvetľuje zmeny v trhových rizikovo vážených aktívach [ako sú stanovené v článku 92 ods. 4 písm. b)] určené podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 5 CRR (prístup interného modelu).
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré majú povolené používať prístup interného modelu na výpočet svojich kapitálových požiadaviek na trhové riziko.
Obsah: Rizikovo vážené aktíva pre trhové riziko. Zmeny v sumách rizikovo vážených aktív počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.
Častot: Štvrťročne
Formát: Fixný formát pre všetky stĺpce a riadky 1 a 8. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť doplňujúce prvky, ktoré prispievajú k zmenám rizikovo vážených aktív.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Meranie celkového rizika	Ostatné	Rizikovo vážené aktíva spolu	Kapitálové požiadavky spolu
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku	-	-	-	-	-	-	-
<i>1a</i>	<i>Regulačná úprava</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>1b</i>	<i>Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa)</i>	-	-	-	-	-	-	-
2	Pohyb v úrovniach rizika	-	-	-	-	-	-	-
3	Aktualizácie/zmeny modelu	-	-	-	-	-	-	-
4	Metodika a politika	-	-	-	-	-	-	-
5	Akvízie a predaje	-	-	-	-	-	-	-
6	Pohyby výmenných kurzov	-	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
<i>8a</i>	<i>Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia (koniec dňa)</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>8b</i>	<i>Regulačná úprava</i>	-	-	-	-	-	-	-
8	Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia	-	-	-	-	-	-	-

Trhové riziko**Oddiel D – Iné kvantitatívne informácie pre trhové riziko podľa prístupu interných modelov****Vzor 37: EU MR3 – Hodnoty prístupu interného modelu pre obchodné portfóliá**

Účel: Zobraziť hodnoty (maximálne, minimálne, priemerné a na konci vykazovaného obdobia) vyplývajúce z rôznych druhov modelov schválených na používanie pri výpočte regulačnej kapitálovej požiadavky na úrovni skupiny skôr, ako sa na hodnotu uplatní dodatočná kapitálová požiadavka v súlade s článkom 365 v tretej časti hlavy IV kapitole 5 CRR.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré majú povolené používať prístup interného modelu na výpočet svojich kapitálových požiadaviek pre trhové riziko.
Obsah: Výstupy interných modelov schválených na používanie v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 CRR na regulačné účely kapitálu na úrovni skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavou II toho istého nariadenia).
Častota: Polročne
Formát: Fixný
Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

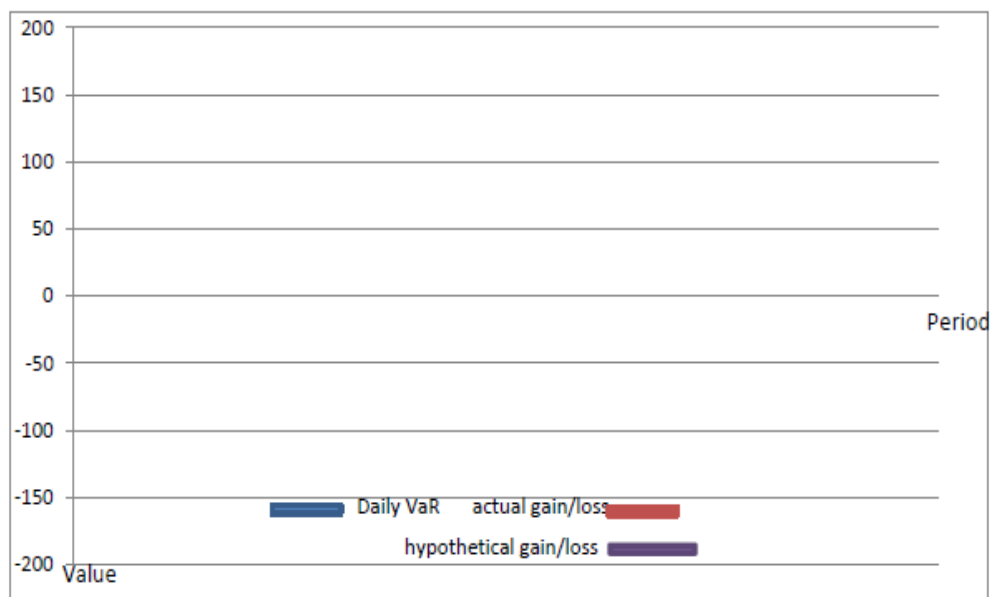
Hodnota v riziku (10-dňová pri 99 %)		
1	Maximálna hodnota	-
2	Priemerná hodnota	-
3	Minimálna hodnota	-
4	Koniec obdobia	-
Stresová hodnota v riziku (10-dňová pri 99 %)		
5	Maximálna hodnota	-
6	Priemerná hodnota	-
7	Minimálna hodnota	-
8	Koniec obdobia	-
Kapitálová požiadavka na dodatočné riziká zlyhania a migrácie (99,9 %)		
9	Maximálna hodnota	-
10	Priemerná hodnota	-
11	Minimálna hodnota	-
12	Koniec obdobia	-
Kapitálová požiadavka na krytie celkového rizika (99,9 %)		
13	Maximálna hodnota	-
14	Priemerná hodnota	-
15	Minimálna hodnota	-
16	Koniec obdobia	-

Trhové riziko

Oddiel D – Iné kvantitatívne informácie pre trhové riziko podľa prístupu interných modelov

Vzor 38: EU MR4 – Porovnanie odhadov hodnoty v riziku so ziskmi/stratami

<p>Účel: Prezentovať porovnanie výsledkov odhadov zo schváleného regulačného modelu VaR pri uplatňovaní tretej časti hlavy IV kapitoly 5 CRR s tak hypotetickými, ako aj aktuálnymi obchodnými výsledkami s cieľom zvýrazniť častosť a rozsah výnimiek spätného testovania a poskytnúť analýzu hlavných odľahlých hodnôt vo výsledkoch spätného testovania.</p>
<p>Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup interného modelu pre svoje expozície voči trhovému riziku.</p> <p>S cieľom poskytovať používateľom zmysluplné informácie o spätnom testovaní svojich interných modelov inštitúcie musia zahrnúť (do tohto vzoru) kľúčové modely povolené na používanie na úrovni skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie určenej podľa prvej časti hlavy I kapitoly 2 toho istého nariadenia) a vysvetliť, do akej miery reprezentujú modely použité na úrovni skupiny. Komentár by mal zahŕňať percentuálnu hodnotu kapitálových požiadaviek pokrytých modelmi, pre ktoré sú výsledky spätného testovania uvedené vo vzore EU MR4.</p>
<p>Obsah: Výsledky modelu hodnoty v riziku</p>
<p>Častosť: Polročne</p>
<p>Formát: Flexibilný</p>
<p>Sprievodný slovný opis: Inštitúcie musia prezentovať analýzu „odľahlých hodnôt“ (výnimky spätného testovania podľa článku 366 nariadenia (EÚ) č. 575/2013) vo výsledkoch spätného testovania a uviesť dátumy a zodpovedajúci prebytok (VaR-zisky/straty). Analýzou by sa mali špecifikovať aspoň kľúčové faktory výnimiek.</p> <p>Inštitúcie by mali zverejniť podobné porovnania pre aktuálny zisk alebo stratu a hypotetický zisk alebo stratu (podľa článku 366 nariadenia (EÚ) č. 575/2013).</p> <p>Inštitúcie musia poskytovať informácie o aktuálnych ziskoch/stratách a najmä objasniť, či zahŕňajú rezervy a ak nie, ako sú rezervy začlenené do postupu spätného testovania.</p>



Číselné údaje v tabuľkách sú v jednotkách EUR, pokiaľ nie je uvedené inak.