



**Zverejňovanie informácií za skupinu Tatra banka
podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami
a pobočkami zahraničných bánk (PILIER 3) v znení neskorších
predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady
(EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov a v zmysle
usmernenia EBA/GL/2020/07 k 30. júnu 2021**

Obsah

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov.....	1
Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov	6
Článok 437	6
Článok 438	11
Článok 439	15
Článok 440	21
Článok 442	23
Článok 444	31
Článok 445	33
Článok 447	33
Článok 448	36
Článok 449	37
Článok 451	42
Článok 451a	45
Článok 452	50
Článok 453	58
Článok 455	62
Dopad pandémie koronavírusu COVID-19	64

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov

Nasledovné informácie zostavené podľa opatrenie NBS č.16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 je potrebné čítať spolu s Priebežnou konsolidovanou účtovnou závierkou Tatra banky, a.s., ďalej materskej spoločnosti, k 30. júnu 2021 pripravenou podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia. Všetky číselné údaje uvedené v tomto dokumente sú na konsolidovanej báze v jednotkách EUR, ak nie je uvedené inak. Polročné zverejňovanie neobsahuje všetky kvalitatívne informácie vyžadované v ročnom zverejnení a malo by byť čítané spolu s ročným zverejnením k 31. decembru 2020.

§ 1 ods. (2) - Informácie o finančných ukazovateľoch banky a pobočky zahraničnej banky k 30. júnu 2021:

- a) údaje zo súvahy, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7:

Údaje zo súvahy sú uvedené v Priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke Tatra banky k 30. júnu 2021 na str. 4 – Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2021.

- b) údaje z výkazu ziskov a strát, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7:

Údaje z výkazu ziskov a strát sú uvedené v Priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke Tatra banky k 30. júnu 2021 na str. 3 – Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2021.

- c) súhrnnú výšku expozícií bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1) v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,
- d) súhrnnú výšku expozícií s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2) v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,
- e) súhrnnú výšku znehodnotených expozícií (úroveň 3) v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,
- f) súhrnnú výšku zlyhaných pohľadávok v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu:

Triedy expozícií so štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko k 30. júnu 2021 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Štáty alebo centrálné banky	6 382 789 578	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	3 372 162	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	284 624 492	113 503 027	9 131 611	9 131 611
Retailové pohľadávky	445 556 948	420 562 273	37 795 326	37 795 699
Iné položky	30 226 371	0	0	0
	7 146 569 551	534 065 300	46 926 937	46 927 310

Triedy expozícií s prístupom interných ratingov pre kreditné riziko k 30. júnu 2021 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Voči štátom alebo centrálnym bankám	19 102 840	5 711 162	0	0
Voči inštitúciám	389 085 075	469 850	0	0
Voči právnickým osobám - podnikateľom	5 438 689 164	961 767 963	77 338 491	77 338 491
Retailové pohľadávky	5 166 695 218	1 895 716 302	128 630 120	128 627 961
Kapitálové pohľadávky	9 751 640	0	0	0
Sekuritizované expozície	1 529 897	0	0	0
	11 024 853 834	2 863 665 277	205 968 611	205 966 452

g) údaje o ukazovateli krytia likvidity v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 1 opatrenia č. 15/2018 (v tis. EUR):

Rozsah konsolidácie: individuálna									
Štvrťrok končiaci:		30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021
č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokokvalitné likvidné aktíva					2 560 786	2 763 962	3 190 815	3 764 741
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	8 005 073	8 283 215	8 596 416	8 859 787	669 512	689 821	711 548	740 800
5	z toho: stabilné vklady	5 063 944	5 288 647	5 544 846	5 804 766	253 197	264 432	277 242	290 238
6	z toho: menej stabilné vklady	2 941 129	2 994 568	3 051 570	3 055 021	416 314	425 389	434 305	450 562
7	Nezabezpečené financovanie	3 342 094	3 351 190	3 365 700	3 368 189	1 115 504	1 145 297	1 181 644	1 200 310
8	prevádzkové vklady	2 170 134	2 178 694	2 180 747	2 172 979	560 990	592 462	620 195	626 520
9	neprevádzkové vklady	1 169 308	1 169 884	1 184 953	1 195 210	551 862	550 223	561 449	573 790
10	nezabezpečený dlh	2 652	2 612	0	0	2 652	2 612	0	0
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatkové požiadavky	1 077 971	1 079 351	1 077 047	1 109 168	91 460	95 891	101 501	110 143
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	9 655	9 692	10 843	12 411	9 655	9 692	10 843	12 411
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Kreditné facility a facility likvidity	1 068 316	1 069 659	1 066 205	1 096 757	81 805	86 199	90 659	97 732
16	Iné zmluvné záväzky financovania	1 621	1 661	1 760	7 416	1 621	1 661	1 760	7 416
17	Iné podmienené záväzky financovania	2 258 468	2 250 915	2 252 169	2 289 193	65 784	65 541	65 665	66 789
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 943 881	1 998 211	2 062 118	2 125 458
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	153 541	106 036	64 687	69 735	153 541	106 036	64 687	69 735
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	391 586	426 688	468 346	468 636	229 620	241 507	261 988	260 791
22	Iné kladné peňažné toky	1 137	1 695	2 137	1 961	1 137	1 695	2 137	1 961
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách					0	0	0	0
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					0	0	0	0
25	CELKOVÉ KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	546 264	534 419	535 170	540 332	384 298	349 238	328 812	332 487
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	546 263	534 419	535 170	540 332	384 297	349 238	328 812	332 487
29	Vankúš likvidity					2 560 786	2 763 962	3 190 815	3 756 235
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 559 582	1 648 971	1 733 306	1 792 970
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					164,62%	167,60%	184,41%	209,22%

h) údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracovanie je uvedený v prílohe č. 2 opatrenia č. 15/2018 (v tis. EUR):

Časť A

1/2

Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia														
Čr.	Charakteristika	KD a preregistrované HZL							HZL					
		Hodnota	AÚV / relatívna hodnota	Hodnota podľa meny					Hodnota	AÚV	Hodnota podľa meny			
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov	1 993 800,000	1 517,560	1 993 800,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>	1 500 000,000	0	1 500 000,000	0	0	0	0						
3	Počet emisií	10		10	0	0	0	0	0		0	0	0	0
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	4,10		4,10	0	0	0	0	0		0	0	0	0
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	0,24		0,24	0	0	0	0	0		0	0	0	0
6	Odhadované záväzky	11,700		11,700	0	0	0	0						
7	Krycí súbor	2 839 363,294	4 852,352	2 838 413,840	5801,806	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		0%						0					
9	Zákonné krytie	99 765,976	5,00%											
10	Vyššie krytie	0	0,00%											
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL	0							0					

Časť B

Čr.	Štruktúra aktív v krycom súbore	Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny					Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny			
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
12	Základné aktíva / Riadne krytie	2 790 050,130	98,25%	2 790 050,130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Deriváty	0	0	0	0	0	0	0						
15	Likvidné aktíva	49 313,164	1,75%	43 511,358	5801,806	0	0	0						

Štruktúra zostatkovej doby splatnosti vydaných dlhopisov a aktív ich krytia							
Č.r.	Časové pásmo	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota celkom	Hodnota základných aktív	Hodnota doplňujúcich aktív	Hodnota celkom	Riadne krytie (hodnota aktív)	Náhradné krytie (hodnota aktív)
a	b	1	2	3	4	5	6
26	od 0 - do 1 roku vrátane	45 800,000	149 957,102	0	0	0	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	60 000,000	147 734,469	0	0	0	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	1 078 000,000	426 282,658	0	0	0	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	800 000,000	680 599,528	0	0	0	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	10 000,000	576 182,276	0	0	0	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0,000	433 505,396	0	0	0	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0,000	261 152,387	0	0	0	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0,000	114 636,314	0	0	0	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	4,1	11,0	0	0	0	0

Regionálne členenie aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia							
Č.r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok základných aktív	Priemerná vážená ÚS	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok riadneho krytia	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2	3	4	5	6
16	Bratislava - mesto	1 957 850,064	868 188,136		0	0	
17	Banskobystrický kraj	326 766,937	148 786,385		0	0	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	885 402,951	401 177,285		0	0	
19	Košický kraj	609 192,312	276 497,462		0	0	
20	Nitriansky kraj	467 421,175	217 065,305		0	0	
21	Prešovský kraj	432 626,525	193 107,151		0	0	
22	Trenčiansky kraj	368 490,200	167 300,974		0	0	
23	Trnavský kraj	642 959,650	290 822,074		0	0	
24	Žilinský kraj	521 471,739	227 105,358		0	0	
25	SR - spolu			1,18%			0

j) údaje o problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou, v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracovanie je uvedený v prílohe č.5 Opatrenia NBS č.6/2020

Informácie sú zverejnené v článku 442 v časti Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EU) č.575/2013 časť 1: Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou (EU CQ1), časť 3: Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dní splatnosti (EU CQ3), časť 4: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace úpravy ocenenia (EU CR1) a časť 9: Zabezpečenie získané nadobudnutím vlastníctva (EU CQ7). Pomer objemu problémových expozícií a expozícií s odloženou splatnosťou k objemu celkových expozícií má banka menej ako 5%.

Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov

Článok 437

Zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch

Inštitúcie zverejňujú o svojich vlastných zdrojoch tieto informácie:

- a) úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1, položiek dodatočného kapitálu Tier 1, položiek Tier 2 a filtrov a odpočtov uplatnených na vlastné zdroje inštitúcie podľa článkov 32 až 36, 56, 66 a 79 so súvahou v účtovnej závierke inštitúcie overenej auditorom,

EU CC1 – Zloženie regulačných vlastných zdrojov

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): nástroje a rezervy			
1	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	362 706 540	h)
	z čoho: Základné imanie	64 326 228	
	z čoho: Emisné ážio	298 380 312	
	z čoho:	0	
2	nerozdelené zisky	789 884 035	
3	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	19 719 888	
EU-3a	fondy pre všeobecné bankové riziká	0	
4	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z CET1	0	
5	menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	0	
EU-5a	nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	0	
6	vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	1 172 310 463	
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(2 921 182)	
8	nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(51 104 889)	a) mínus d)
9	neuplatňuje sa		
10	odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná hodnota)	0	
11	oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskmi alebo stratami z hedžingu peňažných tokov finančných nástrojov, ktoré nie sú ocenené reálnou cenou	0	
12	záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	0	
13	akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	0	
14	zisky alebo straty zo záväzkov ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	0	
15	majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	0	
16	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1 (záporná hodnota)	(2 977 364)	
17	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	
18	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
19	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
20	neuplatňuje sa		
EU-20a	hodnota expozície nasledujúcich položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre alternatívu vo forme odpočtu	0	
EU-20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	0	
EU-20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	0	
EU-20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	0	
21	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad prahovú hodnotu 10 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná hodnota)	0	
22	hodnota prevyšujúca prahovú hodnotu 17,65 % (záporná hodnota)	0	
23	z čoho: priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	0	
24	neuplatňuje sa		
25	z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	0	
EU-25a	straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	0	
EU-25b	predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 s výnimkou prípadov, keď inštitúcia vhodne upraví hodnotu položiek CET1, pokiaľ takéto daňové poplatky znižujú hodnotu, do ktorej sa môžu uvedené položky použiť na krytie rizík alebo strát (záporná hodnota)	0	
26	neuplatňuje sa		
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú položky AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	
27a	iné regulačné úpravy	(700 906)	
28	celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(57 704 341)	
29	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 114 606 122	
dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
30	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	100 000 000	i)
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
32	z čoho: klasifikované ako záväzky podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
33	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vylúčaniu z AT1	0	
EU-33a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vylúčaniu z AT1	0	
EU-33b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vylúčaniu z AT1	0	
34	kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného kapitálu AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vylúčaniu	0	
36	dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami	100 000 000	
dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
37	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného AT1 (záporná hodnota)	0	
38	priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	
39	priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovú hodnotu 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
40	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
41	neuplatňuje sa		
42	kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú položky T2 inštitúcie (záporná hodnota)	0	
42a	iné regulačné úpravy kapitálu AT1	0	
43	celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	0	
44	dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	100 000 000	
45	kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	1 214 606 122	

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
kapitál Tier 2 (T2): nástroje			
46	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	135 000 000	
47	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2, ako je opísané v článku 486 ods. 4 CRR	0	
EU-47a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2	0	
EU-47b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2	0	
48	kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradovaniu	0	
50	úpravy kreditného rizika	4 308 549	
51	kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	139 308 549	
kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy			
52	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	0	
53	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	
54	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
54a	neuplatňuje sa		
55	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
56	neuplatňuje sa		
EU-56a	kvalifikované odpočty oprávnených záväzkov, ktoré prevyšujú položky oprávnených záväzkov inštitúcie (záporná hodnota)	0	
EU-56b	iné regulačné úpravy kapitálu T2	0	
57	celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	0	
58	kapitál Tier 2 (T2)	139 308 549	
59	celkový kapitál (TC = T1 + T2)	1 353 914 671	
60	celková hodnota rizikovej expozície	6 333 388 905	
kapitálové ukazovatele a požiadavky na kapitál vrátane vankúšov			
61	vlastný kapitál Tier 1	17,6000%	
62	kapitál Tier 1	19,1800%	
63	celkový kapitál	21,3800%	
64	celkové požiadavky na kapitál CET1 inštitúcie	4,9700%	
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2,5000%	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš	0,9700%	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	1,0000%	
EU-67a	z čoho: požiadavka na vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	0,5000%	
EU-67b	z čoho: dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky		
68	vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) dostupný po splnení minimálnych kapitálových požiadaviek	12,2589%	

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
vnútroštátne minimá (ak sa líšia od rámca Bazilej III)			
69	neuplatňuje sa		
70	neuplatňuje sa		
71	neuplatňuje sa		
hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)			
72	priame a nepriame podiely na vlastných zdrojoch a oprávnené záväzky subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	0	
73	priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	0	
74	neuplatňuje sa		
75	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR)	35 025 739	
uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2			
76	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	
77	horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	0	
78	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	
79	horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	0	
kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradaovaní (uplatniteľné len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022)			
80	súčasnú hornú ohraničenie na nástroje CET1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradaovaní	0	
81	hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnosťach)	0	g
82	súčasnú hornú ohraničenie na nástroje AT1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradaovaní	0	
83	hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnosťach)	0	
84	súčasnú hornú ohraničenie na nástroje T2, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradaovaní	0	
85	hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnosťach)	0	

EU CC2 – Zosúhlasenie regulačných vlastných zdrojov so súvahou v auditovanej účtovnej závierke

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

		a (b)	c
		súvaha podľa uverejnenej účtovnej závierky (zhodné s regulačným rozsahom konsolidácie)	odkaz
		ku koncu obdobia	
aktíva – rozčlenenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke			
1	Nehmotné aktíva - software	(38 885 905)	8
2	Nehmotné aktíva - goodwill	(12 218 984)	8
	celkové aktíva	(51 104 889)	
záväzky – rozčlenenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke			
1	Podriadený dlh	135 000 000	46
2	Nadbytok rezerv nad očakávanými stratami pri prístupe IRB (súčasť Tier 2)	4 308 549	50
3	Dodatočné úpravy ocenenia	(2 921 182)	7
4	Iné regulačné úpravy	(700 906)	27a
	celkové záväzky	135 686 461	
vlastné imanie akcionárov			
1	Úplne splatené kapitálové nástroje (Základné imanie)	64 326 228	1
2	Emisné ážio	298 380 312	1
3	Nerozdelené zisky	789 884 035	2
4	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 353 903	3
5	Ostatné rezervy	15 365 985	3
6	Podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1	(2 977 364)	16
7	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	100 000 000	30
	celkové vlastné imanie akcionárov	1 269 333 099	

Článok 438

Zverejňovanie informácií o požiadavkách na vlastné zdroje a hodnotách rizikovo vážených expozícií

Inštitúcie zverejňujú tieto informácie týkajúce sa dodržiavania článku 92 tohto nariadenia a plnenia požiadaviek stanovených v článku 73 a článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ:

- d) celkovú hodnotu rizikovo vážených expozícií a zodpovedajúcu celkovú požiadavku na vlastné zdroje určenú v súlade s článkom 92, v členení podľa rôznych kategórií rizík stanovených v tretej časti, a prípadne vysvetlenie účinku na výpočet vlastných zdrojov a hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktoré vyplývajú z uplatňovania minimálnych hodnôt kapitálu a neodpočítania položiek od vlastných zdrojov,

EU OV1 – Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií

		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA)		Požiadavky na celkové vlastné zdroje
		a	b	c
		T	T-1	T
1	kreditné riziko (okrem CCR)	5 523 185 622	5 646 378 655	441 854 850
2	z čoho štandardizovaný prístup	920 422 983	907 490 624	73 633 839
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	3 295 096 685	3 407 376 478	263 607 735
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	0	0	0
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	0	2 825 179	0
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	1 272 481 454	1 304 320 246	101 798 516
6	kreditné riziko protistrany – CCR	39 081 295	102 715 188	3 126 504
7	z čoho štandardizovaný prístup	16 117 157	31 811 375	1 289 373
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	0	0	0
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	0	0	0
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	22 964 138	70 903 813	1 837 131
9	z čoho iné CRR	0	0	0
10	neuplatňuje sa			
11	neuplatňuje sa			
12	neuplatňuje sa			
13	neuplatňuje sa			
14	neuplatňuje sa			
15	riziko vyrovnaní	0	0	0
16	sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)	0	0	0
17	z čoho prístup SEC-IRBA	0	0	0
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	0	0	0
19	z čoho prístup SEC-SA	0	0	0
EU 19a	z čoho 1 250%/odpočet	0	0	0
20	pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	25 485 075	21 203 363	2 038 806
21	z čoho štandardizovaný prístup	25 485 075	21 203 363	2 038 806
22	z čoho IMA	0	0	0
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	0	0	0
23	operačné riziko	745 636 913	745 636 913	59 650 953
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	745 636 913	745 636 913	59 650 953
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	0	0	0
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250%)	87 564 348	92 309 428	7 005 148
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	6 333 388 905	6 515 934 119	506 671 113

- e) súvahové a podsúvahové expozície, hodnoty rizikovo vážených expozícií a súvisiace očakávané straty pre každú kategóriu špecializovaného financovania podľa tabuľky 1 v článku 153 ods. 5 a súvahové a podsúvahové expozície a hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kategórie kapitálových expozícií stanovených v článku 155 ods. 2,

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

EU CR10.1

Špecializované financovanie: projektové financovanie (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia	podsúvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka	361 719 089	74 544 298	50 %	363 327 696	176 101 407	0
	2,5 roka alebo viac	414 773 137	174 554 744	70 %	490 091 933	323 014 531	1 960 367
Kategória 2	menej než 2,5 roka	155 404 958	30 760 083	70 %	155 512 714	101 806 574	622 051
	2,5 roka alebo viac	189 187 087	9 861 844	90 %	189 187 087	158 982 568	1 513 497
Kategória 3	menej než 2,5 roka	8 132 160	1 044 205	115 %	8 432 160	8 619 204	236 100
	2,5 roka alebo viac	3 176 006	3 738	115 %	3 176 006	3 199 433	88 928
Kategória 4	menej než 2,5 roka	7 889 200	0	250 %	7 889 200	16 641 080	631 136
	2,5 roka alebo viac	6 105 619	9 703	250 %	6 105 619	12 946 535	488 450
Kategória 5	menej než 2,5 roka	8 500 954	0	–	8 500 954	0	4 250 477
	2,5 roka alebo viac	2 373 680	0	–	2 373 680	0	1 186 840
Spolu	menej než 2,5 roka	541 646 361	106 348 586		543 662 724	303 168 265	5 739 764
	2,5 roka alebo viac	615 615 529	184 430 029		690 934 325	498 143 067	5 238 082

EU CR10.2

Špecializované financovanie: nehnuteľný majetok vytvárajúci príjem a nehnuteľný majetok s vysokou volatilitou určený na podnikanie (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia	podsúvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka	0	0	50%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	70%	0	0	0
Kategória 2	menej než 2,5 roka	0	0	70%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	90%	0	0	0
Kategória 3	menej než 2,5 roka	0	0	115%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	115%	0	0	0
Kategória 4	menej než 2,5 roka	0	0	250%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	250%	0	0	0
Kategória 5	menej než 2,5 roka	0	0	–	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0
Spolu	menej než 2,5 roka	0	0		0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0		0	0	0

EU CR10.3

Špecializované financovanie: financovanie predmetov (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia	pod súvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka	0	0	50%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	70%	0	0	0
Kategória 2	menej než 2,5 roka	0	0	70%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	90%	0	0	0
Kategória 3	menej než 2,5 roka	0	0	115%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	115%	0	0	0
Kategória 4	menej než 2,5 roka	0	0	250%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	250%	0	0	0
Kategória 5	menej než 2,5 roka	0	0	–	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0
Spolu	menej než 2,5 roka	0	0		0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0		0	0	0

EU CR10.4

Špecializované financovanie: financovanie komodít (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia	pod súvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka	0	0	50%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	70%	0	0	0
Kategória 2	menej než 2,5 roka	0	0	70%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	90%	0	0	0
Kategória 3	menej než 2,5 roka	0	0	115%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	115%	0	0	0
Kategória 4	menej než 2,5 roka	0	0	250%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	250%	0	0	0
Kategória 5	menej než 2,5 roka	0	0	–	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0
Spolu	menej než 2,5 roka	0	0		0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0		0	0	0

EU CR10.5

Kapitálové expozície v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy						
kategórie	súvahová expozícia	pod súvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
	a	b	c	d	e	f
Expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií	0	0	190%	0	0	0
Kapitálové expozície obchodované na burze	0	0	290%	0	0	0
Ostatné kapitálové expozície	0	0	370%	0	0	0
Spolu	0	0		0	0	0

- h) zmeny v hodnotách rizikovo vážených expozícií bežného obdobia zverejňovania informácií v porovnaní s bezprostredne predchádzajúcim obdobím zverejňovania informácií, ktoré vyplývajú z použitia interných modelov vrátane uvedenia kľúčových faktorov vysvetľujúcich tieto zmeny.

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

		Hodnota rizikovo vázenej expozície
		a
1	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazova	6 515 934 119
2	objem aktív (+/-)	0
3	kvalita aktív (+/-)	0
4	aktualizácie modelu (+/-)	6 719 342
5	metodika a politika (+/-)	0
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	0
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	0
8	ostatné (+/-)	(189 264 556)
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	6 333 388 905

EU CCR7 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku podľa IMM

		a
		RWEA
1	RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	-
2	objem aktív	-
3	kreditná kvalita protistrán	-
4	aktualizácie modelu (len IMM)	-
5	metodika a politika (len IMM)	-
6	nadobudnutia a odpredaje	-
7	pohyby výmenných kurzov	-
8	iné	-
9	RWEA ku koncu bežného obdobia vykazovania	-

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

	a	b	c	d	e	f	g
	VaR	SVaR	IRC	miera komplexného rizika	iné	celkové RWEA	požiadavky na celkové vlastné zdroje
1 RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia	-	-	-	-	-	-	-
1a regulačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-
1b RWEA na konci predchádzajúceho štvrt'roku (koniec dňa)	-	-	-	-	-	-	-
2 pohyb v úrovniach rizika	-	-	-	-	-	-	-
3 aktualizácie/zmeny modelu	-	-	-	-	-	-	-
4 metodika a politika	-	-	-	-	-	-	-
5 nadobudnutia a odpredaje	-	-	-	-	-	-	-
6 pohyby výmenných kurzov	-	-	-	-	-	-	-
7 iné	-	-	-	-	-	-	-
8a RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií (koniec dňa)	-	-	-	-	-	-	-
8b regulačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-
8 RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií	-	-	-	-	-	-	-

Článok 439

Zverejňovanie informácií o expozíciách voči kreditnému riziku protistrany

Inštitúcie zverejňujú v súvislosti so svojou expozíciou voči kreditnému riziku protistrany podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 tieto informácie:

- e) hodnotu prijatého a poskytnutého oddeleného a neoddeleného kolaterálu podľa druhu kolaterálu, ďalej rozčlenenú na kolaterál použitý pre deriváty a transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov,

EU CCR5 – Zloženie kolaterálu pre expozície voči CCR

		a	b	c	d	e	f	g	h
		kolaterál použitý v derivátových transakciách				kolaterál použitý v SFT			
Druh kolaterálu		reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu		reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu	
		oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený
1	hotovosť – domáca mena	0	1 262 680	0	240 000	0	0	0	0
2	hotovosť – iné meny	0	0	0	0	0	0	0	0
3	domáci štátny dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
4	iný štátny dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
5	dlh vládnej agentúry	0	0	0	0	0	0	0	0
6	podnikové dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	majetkové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
8	iný kolaterál	0	0	0	0	0	0	0	0
9	spolu	0	1 262 680	0	240 000	0	0	0	0

- f) v prípade derivátových transakcií hodnoty expozícií pred vplyvom zmierňovania kreditného rizika a po tomto vplyve, ako je určené podľa metód stanovených v tretej časti hlave II kapitole 6 oddieloch 3 až 6, podľa toho, ktorá metóda je použitá, a súvisiace hodnoty rizikových expozícií v členení podľa prílušnej metódy,
- g) v prípade transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov hodnoty expozície pred vplyvom zmierňovania kreditného rizika a po tomto vplyve, ako je určené podľa metód stanovených v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 6, podľa toho, ktorá metóda je použitá, a súvisiace hodnoty rizikových expozícií v členení podľa prílušnej metódy,

EU CCR1 – Analýza expozície voči CCR podľa prístupu

		a	b	c	d	e	f	g	h
		reprodukčné náklady (RC)	potenciálna budúca expozícia (PFE)	EEPE	alfa použitá na výpočet regulátornej hodnoty expozície	hodnota expozície pred zmierňovaním kreditného rizika	hodnota expozície po zmierňovaní kreditného rizika	hodnota expozície	RWEA
EU-1	EU – metóda pôvodnej expozície (pre deriváty)	0	0		1,4	0	0	0	0
EU-2	EU – zjednodušený prístup SA-CCR (pre deriváty)	0	0		1,4	0	0	0	0
1	prístup SA-CCR (pre deriváty)	7 824 326	12 892 451		1,4	52 903 797	29 003 487	28 908 845	16 117 157
2	IMM (pre deriváty a SFT)			0	0	0	0	0	0
2a	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov</i>			0		0	0	0	0
2b	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania</i>			0		0	0	0	0
2c	<i>z čoho zo súborov krízového vzájomného započítavania produktov</i>			0		0	0	0	0
3	jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)					0	0	0	0
4	súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)					0	0	0	0
5	VaR pre SFT					0	0	0	0
6	spolu					52 903 797	29 003 487	28 908 845	16 117 157

- h) hodnoty expozície po vplyve zmiernovania kreditného rizika a s tým súvisiace rizikové expozície pre kapitálovú požiadavku na úpravu ocenenia pohľadávok osobitne pre každú metódu stanovenú v tretej časti v hlave VI,

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

		a	b
		hodnota expozície	RWEA
1	celkové transakcie, na ktoré sa vzťahuje pokročilá metóda	0	0
2	i) komponent hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		0
3	ii) komponent stresovanej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		0
4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaná metóda	21 901 477	22 964 138
EU-4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje alternatívny prístup (založený na metóde pôvodnej expozície)	0	0
5	celkové transakcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok	21 901 477	22 964 138

- i) hodnotu expozície voči centrálnym protistranám a s tým súvisiace rizikové expozície v rozsahu pôsobnosti tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielu 9 samostatne pre kvalifikované a nekvalifikované centrálné protistrany a rozčlenené podľa druhov expozícií,

EU CCR8 – Expozície voči centrálnym protistranám

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

Bez expozícií.

- j) pomyselné hodnoty a reálnu hodnotu transakcií s kreditnými derivátmi, transakcie s kreditnými derivátmi sa rozčleňujú podľa typu produktu, v rámci jednotlivých druhov produktu sa transakcie s kreditnými derivátmi ďalej rozčlenia na kúpené kreditné zabezpečenie a predané kreditné zabezpečenie,

EU CCR6 – Expozície voči kreditným derivátom

		a	b
		zabezpečenie kúpené	zabezpečenie predané
Pomyselné hodnoty			
1	swapy na kreditné zlyhanie zmierňujúce kreditné riziko len jednej protistrany	-	-
2	indexové swapy na kreditné zlyhanie	-	-
3	swapy na celkový výnos	-	-
4	kreditné opcie	-	-
5	ostatné kreditné deriváty	-	-
6	pomyselné hodnoty spolu	-	-
Reálne hodnoty			
7	kladná reálna hodnota (aktívum)	-	-
8	záporná reálna hodnota (záväzok)	-	-

Bez expozícií.

- k) odhad alfa, ak inštitúcia dostala povolenie od príslušných orgánov používať svoj vlastný odhad alfa v súlade s článkom 284 ods. 9,

Banka nepoužíva vlastný odhad alfa. Používa sa alfa faktor v hodnote 1.4.

l) samostatne – zverejňované informácie zahrnuté v článku 444 písm. e) a článku 452 písm. g),

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

Triedy expozícií	Riziková váha											celková hodnota expozícií	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k		
	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	iné		
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	regionálne vlády alebo miestne orgány	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	subjekty verejného sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	multilaterálne rozvojové banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	medzinárodné organizácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	podnikateľské subjekty	0	0	0	0	0	0	0	0	1 687	0	0	1 687
8	retail	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	ostatné položky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	celková hodnota expozícií	0	0	0	0	0	0	0	0	1 687	0	0	1 687

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

		a	b	c	d	e	f	g
	stupnica PD	hodnota expozície	expozíciami vážená priemerná PD (%)	počet dlžníkov	expozíciami vážená priemerná LGD (%)	expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	RWEA	hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií
0006	Inštitúcie bez vlastných odhadov LGD alebo konverzných faktorov							
1	0,00 až < 0,15	21 130 710	0,0400%	4	45,0000%	6	5 248 551	0,2484
2	0,15 až < 0,25	2 345	0,1700%	2	44,9900%	2	1 372	0,5851
3	0,25 až < 0,50	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0	0,0000
4	0,50 až < 0,75	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0	0,0000
5	0,75 až < 2,50	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0	0,0000
6	2,50 až < 10,00	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0	0,0000
7	10,00 až < 100,00	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0	0,0000
8	100,00 (zlyhanie)	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0	0,0000
	medzisúččet (0006)	21 133 055		6			5 249 923	
0008	Podnikateľské subjekty – MSP bez vlastných odhadov LGD alebo konverzných faktorov							
1	0,00 až < 0,15	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0	0,0000
2	0,15 až < 0,25	27 065	0,2200%	3	45,0000%	0	8 140	0,3008
3	0,25 až < 0,50	0	0,0000%	1	0,0000%	0	0	0,0000
4	0,50 až < 0,75	43	0,0000%	1	44,1900%	0	24	0,5581
5	0,75 až < 2,50	223 771	1,2400%	3	45,0000%	3	152 430	0,6812
6	2,50 až < 10,00	2 463	2,5200%	1	44,9900%	0	1 936	0,7860
7	10,00 až < 100,00	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0	0,0000
8	100,00 (zlyhanie)	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0	0,0000
	medzisúččet (0008)	253 342		9			162 530	
0010	Podnikateľské subjekty – MSP bez vlastných odhadov LGD alebo konverzných faktorov							
1	0,00 až < 0,15	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0	0,0000
2	0,15 až < 0,25	0	0,0000%	1	0,0000%	0	0	0,0000
3	0,25 až < 0,50	562 611	0,4400%	3	45,0000%	2	281 305	0,5000
4	0,50 až < 0,75	205 216	0,6900%	1	45,0000%	0	102 608	0,5000
5	0,75 až < 2,50	40 612	0,9500%	5	45,0000%	1	20 627	0,5079
6	2,50 až < 10,00	178 939	2,7100%	2	45,0000%	4	161 773	0,9041
7	10,00 až < 100,00	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0	0,0000
8	100,00 (zlyhanie)	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0	0,0000
	medzisúččet (0010)	987 378		12			566 313	
0006	Inštitúcie bez vlastných odhadov LGD alebo konverzných faktorov							
1	0,00 až < 0,15	964 940	0,1300%	4	45,0000%	0	450 386	0,4668
2	0,15 až < 0,25	334	0,3000%	1	45,2100%	0	139	0,4162
3	0,25 až < 0,50	212 015	0,3000%	2	45,0000%	0	121 586	0,5735
4	0,50 až < 0,75	577 658	0,5500%	5	45,0000%	3	445 688	0,7715
5	0,75 až < 2,50	152 269	1,1800%	7	45,0000%	2	157 020	1,0312
6	2,50 až < 10,00	4 463 346	8,5100%	3	45,0000%	4	8 600 110	1,9268
7	10,00 až < 100,00	162 821	52,8900%	2	45,0000%	1	361 827	2,2222
8	100,00 (zlyhanie)	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0	0,0000
	medzisúččet (0006)	6 533 383		24			10 136 756	
	spolu (všetky triedy expozícií relevantné pre CCR)	28 907 158		51			16 115 522	

Článok 440

Zverejňovanie informácií o proticyklických kapitálových vankúšoch

Inštitúcie zverejňujú v súvislosti s dodržiavaním požiadavky na proticyklický kapitálový vankúš podľa hlavy VII kapitoly 4 smernice 2013/36/EÚ tieto informácie:

a) geografické rozdelenie hodnôt expozícií a hodnôt rizikovo vážených expozícií svojich expozícií voči kreditnému riziku použitých ako základ pre výpočet proticyklického kapitálového vankúša,

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

	a	b	c		e	f	g			j	k	l	m	
			d				h							i
			prísušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko	prísušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko			celková hodnota expozícií	prísušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko	prísušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko					
hodnota expozície v rámci štandardizovaného prístupu	hodnota expozície v rámci prístupu IRB	súčet dlhých a krátkych pozícií v prípade expozícií v obchodnej knihe pri štandardizovanom prístupe	hodnota expozícií v obchodnej knihe pri interných modeloch	prísušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v neobchodnej knihe										
010	rozčlenenie podľa krajín:													
	AE	36	536 300	0	0	0	536 336	4 091	0	0	4 091	51 138	0,00%	
	AT	397 386	18 987 966	0	0	0	19 385 351	544 901	0	0	544 901	6 811 263	0,13%	0,00%
	BE	58	133 257	0	0	0	133 315	8 364	0	0	8 364	104 550	0,00%	0,00%
	BG	352	342 945	0	0	0	343 297	21 119	0	0	21 119	263 988	0,00%	0,50%
	CY	918 904	10 662 650	0	0	0	11 581 554	597 144	0	0	597 144	7 464 300	0,14%	0,00%
	CZ	646 340	76 608 807	0	0	0	77 255 147	3 406 147	0	0	3 406 147	42 576 838	0,79%	0,50%
	DE	385	27 770 220	0	0	0	27 770 605	575 838	0	0	575 838	7 197 975	0,13%	0,00%
	DK	16	218 604	0	0	0	218 620	9 734	0	0	9 734	121 675	0,00%	0,00%
	ES	0	28 052 274	0	0	0	28 052 274	413 365	0	0	413 365	5 167 063	0,10%	0,00%
	FR	231	19 292 219	0	0	0	19 292 450	656 694	0	0	656 694	8 208 675	0,15%	0,00%
	GB	789	34 311 651	0	0	0	34 312 440	2 867 059	0	0	2 867 059	35 838 238	0,66%	0,00%
	HR	1 525	8 266 963	0	0	0	8 268 488	535 120	0	0	535 120	6 689 000	0,12%	0,00%
	HU	326 327	12 008 021	0	0	0	12 334 348	875 499	0	0	875 499	10 943 738	0,20%	0,00%
	CH	541 194	8 685 361	0	0	0	9 226 555	426 842	0	0	426 842	5 335 525	0,10%	0,00%
	KR	128	256 829	0	0	0	256 957	2 672	0	0	2 672	33 400	0,00%	
	LU	0	9 261 207	0	0	0	9 261 207	1 132 927	0	0	1 132 927	14 161 588	0,26%	0,50%
	MT	38 193	10 498 874	0	0	0	10 537 067	397 825	0	0	397 825	4 972 813	0,09%	0,00%
	MX	39	2 163 920	0	0	0	2 163 959	89 999	0	0	89 999	1 124 988	0,02%	0,00%
	NL	202	17 384 563	0	0	0	17 384 765	483 347	0	0	483 347	6 041 838	0,11%	0,00%
	PL	5 761	17 412 418	0	0	0	17 418 179	494 276	0	0	494 276	6 178 450	0,11%	0,00%
	RO	1 248	567 268	0	0	0	568 516	29 472	0	0	29 472	368 400	0,01%	0,00%
	RU	0	26 389	0	0	0	26 389	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
	SI	60 525	66 622	0	0	0	127 147	3 934	0	0	3 934	49 175	0,00%	0,00%
	SK	1 264 876 813	11 535 095 016	0	0	0	12 799 971 829	418 110 248	0	0	418 110 248	5 226 378 100	96,39%	1,00%
	TR	574	2 840 401	0	0	0	2 840 975	156 569	0	0	156 569	1 957 113	0,04%	0,00%
	UA	69 066	352 769	0	0	0	421 835	11 116	0	0	11 116	138 950	0,00%	0,00%
	US	4 009	8 607 319	0	0	0	8 611 328	1 921 574	0	0	1 921 574	24 019 675	0,44%	0,00%
	VG	0	7	0	0	0	7	1	0	0	1	13	0,00%	
020	spolu	1 267 890 101	11 850 410 839	0	0	0	13 118 300 939	433 775 877	0	0	433 775 877	5 422 198 469	100%	

b) výšku proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu.

EU CCyB2 – Výška proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

		a
1	celková hodnota rizikovej expozície	6 333 388 905
2	miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	0,0097
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	61 433 872

Článok 442

Zverejňovanie informácií o expozíciách voči kreditnému riziku a riziku zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov

Inštitúcie zverejňujú tieto informácie týkajúce sa ich expozície voči kreditnému riziku a riziku zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov:

- c) informácie o hodnote a kvalite splácaných expozícií, nesplácaných expozícií a expozícií s pozmenenou splatnosťou pre úvery, dlhové cenné papiere a podsúvahové expozície vrátane ich príslušných akumulovaných znížení hodnoty, rezerv a zmien zápornej reálnej hodnoty v dôsledku kreditného rizika a hodnôt prijatého kolaterálu a prijatých finančných záruk,

EU CQ1: Kreditná kvalita expozícií s úfavou

	a	b	c		d	e		f	g	h
			problémové s úfavou			akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy	kolaterál a finančné záruky prijaté na expozície s úfavou			
			z čoho v stave zlyhania	z čoho so zníženou hodnotou						
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	34 597 737	65 739 795	65 519 673	65 519 673	(1 240 424)	(38 218 598)	36 768 889	18 652 178	
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	nefinančné korporácie	26 280 321	47 762 692	47 573 901	47 573 901	(936 698)	(26 609 166)	23 213 053	8 514 746	
070	domácnosti	8 317 416	17 977 103	17 945 772	17 945 772	(303 726)	(11 609 432)	13 555 836	10 137 432	
080	dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0
090	poskytnuté úverové prísluby	576 408	28 722	28 722	28 722	(5 953)	(2 808)	425 875	0	
100	spolu	35 174 145	65 768 517	65 548 395	65 548 395	(1 246 377)	(38 221 406)	37 194 764	18 652 178	

EU CQ2: Kvalita úfavy

		a
		hrubá účtovná hodnota expozícií s úfavou
010	úvery a preddavky, pri ktorých sa úfava poskytla viac než dvakrát	-
020	problémové úvery a preddavky s úfavou, ktoré nespĺnili kritériá na to, aby prestali byť klasifikované ako problémové	-

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota											
		bezproblémové expozície			problémové expozície								
		v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní		splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	po splatnosti > 2 roky ≤ 5 rokov	po splatnosti > 5 rokov ≤ 7 rokov	po splatnosti > 7 rokov	z čoho v stave zlyhania	
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	4 594 964 339	4 594 964 339	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	11 563 702 777	11 550 089 478	13 613 299	236 910 105	89 828 991	18 392 765	24 886 223	34 669 351	52 790 056	6 513 091	9 829 628	236 637 880
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	6 590 515	6 590 515	0	26 123	0	0	0	0	26 123	0	0	26 123
040	úverové inštitúcie	71 908 456	71 908 456	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	ostatné finančné korporácie	50 821 243	50 820 838	405	112 748	21	2 751	0	0	0	0	109 976	112 747
060	nefinančné korporácie	4 733 466 228	4 728 783 177	4 683 051	105 748 416	48 701 202	6 054 099	12 145 188	11 429 611	23 508 671	2 057 246	1 852 399	105 509 691
070	z čoho MSP	1 675 338 731	1 670 815 100	4 523 631	79 993 923	33 083 016	5 078 472	11 325 756	10 870 444	15 726 590	2 057 246	1 852 399	79 755 197
080	domácnosti	6 700 916 335	6 691 986 492	8 929 843	131 022 818	41 127 768	12 335 915	12 741 035	23 239 740	29 255 262	4 455 845	7 867 253	130 989 319
090	dlhové cenné papiere	2 102 862 618	2 102 862 618	0	900 566	900 566	0	0	0	0	0	0	0
100	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	orgány verejnej správy	1 799 061 102	1 799 061 102	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	úverové inštitúcie	198 872 869	198 872 869	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	ostatné finančné korporácie	10 426 477	10 426 477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	nefinančné korporácie	94 502 170	94 502 170	0	900 566	900 566	0	0	0	0	0	0	0
150	podsváhové expozície	3 342 900 606			16 255 882								16 255 882
160	centrálne banky	0			0								0
170	orgány verejnej správy	3 731 675			0								0
180	úverové inštitúcie	77 093 827			0								0
190	ostatné finančné korporácie	114 196 999			0								0
200	nefinančné korporácie	2 255 872 889			15 408 773								15 408 773
210	domácnosti	892 005 216			847 109								847 109
220	spolu	21 604 430 340	18 247 916 435	13 613 299	254 066 553	90 729 557	18 392 765	24 886 223	34 669 351	52 790 056	6 513 091	9 829 628	252 893 762

EU CQ4: Kvalita problémových expozícií podľa geografického členenia

	a	b		c	d	e	f	g
		hrubá účtovná/nominálna hodnota				akumulované zníženie hodnoty	rezervy na podsúvahové prísľuby a poskytnuté finančné záruky	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		z čoho problémové		z čoho v stave zlyhania	z čoho podliehajúce zníženiu hodnoty			
010 súvahové expozície	-	-	-			-	-	-
020 krajina 1	-	-	-	-	-	-	-	-
030 krajina 2	-	-	-	-	-	-	-	-
040 krajina 3	-	-	-	-	-	-	-	-
050 krajina 4	-	-	-	-	-	-	-	-
060 krajina N	-	-	-	-	-	-	-	-
070 ostatné krajiny	-	-	-	-	-	-	-	-
080 podsúvahové expozície	-	-	-	-	-	-	-	-
090 krajina 1	-	-	-	-	-	-	-	-
100 krajina 2	-	-	-	-	-	-	-	-
110 krajina 3	-	-	-	-	-	-	-	-
120 krajina 4	-	-	-	-	-	-	-	-
130 krajina N	-	-	-	-	-	-	-	-
140 ostatné krajiny	-	-	-	-	-	-	-	-
150 spolu	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	a	b		c	d	e	f
		hrubá účtovná hodnota				akumulované zníženie hodnoty	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		z čoho problémové		z čoho v stave zlyhania	z čoho úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty		
010 poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	230 938 123	14 880 292	14 880 292			230 938 123	(9 174 721)
020 ťažba a dobývanie	8 820 645	149 119	149 119	8 820 645	(80 454)	0	
030 priemyselná výroba	715 320 543	20 754 715	20 737 773	715 320 543	(18 464 978)	0	
040 dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	410 442 153	16 224 124	16 224 124	410 442 153	(18 716 486)	0	
050 zásobovanie vodou	58 407 061	221 260	221 260	58 407 061	(326 838)	0	
060 stavebníctvo	353 059 276	8 872 174	8 864 097	353 059 276	(7 825 680)	0	
070 veľkoobchod a maloobchod	688 555 889	16 632 397	16 592 226	680 264 365	(17 044 926)	0	
080 doprava a skladovanie	427 218 632	7 870 273	7 827 770	427 218 632	(7 724 118)	0	
090 ubytovacie a stravovacie služby	69 261 061	4 938 807	4 938 807	69 261 061	(5 077 826)	0	
100 informácie a komunikácia	189 648 427	791 798	771 953	189 648 427	(2 334 759)	0	
110 finančné a poisťovacie činnosti	25 948 045	48 106	48 106	25 948 045	(221 210)	0	
120 činnosti v oblasti nehnuteľností	1 141 344 805	1 160 644	1 160 644	1 141 344 805	(9 556 673)	0	
130 odborné, vedecké a technické činnosti	202 282 778	5 008 243	4 923 201	202 282 778	(6 653 441)	0	
140 administratívne a podporné služby	151 608 593	6 986 057	6 986 057	151 608 593	(7 351 116)	0	
150 verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	2 491 641	0	0	2 491 641	(11 467)	0	
160 školstvo	16 518 162	121 966	112 298	16 518 162	(256 888)	0	
170 zdravotníctvo a sociálna pomoc	103 055 249	285 682	285 682	103 055 249	(927 653)	0	
180 umenie, zábava a rekreácia	32 927 507	354 932	354 932	32 927 507	(805 419)	0	
190 iné služby	11 366 054	447 827	431 350	11 366 054	(603 766)	0	
200 spolu	4 839 214 644	105 748 416	105 509 691	4 830 923 120	(113 158 419)	0	

EU CQ6: Ocenenie kolaterálu – úvery a preddavky

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
úvery a preddavky												
	bezproblémové			problémové								
			z čoho po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní		splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	po splatnosti > 90 dní						
						z čoho po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	z čoho: po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	z čoho: po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	z čoho: po splatnosti > 2 roky ≤ 5 rokov	z čoho: po splatnosti > 5 rokov ≤ 7 rokov	z čoho: po splatnosti > 7 rokov	
010	hrubá účtovná hodnota	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020	z čoho zabezpečené	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	z čoho zabezpečené nehnuteľným majetkom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	z čoho nástroje s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	-	-		-	-						
050	z čoho nástroje s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	-	-		-	-						
060	z čoho nástroje s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	-	-		-	-						
070	akumulované zníženie hodnoty zabezpečených aktív	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	kolaterál											
090	z čoho hodnota zhora ohraničená hodnotou expozície	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	z čoho nehnuteľný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	z čoho hodnota nad horným ohraničením	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	z čoho nehnuteľný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	prijaté finančné záruky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	akumulované čiastočné odpisy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

EU CQ7: Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a exekúciami

		a	b
		kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva	
		hodnota pri prvotnom vykázaní	akumulované záporné zmeny
010	nehnutelnosti, stroje a zariadenia (PP&E)	0	0
020	iné než PP&E	147 427	0
030	nehnutelný majetok určený na bývanie	0	0
040	nehnutelný majetok určený na podnikanie	0	0
050	hnutelný majetok (automobil, preprava atď.)	147 427	0
060	nástroje vlastného imania a dlhové nástroje	0	0
070	iný kolaterál	0	0
080	spolu	147 427	0

EU CQ8: Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a exekúciami – rozčlenenie podľa ročníka

		a	b	c		d	e	f	g		h	i	j	k	l
		zniženie zostatku dlhu		celkový kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva				zabavený ≤ 2 roky		zabavený > 2 roky ≤ 5 rokov		zabavený > 5 rokov		z čoho dlhodobé aktíva držané na predaj	
		hrubá účtovná hodnota	akumulované záporné zmeny	hodnota pri prvotnom vykázaní	akumulované záporné zmeny	hodnota pri prvotnom vykázaní	akumulované záporné zmeny	hodnota pri prvotnom vykázaní	akumulované záporné zmeny	hodnota pri prvotnom vykázaní	akumulované záporné zmeny	hodnota pri prvotnom vykázaní	akumulované záporné zmeny	hodnota pri prvotnom vykázaní	akumulované záporné zmeny
010	kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva klasifikovaný ako PP&E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020	kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než klasifikovaný ako PP&E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	nehnutelný majetok určený na bývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	nehnutelný majetok určený na podnikanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	hnutelný majetok (automobil, preprava atď.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	nástroje vlastného imania a dlhové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	iný kolaterál	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	spolu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

EU CR2a: Zmeny stavu problémových úverov a preddavkov a súvisiace čisté kumulované náhrady

		a	b
		hrubá účtovná hodnota	súvisiace čisté kumulované náhrady
010	prvotný stav problémových úverov a preddavkov	-	
020	kladné peňažné toky do problémových portfólií	-	
030	záporné peňažné toky z problémových portfólií	-	
040	záporný peňažný tok do bezproblémového portfólia	-	
050	záporný peňažný tok z dôvodu splatenia úveru, čiastočného alebo úplného	-	
060	záporný peňažný tok z dôvodu likvidácií kolaterálu	-	-
070	záporný peňažný tok z dôvodu nadobudnutia vlastníctva kolaterálu	-	-
080	záporný peňažný tok z dôvodu predaja nástrojov	-	-
090	záporný peňažný tok z dôvodu prenosov rizika	-	-
100	záporné peňažné toky z dôvodu odpisov	-	
110	záporný peňažný tok z dôvodu iných situácií	-	
120	záporný peňažný tok z dôvodu reklasifikácie na držané na predaj	-	
130	konečný stav problémových úverov a preddavkov	-	

EU CR1: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace rezervy.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota						akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy						akumulované čiasťočné odpisy	prijatý kolaterál a finančné záruky	
		bezproblémové expozície			problémové expozície			bezproblémové expozície – akumulovaná znížená hodnota a rezervy			problémové expozície – akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách
		z čoho etapa 1	z čoho etapa 2		z čoho etapa 2	z čoho etapa 3	z čoho etapa 1	z čoho etapa 2		z čoho etapa 2	z čoho etapa 3					
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	4 594 964 339	4 594 964 339	0	0	0	0	(1 810)	(1 810)	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	11 563 702 777	8 596 240 358	2 957 715 287	236 910 105	222 844	230 540 537	(58 720 852)	(12 995 583)	(45 707 737)	(164 572 963)	(7 237)	(162 176 894)	0	6 843 762 273	56 205 706
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	6 590 515	5 649 147	941 368	26 123	0	26 123	(11 866)	(1 487)	(10 379)	(25 872)	0	(25 872)	0	1 879 218	0
040	úverové inštitúcie	71 908 456	71 908 456	0	0	0	0	(17)	(17)	0	0	0	0	0	63 870 854	0
050	ostatné finančné korporácie	50 821 243	50 487 741	333 502	112 748	0	112 747	(128 250)	(115 792)	(12 458)	(112 096)	0	(112 095)	0	20 461 771	0
060	nefinančné korporácie	4 733 466 228	3 527 179 095	1 197 889 577	105 748 416	192 490	100 542 261	(42 812 770)	(8 486 926)	(34 320 036)	(70 345 649)	(6 718)	(68 790 581)	0	2 057 992 965	19 272 234
070	z čoho MSP	1 675 338 731	1 104 293 576	570 939 212	79 993 923	192 490	78 234 860	(27 094 967)	(4 746 805)	(22 342 398)	(54 404 713)	(6 717)	(53 624 866)	0	660 374 886	14 128 834
080	domácnosti	6 700 916 335	4 941 015 919	1 758 550 840	131 022 818	30 354	129 859 406	(15 767 949)	(4 391 361)	(11 364 864)	(94 089 346)	(519)	(93 248 346)	0	4 699 557 465	36 933 472
090	dlhové cenné papiere	2 102 862 618	2 065 694 432	26 741 709	900 566	0	0	(611 309)	(336 947)	(274 362)	(900 566)	0	0	0	0	0
100	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	orgány verejnej správy	1 799 061 102	1 799 061 102	0	0	0	0	(259 370)	(259 370)	0	0	0	0	0	0	0
120	úverové inštitúcie	198 872 869	198 872 869	0	0	0	0	(15 642)	(15 642)	0	0	0	0	0	0	0
130	ostatné finančné korporácie	10 426 477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	nefinančné korporácie	94 502 170	67 760 461	26 741 709	900 566	0	0	(336 297)	(61 935)	(274 362)	(900 566)	0	0	0	0	0
150	podúvahové expozície	3 342 900 606	2 904 563 339	438 337 267	16 255 882	0	16 255 882	(7 314 250)	(3 402 635)	(3 911 615)	(744 685)	0	(744 685)	0	366 052 383	423 825
160	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	orgány verejnej správy	3 731 675	1 013 053	2 718 622	0	0	0	(574)	(110)	(464)	0	0	0	0	119 293	0
180	úverové inštitúcie	77 093 827	77 093 827	0	0	0	0	(2 342)	(2 342)	0	0	0	0	0	0	0
190	ostatné finančné korporácie	114 196 999	113 102 118	1 094 881	0	0	0	(57 511)	(56 512)	(999)	0	0	0	0	1 243 468	0
200	nefinančné korporácie	2 255 872 889	2 015 902 171	239 970 718	15 408 773	0	15 408 773	(6 007 183)	(2 696 079)	(3 311 104)	(194 612)	0	(194 612)	0	300 976 335	263 670
210	domácnosti	892 005 216	697 452 170	194 553 046	847 109	0	847 109	(1 246 640)	(647 592)	(599 048)	(550 073)	0	(550 073)	0	63 713 287	160 155
220	spolu	21 604 430 340	18 161 462 468	3 422 794 263	254 066 553	222 844	246 796 419	(66 648 221)	(16 736 975)	(49 893 714)	(166 218 214)	(7 237)	(162 921 579)	0	7 209 814 656	56 629 531

e) hrubé účtovné hodnoty zlyhaných, ako aj nezlyhaných expozícií, akumulované špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika, akumulované odpisy voči týmto expozíciám, čisté účtovné hodnoty a ich rozdelenie podľa geografickej oblasti a druhu odvetvia a pre úvery, dlhové cenné papiere a podsúvahové expozície,

EU CQ4, EU CQ5 uvedené pri bode c)

f) akékoľvek zmeny v hrubej hodnote zlyhaných súvahových a podsúvahových expozícií, minimálne vrátane informácií o počiatkových a konečných zostatkoch uvedených expozícií, hrubej hodnote každej z uvedených expozícií, ktorá sa navrátila do stavu nezlyhanej alebo ktorá bola odpísaná,

EU CR2a, EU CR1 uvedené pri bode c)

EU CR2: Zmeny stavu problémových úverov a preddavkov

		a
		hrubá účtovná hodnota
010	prvotný stav problémových úverov a preddavkov	234 256 274
020	kladné peňažné toky do problémových portfólií	44 165 538
030	záporné peňažné toky z problémových portfólií	(41 511 707)
040	záporné peňažné toky z dôvodu odpisov	(9 594 644)
050	záporný peňažný tok z dôvodu iných situácií	(31 917 063)
060	konečný stav problémových úverov a preddavkov	236 910 105

g) rozčlenenie úverov a dlhových cenných papierov podľa zostatkovej splatnosti.

EU CR1-A: Splatnosť expozícií

		a	b	c	d	e	f
		čistá hodnota expozícií					
		na požiadanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 rokov	> 5 rokov	neuvedená splatnosť	spolu
1	úvery a preddavky	6 250 018	2 477 176 640	3 918 715 926	4 906 021 625	269 154 858	11 577 319 067
2	dlhové cenné papiere	10 426 477	92 581 829	797 912 401	1 241 660 783	0	2 142 581 490
3	spolu	16 676 495	2 569 758 469	4 716 628 327	6 147 682 408	269 154 858	13 719 900 557

Článok 444

Zverejňovanie informácií o používaní štandardizovaného prístupu

Inštitúcie, ktoré vypočítavajú svoje hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2, zverejňujú pre každú z tried expozícií uvedených v článku 112 tieto informácie:

- e) hodnoty expozície a hodnoty expozície po zmierňovaní kreditného rizika priradené jednotlivým stupňom kreditnej kvality, ako sa stanovuje v tretej časti hlavy II kapitole 2, podľa triedy expozície, ako aj hodnoty expozície, ktoré sa odpočítali od vlastných zdrojov.

EU CR5 – štandardizovaný prístup

Triedy expozícií	Riziková váha															Spolu	Z čoho bez ratingu:
	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %	iné		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	6 346 167 022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 025 739	0	0	0	6 381 192 761	6 381 192 761
2 regionálne vlády alebo miestne orgány	0	0	0	0	3 164 267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 164 267	3 164 267
3 subjekty verejného sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 multilaterálne rozvojové banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 medzinárodné organizácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 inštitúcie	0	0	0	0	3 372 162	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 372 162	3 372 162
7 podnikateľské subjekty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	335 244 103	0	0	0	0	0	335 244 103	335 244 103
8 retailové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	759 988 708	0	0	0	0	0	0	759 988 708	759 988 708
9 expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	0	0	0	0	0	23 981 170	11 370 400	0	2 487 728	0	0	0	0	0	0	37 839 298	37 839 298
10 expozície v stave zlyhania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 472 738	3 839 497	0	0	0	0	14 312 235	14 312 235
11 expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 kryté dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 podiely na majetku v podniku kolektívneho investovania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 kapitálové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 ostatné položky	608	0	0	0	0	0	0	0	0	30 225 763	0	0	0	0	0	30 226 371	30 226 371
17 SPOLU	6 346 167 630	0	0	0	6 536 429	23 981 170	11 370 400	0	762 476 436	375 942 604	3 839 497	35 025 739	0	0	0	7 565 339 905	7 565 339 905

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

	Triedy expozícií	Expozície pred uplatnením CCF a pred CRM		Expozície po uplatnení CCF a po CRM		RWA a hustota RWA	
		súvahové expozície	pod súvahové expozície	súvahové expozície	pod súvahové expozície	RWA	hustota RWA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	6 379 971 388	2 559 802	6 381 192 761	0	87 564 348	1,37%
2	regionálne vlády alebo miestne orgány	3 144 759	69 148	3 144 759	19 508	632 854	20,00%
3	subjekty verejného sektora	0	0	0	0	0	0,00%
4	multilaterálne rozvojové banky	0	0	0	0	0	0,00%
5	medzinárodné organizácie	0	0	0	0	0	0,00%
6	inštitúcie	3 372 162	0	3 372 162	0	674 432	20,00%
7	podnikateľské subjekty	323 799 904	80 565 825	315 680 394	19 562 022	297 136 178	88,63%
8	retail	738 580 189	145 899 654	727 115 332	32 873 376	475 310 403	62,54%
9	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	37 839 298	0	37 839 298	0	12 648 657	33,43%
10	expozície v stave zlyhania	14 304 066	84 135	14 302 709	9 526	16 231 984	113,41%
11	expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0	0	0	0	0,00%
12	kryté dlhopisy	0	0	0	0	0	0,00%
13	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	0	0	0	0	0	0,00%
14	podniky kolektívneho investovania	0	0	0	0	0	0,00%
15	vlastné imanie	0	0	0	0	0	0,00%
16	ostatné položky	30 226 371	0	30 226 371	0	30 225 763	100,00%
17	SPOLU	7 531 238 137	229 178 564	7 512 873 786	52 464 432	920 424 619	12,17%

Článok 445

Zverejňovanie informácií o expozícii voči trhovému riziku

Inštitúcie, ktoré vypočítavajú svoje požiadavky na vlastné zdroje v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b) a c), zverejňujú tieto požiadavky osobitne pre každé riziko uvedené v daných ustanoveniach. Okrem toho sa osobitne zverejňuje požiadavka na vlastné zdroje pre špecifické úrokové riziko sekuritizačných pozícií.

EU MR1 – Trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu

		a
		RWEA
	priame produkty	
1	úrokové riziko (všeobecné a špecifické)	25 485 075
2	akciové riziko (všeobecné a špecifické)	0
3	devízové riziko	0
4	komoditné riziko	0
	opcie	
5	zjednodušený prístup	0
6	prístup delta plus	0
7	prístup na základe scenárov	0
8	sekuritizácia (špecifické riziko)	0
9	spolu	25 485 075

Článok 447

Zverejňovanie informácií o kľúčových parametroch

Inštitúcie zverejňujú v tabuľkovej forme tieto kľúčové parametre:

- zloženie svojich vlastných zdrojov a svoje požiadavky na vlastné zdroje podľa výpočtu v súlade s článkom 92,
- celkovú hodnotu rizikovej expozície podľa výpočtu v súlade s článkom 92 ods. 3,
- ak je to uplatniteľné, hodnotu a zloženie dodatočných vlastných zdrojov, ktoré sú inštitúcie povinné držať v súlade s článkom 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ,
- svoju požiadavku na kombinovaný vankúš, ktorý sú inštitúcie povinné držať v súlade s hlavou VII kapitolou 4 smernice 2013/36/EÚ,
- svoj ukazovateľ finančnej páky a veľkosť celkovej expozície vypočítané podľa článku 429,
- vo vzťahu k svojmu ukazovateľu krytia likvidity podľa výpočtu v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1 tieto informácie:
 - priemer, prípadne priemery, svojho ukazovateľa krytia likvidity na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,

ii) priemer, prípadne priemery, celkových likvidných aktív, a to po uplatnení príslušných zrážok, zahrnutých do vankúša likvidity v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,

iii) priemery svojich záporných tokov likvidity, kladných tokov likvidity a čistých záporných tokov likvidity vypočítané v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,

g) vo vzťahu k svojej požiadavke na čisté stabilné financovanie vypočítané v súlade so šiestou časťou hlavou IV tieto informácie:

i) ukazovateľ čistého stabilného financovania ku koncu každého štvrtroku príslušného obdobia zverejňovania informácií,

ii) dostupné stabilné financovanie ku koncu každého štvrtroku príslušného obdobia zverejňovania informácií,

iii) požadované stabilné financovanie ku koncu každého štvrtroku príslušného obdobia zverejňovania informácií,

EU KM1 – Vzor kľúčových parametrov

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 114 606 122	1 055 240 333	1 061 864 799	988 625 898	981 560 399
2	kapitál Tier 1	1 214 606 122	1 155 240 333	1 161 864 799	1 088 625 898	1 081 560 399
3	celkový kapitál	1 353 914 671	1 294 362 038	1 309 318 573	1 232 914 174	1 233 078 902
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	6 333 388 905	6 515 934 119	6 295 457 436	6 418 689 618	6 424 230 083
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	17,60%	16,19%	16,87%	15,40%	15,28%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	19,18%	17,73%	18,46%	16,96%	16,84%
7	celkový podiel kapitálu (%)	21,38%	19,86%	20,80%	19,21%	19,19%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
EU 7a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,29%	0,29%	0,29%	0,29%	0,29%
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%
EU 7d	požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%
Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
8	vankúš na zachovanie kapitálu (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	0,97%	0,97%	0,97%	0,97%	1,46%
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	4,97%	4,97%	4,97%	4,97%	5,46%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14,47%	14,47%	14,47%	14,47%	14,96%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa	776403154	N/A	N/A	N/A	N/A
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	14 841 356 506	17 011 816 621	15 041 323 815	14 809 657 796	15 481 348 706
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	8,18%	6,79%	7,72%	7,35%	6,99%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)						
EU 14a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,00%	N/A	N/A	N/A	N/A
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,00%	N/A	N/A	N/A	N/A
EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	0,00%	N/A	N/A	N/A	N/A
Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)						
EU 14d	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0,00%	N/A	N/A	N/A	N/A
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	0,00%	N/A	N/A	N/A	N/A
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	4 922 304 960	4 539 370 501	3 427 117 280	3 115 620 414	3 046 897 623
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 289 083 691	2 224 978 954	2 001 918 723	2 130 171 733	2 036 075 219
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	218 126 479	439 219 051	398 582 792	294 919 439	159 493 952
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 070 957 212	1 785 759 903	1 603 335 931	1 835 252 294	1 876 581 267
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	237,68%	254,20%	213,75%	169,77%	162,36%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	15 058 402 636	N/A	N/A	N/A	N/A
19	celkové požadované stabilné financovanie	10 678 508 634	N/A	N/A	N/A	N/A
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	141,02%	N/A	N/A	N/A	N/A

h) svoje pomery vlastných zdrojov k oprávneným záväzkom a ich prvky, čitateľa a menovateľa, podľa výpočtu v súlade s článkami 92a a 92b a v členení na úrovni každej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, ak to uplatniteľné.

Banky (ktoré nie sú G-SII, a nemajú zároveň aj TLAC) majú povinnosť zverejňovať informácie o MREL po ukončení prechodného obdobia, t.j. po 1.1.2024.

Článok 448

Zverejňovanie informácií o expozíciách voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú držané v obchodnej knihe

1. Od 28. júna 2021 inštitúcie zverejňujú nasledujúce kvantitatívne a kvalitatívne informácie o rizikách vyplývajúcich z potenciálnych zmien v úrokových sadzbách, ktoré ovplyvňujú ekonomickú hodnotu vlastného imania, ako aj čistý príjem z úrokov zo svojich činností mimo obchodnej knihy podľa článku 84 a článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ:

- a) zmeny v ekonomickej hodnote vlastného imania vypočítané podľa šiestich šokových scenárov dohľadu podľa článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ pre súčasné a predchádzajúce obdobie zverejňovania informácií,

Obdobie	EVE (v tis. €)	
	6/2021	12/2020
Parallel up	-67 807	-7 735
Parallel down	-11 596	-11 813
Steepener	24 463	5 521
Flattener	-71 295	-49 092
Short rate up	-80 993	-32 541
Short rate down	-16 296	-12 153

- b) zmeny v čistom príjme z úrokov vypočítané podľa dvoch šokových scenárov dohľadu podľa článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ pre súčasné a predchádzajúce obdobie zverejňovania informácií,

Obdobie	NII (v tis. €)	
	6/2021	12/2020
Parallel up	48 845	13 492
Parallel down	476	2 063

Článok 449

Zverejňovanie informácií o expozíciách voči sekuritizačným pozíciám

Inštitúcie, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 alebo požiadavky na vlastné zdroje v súlade s článkom 337 alebo článkom 338, zverejňujú samostatne pre svoje činnosti obchodnej knihy a činnosti mimo obchodnej knihy tieto informácie:

- j) samostatne za obchodnú knihu a za neobchodnú knihu, účtovnú hodnotu sekuritizačných expozícií vrátane informácií o tom, či inštitúcie previedli významné kreditné riziko v súlade s článkami 244 a 245, pri ktorých inštitúcie konajú ako originátor, sponzor alebo investor, samostatne pre tradičné a syntetické sekuritizácie a pre transakcie v rámci STS a mimo STS a s členením podľa druhu sekuritizácií,

EU-SEC1 – Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe

	a	b	c	d	e	f	g	h		i		j		k		l		m		n		o				
								inštitúcia koná ako originátor						inštitúcia koná ako sponzor						inštitúcia koná ako investor						
								tradičná			syntetická			medzisúčet	tradičná		syntetická	medzisúčet	tradičná		syntetická		medzisúčet			
								STS	mimo STS	z čoho SRT	z čoho SRT	STS	mimo STS		STS	mimo STS										
1 celkové expozície	0	0	0	0	1 529 897	0	1 529 897	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
2 retailové (spolu)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
3 hypotéka na nehnuteľný majetok určený na bývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
4 kreditné karty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
5 iné retailové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
6 resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
7 veľkoobchodné (spolu)	0	0	0	0	1 529 897	0	1 529 897	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
8 úvery poskytnuté podnikateľským subjektom	0	0	0	0	1 529 897	0	1 529 897	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
9 hypotéka na nehnuteľný majetok určený na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
10 lízing a pohľadávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
11 iné veľkoobchodné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
12 resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					

EU-SEC2 – Sekuritizačné expozície v obchodnej knihe

	a	b		c	d	e			f			g	h			i	j		k	l
		inštitúcia koná ako originátor				inštitúcia koná ako sponzor			inštitúcia koná ako investor											
		tradičná		syntetická	medzisúčet	tradičná		syntetická	medzisúčet	tradičná		syntetická	medzisúčet							
		STS	mimo STS			STS	mimo STS			STS	mimo STS									
1 celkové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2 retailové (spolu)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3 hypotéka na nehnuteľný majetok určený na bývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4 kreditné karty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5 iné retailové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6 resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7 veľkoobchodné (spolu)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8 úvery poskytnuté podnikateľským subjektom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9 hypotéka na nehnuteľný majetok určený na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10 lízing a pohľadávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11 iné veľkoobchodné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12 resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

k) pre činnosti neobchodnej knihy tieto informácie:

i) celkovú hodnotu sekuritizačných pozícií, ak inštitúcie konajú ako originátor alebo sponzor, a súvisiacich rizikovo vážených aktív a kapitálových požiadaviek podľa regulačných prístupov vrátane expozícií, ktoré sa odpočítajú od vlastných zdrojov alebo ktorým sa priradí riziková váha 1 250 %, rozčlenených na tradičné a syntetické sekuritizácie a na sekuritizačné a resekuritizačné expozície, samostatne pre pozície v rámci STS a pozície mimo STS, a ďalej rozčlenené na zmysluplný počet pásiem rizikových váh alebo pásiem kapitálových požiadaviek a podľa prístupu použitého na výpočet kapitálových požiadaviek,

EU-SEC3 – Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe a súvisiace regulačné kapitálové požiadavky – inštitúcia konajúca ako originátor alebo sponzor

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q																	
																		hodnoty expozícií (podľa pásiem RW/odpočtov)					hodnoty expozície (podľa regulačného prístupu)				RWEA (podľa regulačného prístupu)				kapitálová požiadavka po hornom ohraničení			
																		≤ 20 % RW	> 20 % až 50 % RW	> 50 % až 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov
1	celkové expozície	1 529 897	0	0	0	0	1 529 897	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
2	tradičné transakcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
3	sekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
4	retailové	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
5	z čoho STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
6	velkoobchodné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
7	z čoho STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
8	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
9	syntetické transakcie	1 529 897	0	0	0	0	1 529 897	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
10	sekuritizačné	1 529 897	0	0	0	0	1 529 897	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
11	retailové podkladové aktívum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
12	velkoobchodné	1 529 897	0	0	0	0	1 529 897	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
13	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																

ii) celkovú hodnotu sekuritizačných pozícií, keď inštitúcie konajú ako investor, a súvisiacich rizikovo vážených aktív a kapitálových požiadaviek podľa regulačných prístupov vrátane expozícií, ktoré sa odpočítajú od vlastných zdrojov alebo ktorým sa priradí riziková váha 1 250 %, rozčlenených na tradičné a syntetické sekuritizácie, na sekuritizačné a resekuritizačné pozície a na pozície v rámci STS a pozície mimo STS, a ďalej rozčlenené na zmysluplný počet pásiem rizikových váh alebo pásiem kapitálových požiadaviek a podľa prístupu použitého na výpočet kapitálových požiadaviek,

EU-SEC4 – Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe a súvisiace regulačné kapitálové požiadavky – inštitúcia konajúca ako investor

	a	b	c	d	e	f				g			h			EU-p	EU-q						
						hodnoty expozícií (podľa pásiem RW/odpočtov)					hodnoty expozície (podľa regulačného prístupu)				RWEA (podľa regulačného prístupu)			kapitálová požiadavka po hornom ohraničení					
						≤ 20 % RW	> 20 % až 50 % RW	> 50 % až 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA			SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA
1 celkové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
2 tradičná sekuritizácia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
3 sekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
4 retailové podkladové aktívum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
5 z čoho STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
6 veľkoobchodné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
7 z čoho STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
8 resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
9 syntetická sekuritizácia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
10 sekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
11 retailové podkladové aktívum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
12 veľkoobchodné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
13 resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						

- l) pre expozície sekuritizované inštitúciou hodnotu expozícií v stave zlyhania a hodnotu špecifických úprav kreditného rizika, ktoré inštitúcia vykonala počas daného obdobia, rozčlenené podľa druhu expozícií.

EU-SEC5 – Expozície sekuritizované inštitúciou – expozície v stave zlyhania a špecifické úpravy kreditného rizika

		a	b	c
		expoziície sekuritizované inštitúciou – inštitúcia koná ako originátor alebo sponzor		
		nesplatená nominálna hodnota spolu		celková výška špecifických úprav kreditného rizika vykonaných
		z čoho expozície v stave zlyhania		
1	celkové expozície	1 529 897	0	0
2	retailové (spolu)	0	0	0
3	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na bývanie	0	0	0
4	kreditné karty	0	0	0
5	iné retailové expozície	0	0	0
6	resekuritizačné	0	0	0
7	veľkoobchodné (spolu)	1 529 897	0	0
8	úvery poskytnuté podnikateľským subjektom	1 529 897	0	0
9	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na podnikanie	0	0	0
10	lízing a pohľadávky	0	0	0
11	iné veľkoobchodné	0	0	0
12	resekuritizačné	0	0	0

Článok 451

Zverejňovanie informácií o ukazovateli finančnej páky

1. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje siedma časť, zverejňujú o svojom ukazovateli finančnej páky podľa výpočtu v súlade s článkom 429 a o svojom riadení nadmernej finančnej páky tieto informácie:

- ukazovateľ finančnej páky a spôsob, akým inštitúcie uplatňujú článok 499 ods. 2,
- členenie veľkosti celkovej expozície uvedené v článku 429 ods. 4, ako aj zosúhlasenie veľkosti celkovej expozície s relevantnými informáciami zverejnenými v uverejnenej účtovnej závierke,

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

		a
		uplatniteľná hodnota
1	celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	18 773 114 163
2	úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu prudenciálnej konsolidácie	0
3	(úprava o sekuritizované expozície, ktoré spĺňajú prevádzkové požiadavky na vykázanie prenosu rizika)	0
4	[úprava o dočasnú výnimku pre expozície voči centrálnym bankám (ak sa uplatňuje)]	(4 685 433 204)
5	[úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. i) nariadenia CRR]	0
6	úprava o bežné nákupy a predaje finančných aktív podliehajúcich účtovaniu k dátumu uzavretia obchodu	0
7	úprava o oprávnené transakcie konsolidácie zostatkov	0
8	úprava o derivátové finančné nástroje	(4 261 141)
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
10	úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	809 041 578
11	(úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a osobitné a všeobecné ustanovenia, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	(225 631 099)
EU-11a	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	0
EU-11b	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR]	0
12	ostatné úpravy	4 859 959 413
13	veľkosť celkovej expozície	19 526 789 710

EU LR2 – LRCOM: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T	T-1
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)			
1	súvahové položky (bez derivátov a SFT, no vrátane kolaterálu)	18 963 744 205	N/A
2	navýšenie o kolaterál poskytnutý v súvislosti s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0	N/A
3	(odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0	N/A
4	(úprava o cenné papiere prijaté v rámci transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, ktoré sa vykazujú ako aktíva)	0	N/A
5	(všeobecné úpravy kreditného rizika súvahových položiek)	(223 894 671)	N/A
6	(sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(51 104 889)	N/A
7	celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	18 688 744 645	N/A
Derivátové expozície			
8	reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	10 954 056	N/A
EU-8a	odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	N/A
9	sumy dodatočnej hodnoty pri potenciálnej budúcej expozícii súvisiacej s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR	18 049 431	N/A
EU-9a	odchýlka pre deriváty: príspevok potenciálnej budúcej expozície podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	N/A
EU-9b	expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0	N/A
10	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (SA-CCR)	0	N/A
EU-10a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (zjednodušený štandardizovaný prístup)	0	N/A
EU-10b	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (metóda pôvodnej expozície)	0	N/A
11	upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0	N/A
12	(upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočných hodnôt o vypísané kreditné deriváty)	0	N/A
13	celkové derivátové expozície	29 003 487	N/A
Expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)			
14	aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0	N/A
15	(vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0	N/A
16	expozícia voči kreditnému riziku protistrany pri aktívach SFT	0	N/A
EU-16a	odchýlka pre SFT: expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429e ods. 5 a článkom 222 CRR	0	N/A
17	expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0	N/A
EU-17a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovaných klientom)	0	N/A
18	celkové expozície voči transakciám financovania prostredníctvom cenných papierov	0	N/A
Iné podsúvahové expozície			
19	pod्सúvahové expozície v brutto pomyslenej hodnote	3 358 594 719	N/A
20	(úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(2 547 816 713)	N/A
21	(všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)	(1 736 428)	N/A
22	pod्सúvahové expozície	809 041 578	N/A
Vylúčené expozície			
EU-22a	[expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	0	N/A
EU-22b	[expozície vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR (súvahové aj podsúvahové)]	0	N/A
EU-22c	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – investície verejného sektora]	0	N/A
EU-22d	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – podporné úvery]	0	N/A
EU-22e	[vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými bankami (alebo útvarmi)]	0	N/A
EU-22f	[vylúčené zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov]	0	N/A
EU-22g	[vylúčený nadmerný kolaterál zložený u tripartitných agentov]	0	N/A
EU-22h	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov CDCP/inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. o) CRR]	0	N/A
EU-22i	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov určených inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. p) CRR]	0	N/A
EU-22j	(zníženie hodnoty expozície úverov na predbežné financovanie alebo medziúverov)	0	N/A
EU-22k	(celkové vylúčené expozície)	0	N/A

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T	T-1
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície			
23	kapitál Tier 1	1 214 606 122	N/A
24	veľkosť celkovej expozície	19 526 789 710	N/A
Ukazovateľ finančnej páky			
25	ukazovateľ finančnej páky (%)	6,2200%	N/A
EU-25	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)	6,2200%	N/A
25a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) (%)	N/A	N/A
26	regulačná požiadavka na minimálny ukazovateľ finančnej páky (%)	3,9500%	N/A
EU-26a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,0000%	N/A
EU-26b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1	0,0000%	N/A
27	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0,0000%	N/A
EU-27a	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3,9500%	N/A
Výber prechodných opatrení a príslušných expozícií			
EU-27b	výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	N/A	N/A
Zverejňovanie priemerných hodnôt			
28	priemer denných hodnôt aktív SFT brutto po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	0	N/A
29	hodnota aktív SFT brutto ku koncu štvrťroka, po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	0	N/A
30	celková veľkosť expozície (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	14 841 356 506	N/A
30a	celková veľkosť expozície (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	19 526 789 710	N/A
31	ukazovateľ finančnej páky (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	8,1800%	N/A
31a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	6,2200%	N/A

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

		a
		expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	14 001 575 013
EU-2	expozície v obchodnej knihe	40 330 000
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	13 961 245 013
EU-4	kryté dlhopisy	0
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	1 836 058 881
EU-6	expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	3 144 759
EU-7	inštitúcie	296 771 309
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	5 643 535 380
EU-9	retailové expozície	1 417 012 101
EU-10	podnikateľské subjekty	4 425 765 088
EU-11	expozície v stave zlyhania	74 035 147
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	264 922 348

Článok 451a

Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu

1. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje šiesta časť, zverejňujú informácie o ukazovateli krytia likvidity, ukazovateli čistého stabilného financovania a riadení rizika likvidity v súlade s týmto článkom.
2. Vo vzťahu k ukazovateľu krytia likvidity podľa výpočtu v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1 inštitúcie zverejňujú tieto informácie:

EU LIQB

Číslo riadku	Kvalitatívne informácie – ľubovoľný formát	
a)	vysvetlenia hlavných faktorov ukazovateľa krytia likvidity a vývoja príspevku vstupov k výpočtu ukazovateľa krytia likvidity počas daného obdobia	Najvýznamnejšie faktory ukazovateľa krytia likvidity sú položky tvoriace vankúš likvidity (viď bod d) a položky záporných a kladných peňažných tokov. Záporné peňažné toky sú tvorené najmä z klientskych depozít a kladné peňažné toky predstavujú najmä splátky klientskych úverov.
b)	vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia	Za vykazované obdobie najväčší vplyv na vývoj ukazovateľa krytia likvidity malo načerpanie TLTRO v dvoch tranžiaciach: 450 mn v 12.2020 a 2200 mn v 03.2021, čo malo za následok skokové navýšenie LCR.
c)	vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania	V súvislosti so stratégiou banky, TBSK má ako primárny zdroj financovania klientske vklady, ktoré tvoria 70% celkovej bilancie. Aktuálne čerpanie TLTRO vo výške 3,1 bln spolu s vydanými krytými dlhopismi a podriadeným dlhom vo výške 135mn tvoria ďalšie zdroje financovania.
d)	všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie	Vankúš likvidity je tvorený vysoko likvidnými aktívami predovšetkým z kategórie Level 1: Vklad v Národnej banke, hotovosť na pobočkách a štátne dlhopisy európskych centrálnych bánk. S prihliadnutím na diverzifikáciu portfólia sú doplnené o covered bondy európskych bánk a korporátne dlhopisy, spĺňajúce podmienky na klasifikáciu vysoko likvidných aktív kategórie Level 2.
e)	derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu	Z pohľadu štruktúry bilancie a riadenia likviditného rizika sú derivátové expozície a kolaterál s nimi spojený nevýznamné.
f)	nesúlady mien v ukazovateli krytia likvidity	Bilancia je z 96% tvorená EUR transakciami, pričom pozícia v druhej najvýznamnejšej cudzej mene nepredstavuje 2% z celkovej bilancie.
g)	iné položky v rámci výpočtu ukazovateľa krytia likvidity, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity, ale ktoré inštitúcia považuje za relevantné pre svoj profil likvidity	Banka neeviduje iné relevantné položky, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity.

a) priemer, prípadne priemery, svojho ukazovateľa krytia likvidity na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,

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

Rozsah konsolidácie: individuálna		Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
Mena a jednotky: v mil. EUR		30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021
Štvrtrok končiaci:									
Počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov		12	12	12	12	12	12	12	12
VYSOKO KVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	Celkové vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					2 560,79	2 763,96	3 190,82	3 764,74
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	8 005,07	8 283,22	8 596,42	8 859,79	669,51	689,82	711,55	740,80
3	Stabilné vklady	5 063,94	5 288,65	5 544,85	5 804,77	253,20	264,43	277,24	290,24
4	Menej stabilné vklady	2 941,13	2 994,57	3 051,57	3 055,02	416,31	425,39	434,31	450,56
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	3 342,09	3 351,18	3 365,70	3 368,19	1 115,50	1 145,29	1 181,65	1 200,31
6	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	2 170,13	2 178,69	2 180,75	2 172,98	560,99	592,46	620,20	626,52
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	1 169,31	1 169,88	1 184,95	1 195,21	551,86	550,22	561,45	573,79
8	Nezabezpečený dlh	2,65	2,61	0,00	0,00	2,65	2,61	0,00	0,00
9	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					0,00	0,00	0,00	0,00
10	Dodatočné požiadavky	1 077,98	1 079,35	1 077,05	1 109,17	91,47	95,89	101,50	110,14
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	9,66	9,69	10,84	12,41	9,66	9,69	10,84	12,41
12	Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Kreditné facility a nástroje likvidity	1 068,32	1 069,66	1 066,21	1 096,76	81,81	86,20	90,66	97,73
14	Iné zmluvné záväzky financovania	1,62	1,66	1,76	7,42	1,62	1,66	1,76	7,42
15	Iné podmienené záväzky financovania	2 258,47	2 250,92	2 252,17	2 289,19	65,78	65,54	65,67	66,79
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 943,88	1 998,21	2 062,12	2 125,46
HOTOVOSŤ – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	153,54	106,04	64,69	69,74	153,54	106,04	64,69	69,74
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	391,59	426,69	468,35	468,64	229,62	241,51	261,99	260,79
19	Iné kladné peňažné toky	1,14	1,70	2,14	1,96	1,14	1,70	2,14	1,96
EÚ-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)					0,00	0,00	0,00	0,00
EÚ-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0,00	0,00	0,00	0,00
20	CELKOVÝ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	546,26	534,42	535,17	540,33	384,30	349,24	328,81	332,49
EÚ-20a	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EÚ-20b	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EÚ-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %	546,26	534,42	535,17	540,33	384,30	349,24	328,81	332,49
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
21	VANKÚŠ LIKVIDITY					2 560,79	2 763,96	3 190,82	3 756,24
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 559,58	1 648,97	1 733,31	1 792,97
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)					164,62%	167,60%	184,41%	209,22%

- b) priemer, prípadne priemery, celkových likvidných aktív, a to po uplatnení príslušných zrážok, zahrnutých do vankúša likvidity v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania informácií, a opis zloženia uvedeného vankúša likvidity,

Prevažná časť likviditného vankúša je tvorená likvidnými aktívami najvyššej kvality: vklad v Národnej banke, hotovosť na pobočkách, štátne dlhopisy najmä Slovenskej republiky a iných európskych krajín. Doplnené sú covered bondami európskych bánk a korporátnymi dlhopismi s vysokou kreditnou kvalitou. Pred načerpaním TLTRO bol najvyšší podiel likvidných aktív v štátnych dlhopisoch, od načerpania TLTRO je vankúš likvidity tvorený vkladom v Národnej banke.

- c) priemery svojich záporných tokov likvidity, kladných tokov likvidity a čistých záporných tokov likvidity vypočítané v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií, a opis ich zloženia.

	Záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	
EU 16a	Inštitúcie zverejňujú súčet váženej hodnoty svojich záporných peňažných tokov, ako sú zverejnené v prílohe XIII [riadok 16 vzoru EU LIQ1 – kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)].	Záporné peňažné toky sú tvorené prevažne odlivmi klientskych depozít, ktoré tvoria približne 90% celkových záporných tokov v LCR v pomere 35%-65% retailové depozitá vs non retail depozitá. Komitované linky tvoria približne 5% a nekomitované linky predstavujú 3% záporných peňažných tokov.
	Kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	
EU 16b	Inštitúcie zverejňujú súčet váženej hodnoty svojich kladných peňažných tokov, ako sú zverejnené v prílohe XIII [riadok 20 vzoru EU LIQ1 – kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)].	Kladné peňažné toky sú tvorené predovšetkým splátkami klientskych úverov a vysporiadaním repo obchodov s cennými papiermi, ktoré nespĺňajú podmienky na zaradenie do likviditného vankúša.
	Celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	
16	Inštitúcie ako upravenú hodnotu zverejňujú čistý záporný tok likvidity, ktorý sa rovná celkovým záporným peňažným tokom po odpočítaní zníženia o plne vyňaté kladné peňažné toky, zníženia o kladné peňažné toky podliehajúce 90 % hornému ohraničeniu a zníženia o kladné peňažné toky podliehajúce 75 % hornému ohraničeniu.	Najväčší vplyv na výpočet čistých záporných tokov má odliv klientskych depozít a predpokladaný odliv komitovaných a nekomitovaných liniek. Záporné toky sú ponížené o kladné peňažné toky, ktoré sú tvorené predovšetkým splátkami klientskych úverov.

3. Vo vzťahu k požiadavke na čisté stabilné financovanie vypočítané v súlade so šiestou časťou hlavou IV inštitúcie zverejňujú tieto informácie:

- a) údaje ku koncu štvrtroku svojho ukazovateľa čistého stabilného financovania vypočítaného v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 2 pre každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,

EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania

V súlade s článkom 451a ods. 3 CRR

(vo výške meny)		a	b	c	d	e
		nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				vážená hodnota
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1 rok	≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilného financovania (ASF)						
1	kapitálové položky a nástroje	1 168 322 011	0	0	135 000 000	1 303 322 011
2	vlastné zdroje	1 168 322 011	0	0	135 000 000	1 303 322 011
3	ostatné kapitálové nástroje		0	0	0	0
4	retailové vklady		9 125 822 656	177 056 746	97 765 402	8 776 232 103
5	stabilné vklady		5 988 815 484	128 689 297	76 256 262	5 887 885 804
6	menej stabilné vklady		3 137 007 172	48 367 449	21 509 140	2 888 346 299
7	veľkoobchodné financovanie:		3 253 014 618	52 412 855	3 054 696 183	4 519 165 410
8	prevádzkové vklady		1 482 953 395	0	0	741 476 698
9	iné veľkoobchodné financovanie		1 770 061 223	52 412 855	3 054 696 183	3 777 688 712
10	vzájomne závislé záväzky		46 281 960	932 142	454 289 410	0
11	ostatné záväzky:	0	532 023 452	5 534 623	456 915 800	459 683 112
12	derivátové záväzky NSFR	0				
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahnuté do vyššie uvedených kategórií		532 023 452	5 534 623	456 915 800	459 683 112
14	celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)					15 058 402 636
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					1 498 872 917
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		0	0	2 733 925 712	2 323 836 855
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely		12 975 541	0	8 671 694	15 159 465
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:		608 631 108	1 343 631 787	6 801 276 856	6 222 372 588
18	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi zabezpečené kolaterálom vo forme HQLA úrovne 1, na ktoré sa uplatňuje 0 % haircut		0	0	0	0
19	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančným klientom zabezpečené kolaterálom vo forme aktív a úverov a preddávok poskytnutých finančným inštitúciám		78 984 965	46 954 970	279 879 081	307 899 709
20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:		524 797 781	1 263 282 121	3 470 509 672	3 862 864 024
21	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		0	0	0	0
22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:		0	0	2 934 517 397	1 928 333 775
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		0	0	2 830 030 060	1 839 519 539
24	ostatné úvery a cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania a nespĺňajú kritériá HQLA, vrátane akcií obchodovaných na burze a produktov súvahového obchodného financovania		4 848 362	33 394 696	116 370 706	123 275 080
25	vzájomne závislé aktíva		0	0	0	0
26	ostatné aktíva:	0	0	0	537 219 835	537 219 835
27	fyzicky obchodované komodity				0	0
28	aktíva poskytnuté ako počiatočná marža pre zmluvy o derivátoch a ako príspevky do fondov centrálnych protistrán pre prípad zlyhania				0	0
29	derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR				0	0
30	derivátové záväzky NSFR pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže				0	0
31	všetky ostatné aktíva nezahnuté do vyššie uvedených kategórií		0	0	537 219 835	537 219 835
32	podsvahové položky		1 180 328 178	55 187 500	24 611 195	81 046 974
33	celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					10 678 508 634
34	ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)					1,4102

- b) prehľad sumy dostupného stabilného financovania vypočítanej v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 3,
- c) prehľad sumy požadovaného stabilného financovania vypočítanej v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 4.

Článok 452

Zverejňovanie informácií o používaní prístupu IRB na kreditné riziko

Inštitúcie, ktoré počítajú rizikovo vážené expozície podľa prístupu IRB, zverejňujú tieto informácie:

- g) prípadne vo vzťahu ku každej triede expozícií podľa článku 147 tieto informácie:
 - i) svoju hrubú súvahovú expozíciu,
 - ii) svoje hodnoty podsúvahových expozícií pred uplatnením príslušného konverzného faktora,
 - iii) svoju expozíciu po uplatnení príslušného konverzného faktora a zmierňovania kreditného rizika,

iv) akýkoľvek model, parameter alebo vstup, ktoré sú relevantné pre pochopenie váženého rizika a výsledné hodnoty rizikových expozícií zverejnené v dostatočnom počte ratingových stupňov dlžníka (vrátane zlyhania), aby sa umožnilo zmysluplné rozlíšenie kreditného rizika,

Na účel výpočtu rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko uplatňuje banka základný IRB prístup pre neretailové expozície a rozšírený IRB prístup pre retailové expozície. V oboch prípadoch sa výpočet riadi príslušnými ustanoveniami Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013. Vstupné parametre, významné pre výpočet rizikovo vážených expozícií sú uvedené nižšie (Tabuľka 1 Rizikové parametre pre retailové expozície, Tabuľka 2 Rizikové parametre pre neretailové expozície):

Tabuľka 1 Rizikové parametre pre retailové expozície

Retail model	PD rating	LGD rating	CCF rating	PD	LGD	CCF
Kreditné karty FO	0.5B	N/A	N/A	0,1708%	59,90%	49,18%
	0.5C			0,1708%	59,90%	49,18%
	1.0			0,4643%	59,90%	49,18%
	1.5			0,5878%	59,90%	49,18%
	2.0			1,2303%	59,90%	49,18%
	2.5			2,2770%	59,90%	49,18%
	3.0			4,1388%	59,90%	49,18%
	3.5			6,4026%	59,90%	49,18%
	4.0			17,2880%	59,90%	49,18%
	4.5			52,8595%	59,90%	49,18%
	5.0			100,0000%	87,89%	49,18%
Spotrebné úvery FO	0.5C	N/A	N/A	0,2366%	57,92%	100,00%
	1.0			0,5505%	57,92%	100,00%
	1.5			0,9618%	57,92%	100,00%
	2.0			1,8185%	57,92%	100,00%
	2.5			3,3030%	57,92%	100,00%
	3.0			5,3632%	57,92%	100,00%
	3.5			9,0217%	57,92%	100,00%
	4.0			17,9056%	57,92%	100,00%
	4.5			52,3449%	57,92%	100,00%
				5.0		

Retail model	PD rating	LGD rating	CCF rating	PD	LGD	CCF		
Hypotekárne úvery FO	0.5B	pool 0	N/A	0,0640%	15,82%	100,00%		
	0.5C			0,0640%	15,82%	100,00%		
	1.0			0,1733%	15,82%	100,00%		
	1.5			0,4208%	15,82%	100,00%		
	2.0			0,6897%	15,82%	100,00%		
	2.5			1,3699%	15,82%	100,00%		
	3.0			2,7027%	15,82%	100,00%		
	3.5			5,2632%	15,82%	100,00%		
	4.0			11,4296%	15,82%	100,00%		
	4.5			45,5007%	15,82%	100,00%		
	5.0			100,0000%	79,35%	100,00%		
	0.5B			pool 1	N/A	0,0640%	24,95%	100,00%
	0.5C					0,0640%	24,95%	100,00%
	1.0	0,1733%	24,95%			100,00%		
	1.5	0,4208%	24,95%			100,00%		
	2.0	0,6897%	24,95%			100,00%		
	2.5	1,3699%	24,95%			100,00%		
	3.0	2,7027%	24,95%			100,00%		
	3.5	5,2632%	24,95%			100,00%		
	4.0	11,4296%	24,95%			100,00%		
	4.5	45,5007%	24,95%			100,00%		
	5.0	100,0000%	70,87%	100,00%				
	0.5B	pool 2	N/A	0,0640%	39,15%	100,00%		
	0.5C			0,0640%	39,15%	100,00%		
	1.0			0,1733%	39,15%	100,00%		
	1.5			0,4208%	39,15%	100,00%		
	2.0			0,6897%	39,15%	100,00%		
	2.5			1,3699%	39,15%	100,00%		
	3.0			2,7027%	39,15%	100,00%		
	3.5			5,2632%	39,15%	100,00%		
4.0	11,4296%			39,15%	100,00%			
4.5	45,5007%			39,15%	100,00%			
5.0	100,0000%	96,96%	100,00%					
Balíkové prečerpanie (kontokorenty) FO	0.5A	N/A	N/A	0,0375%	53,59%	74,36%		
	0.5B			0,0466%	53,59%	74,36%		
	0.5C			0,1094%	53,59%	74,36%		
	1.0			0,1942%	53,59%	74,36%		
	1.5			0,4375%	53,59%	74,36%		
	2.0			1,0157%	53,59%	74,36%		
	2.5			2,2902%	53,59%	74,36%		
	3.0			4,1229%	53,59%	74,36%		
	3.5			6,7948%	53,59%	74,36%		
	4.0			13,4635%	53,59%	74,36%		
	4.5			40,5942%	53,59%	74,36%		
	5.0			100,0000%	87,26%	74,36%		

Tabuľka 2 Rizikové parametre pre neretailové expozície

Internal Rating	Internal Rating Model*						
	CORP	SMB	FI	LRG	SOV	INS	CIU
1A			0,020%	0,020%	0,020%		
1B			0,024%	0,024%	0,024%		
1C	0,030%	0,030%	0,030%	0,028%	0,028%		
2A	0,036%	0,036%	0,036%	0,035%	0,035%		
2B	0,048%	0,048%	0,048%	0,048%	0,048%		
2C	0,066%	0,065%	0,065%	0,064%	0,064%		
3A	0,089%	0,088%	0,088%	0,087%	0,087%		
3B	0,120%	0,120%	0,120%	0,119%	0,119%		
3C	0,163%	0,162%	0,162%	0,161%	0,161%		
4A	0,220%	0,220%	0,220%	0,219%	0,219%		
4B	0,297%	0,299%	0,297%	0,297%	0,297%		
4C	0,406%	0,405%	0,407%	0,403%	0,403%		
5A	0,549%	0,551%	0,550%	0,547%	0,547%		
5B	0,747%	0,747%	0,745%	0,742%	0,742%		
5C	1,009%	1,013%	1,001%	1,007%	1,007%		
6A	1,370%	1,373%	1,373%	1,367%	1,367%		
6B	1,865%	1,862%	1,852%	1,855%	1,855%		
6C	2,519%	2,520%	2,522%	2,518%	2,518%		
7A	3,409%	3,419%	3,435%	3,418%	3,418%		
7B	4,639%	4,636%	4,641%	4,639%	4,639%		
7C	6,267%	6,297%	6,275%	6,296%	6,296%		
8A	8,513%	8,529%	8,509%	8,545%	8,545%		
8B	11,500%	11,549%	11,453%	11,597%	11,597%		
8C	15,760%	15,682%	15,535%	15,739%	15,739%		
9A	21,263%	21,243%	21,168%	21,361%	21,361%		
9B	28,569%	28,802%	28,222%	28,992%	28,992%		
9C	52,895%	48,062%	44,494%	39,348%	39,348%		
10	100,000%	100,000%	100,000%	100,000%	100,000%		
0.5						0,030%	
1.0						0,032%	
1.5						0,040%	
2.0						0,048%	
2.5						0,085%	
3.0						0,166%	
3,5						1,413%	
4.0						2,781%	
4.5						8,791%	
Unrated						2,847%	1,063%
5.0						100,000%	100,000%
C1							0,042%

Internal Rating Model*							
Internal Rating	CORP	SMB	FI	LRG	SOV	INS	CIU
C2							0,045%
C3							0,048%
C4							0,052%
C5							0,056%
C6							0,070%
C7							0,210%
C8							3,855%
C9							14,455%

*vysvetlivky:

CORP	Corporates Regular, Corporates Large
SMB	Small and Medium Business
FI	Financial Institutions
LRG	Local and Regional Governments
SOV	Sovereigns
INS	Insurance
CIU	Fund

v) samostatne pre tie triedy expozícií, v súvislosti s ktorými bolo inštitúciám udelené povolenie používať vlastné LGD a konverzné faktory na výpočet rizikovo vážených hodnôt expozícií, a pre expozície, v súvislosti s ktorými inštitúcie nepoužívajú takéto odhady, hodnoty uvedené v bodoch i) až iv), na ktoré sa vzťahuje uvedené povolenie,

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

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vázenej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom, subjekty iné než MSP s vlastnými odhadmi LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až <0,15	906 280 730	72 368 339	100	978 649 069	0,0006	13181	0,2266	20	39 510 437	4,04%	141 934	(541 930)
	0,00 až <0,10	906 280 730	72 368 339	100	978 649 069	0,0006	13181	0,2266	20	39 510 437	4,04%	141 934	(541 930)
	0,10 až <0,15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0
	0,15 až <0,25	2 147 702 533	91 164 173	100	2 238 866 706	0,0017	26907	0,2257	22	193 147 056	8,63%	875 770	(1 489 118)
	0,25 až <0,50	1 808 062 583	68 448 076	100	1 876 510 659	0,0042	21300	0,2331	23	319 890 671	17,05%	1 840 599	(2 899 799)
	0,50 až <0,75	643 116 310	49 006 970	100	692 123 280	0,0069	7873	0,2446	24	174 943 648	25,28%	1 167 531	(1 319 328)
	0,75 až <2,50	89 408 151	4 026 112	100	93 434 263	0,0137	1230	0,2394	23	36 514 399	39,08%	306 433	(721 571)
	0,75 až <1,75	89 408 151	4 026 112	100	93 434 263	0,0137	1230	0,2394	23	36 514 399	39,08%	306 433	(721 571)
	1,75 až <2,5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0
	2,50 až <10,00	43 010 866	588 386	100	43 599 252	0,038	644	0,2315	21	29 834 780	68,43%	383 795	(899 308)
	2,5 až <5	24 397 258	436 979	100	24 834 237	0,027	370	0,2319	21	14 294 059	57,56%	155 625	(263 788)
	5 až <10	18 613 608	151 407	100	18 765 015	0,0526	274	0,231	21	15 540 721	82,82%	228 170	(635 520)
	10,00 až <100,00	14 153 200	29 691	100	14 182 891	0,3102	207	0,2348	22	17 971 596	126,71%	1 040 078	(631 913)
	10 až <20	5 997 860	29 691	100	6 027 551	0,1143	95	0,2313	21	7 069 065	117,28%	159 376	(256 674)
	20 až <30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0
	30,00 až <100,00	8 155 340	0	0	8 155 340	0,455	112	0,2373	22	10 902 531	133,69%	880 702	(375 239)
	100,00 (zlyhanie)	56 833 267	221 278	100	57 054 545	0,9926	1076	0,7598	13	17 060 168	29,90%	42 407 705	(31 128 361)
	Medzisúčet (trieda expozícií)	5 708 567 640	285 853 025		5 994 420 665					828 872 755		48 163 845	(39 631 328)
Retail – kvalifikovaný revolving s vlastnými odhadmi LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až <0,15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0
	0,00 až <0,10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0
	0,10 až <0,15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0
	0,15 až <0,25	17 096 728	83 869 434	70,7	58 343 716	0,0017	35789	0,599	91	3 472 693	5,95%	59 691	(127 620)
	0,25 až <0,50	21 381 528	64 503 904	59,74	53 104 548	0,0046	35245	0,599	77	7 094 396	13,36%	147 692	(105 132)
	0,50 až <0,75	21 806 251	31 727 666	41,71	37 409 917	0,0059	26786	0,599	53	6 021 015	16,09%	131 717	(140 886)
	0,75 až <2,50	14 626 998	6 970 831	18,99	18 055 252	0,0149	13212	0,599	24	5 872 056	32,52%	161 204	(150 941)
	0,75 až <1,75	10 637 993	5 953 841	21,58	13 566 092	0,0123	10179	0,599	28	3 859 398	28,45%	99 975	(94 076)
	1,75 až <2,5	3 989 005	1 016 990	11,14	4 489 160	0,0228	3033	0,599	14	2 012 658	44,83%	61 229	(56 865)
	2,50 až <10,00	3 874 872	723 207	8,41	4 230 545	0,0487	2901	0,599	11	3 187 817	75,35%	123 392	(115 544)
	2,5 až <5	2 627 521	483 847	8,3	2 865 477	0,0414	1891	0,599	11	1 951 320	68,10%	71 039	(55 900)
	5 až <10	1 247 351	239 360	8,62	1 365 068	0,064	1010	0,599	11	1 236 497	90,58%	52 353	(59 644)
	10,00 až <100,00	932 555	170 183	8,24	1 016 251	0,3739	792	0,599	11	1 743 432	171,56%	227 624	(89 262)
	10 až <20	401 725	81 622	9,08	441 867	0,1729	351	0,599	12	691 769	156,56%	45 758	(41 181)
	20 až <30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0
	30,00 až <100,00	530 830	88 561	7,58	574 384	0,5286	441	0,599	10	1 051 663	183,09%	181 866	(48 081)
	100,00 (zlyhanie)	4 741 739	418 291	4,16	4 947 455	1	3516	0,8839	5	1 289 654	26,07%	4 269 782	(4 415 217)
	Medzisúčet (trieda expozícií)	84 460 671	188 383 516		177 107 684					28 681 063		5 121 102	(5 144 602)
Retail – ostatné subjekty iné než MSP s vlastnými odhadmi LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až <0,15	145 679	162 212 037	74,36	120 766 874	0,001	111099	0,5359	1	17 033 445	14,10%	65 429	(106 911)
	0,00 až <0,10	0	21 474 691	74,36	15 968 623	0,0005	11771	0,5359	1	1 265 692	7,93%	3 988	(17 824)
	0,10 až <0,15	145 679	140 737 346	74,36	104 798 251	0,0011	99328	0,5359	1	15 767 753	15,05%	61 441	(89 087)
	0,15 až <0,25	37 134 382	93 485 246	74,36	106 650 198	0,0021	85404	0,5496	2	25 831 494	24,22%	122 109	(102 126)
	0,25 až <0,50	22 313 236	36 459 893	74,36	49 424 886	0,0044	47583	0,5359	0	18 699 135	37,83%	115 880	(162 146)
	0,50 až <0,75	121 142 506	0	0	121 142 506	0,0055	16871	0,5792	5	56 426 760	46,58%	386 262	(132 938)
	0,75 až <2,50	331 952 070	8 751 447	74,36	338 459 663	0,0127	65716	0,575	5	225 267 847	66,56%	2 474 237	(1 383 241)
	0,75 až <1,75	216 356 843	7 309 511	74,36	221 792 210	0,0097	46236	0,5742	5	135 366 158	61,03%	1 232 290	(616 636)
	1,75 až <2,5	115 595 227	1 441 936	74,36	116 667 453	0,0185	19480	0,5764	5	89 901 689	77,06%	1 241 947	(766 605)
	2,50 až <10,00	53 088 688	433 070	74,36	53 410 720	0,0479	8950	0,5757	5	47 857 241	89,60%	1 472 305	(1 102 499)
	2,5 až <5	31 679 384	336 947	74,36	31 929 938	0,0337	5649	0,5758	5	27 606 011	86,46%	618 205	(329 942)
	5 až <10	21 409 304	96 123	74,36	21 480 782	0,0691	3301	0,5756	5	20 251 230	94,28%	854 100	(772 557)
	10,00 až <100,00	7 750 424	559 833	74,36	8 166 717	0,3546	2375	0,5707	4	11 660 308	142,78%	1 654 906	(531 817)
	10 až <20	3 553 464	13 814	74,36	3 563 737	0,1727	679	0,573	5	4 532 428	127,18%	353 514	(247 869)
	20 až <30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0
	30,00 až <100,00	4 196 960	546 019	74,36	4 602 980	0,4954	1696	0,5689	4	7 127 880	154,85%	1 301 392	(283 948)
	100,00 (zlyhanie)	48 230 781	117 496	74,36	48 318 151	1	15268	0,8977	1	12 151 406	25,15%	42 402 955	(41 481 565)
	Medzisúčet (trieda expozícií)	621 757 766	302 019 022		846 339 715					414 927 636		48 694 083	(45 003 243)
	Spolu (všetky triedy expozícií)	6 414 786 077	776 255 563		7 017 868 064					1 272 481 454		101 979 030	(89 779 173)

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Ústredné vlády a centrálné banky bez vlastných odhadov LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až < 0,15	20 425 530			20 425 530	0,0006	3	0,45	2	4 932 780	24,15%	5 883	(1 691)
	0,00 až < 0,10	20 425 530	0	0	20 425 530	0,0006	3	0,45	2	4 932 780	24,15%	5 883	(1 691)
	0,10 až < 0,15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0
	0,15 až < 0,25	4 388 472	0	0	4 388 472	0,0016	1	0,45	1	1 811 412	41,28%	3 179	(1 250)
	0,25 až < 0,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0,50 až < 0,75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0,75 až < 2,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0,75 až < 1,75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1,75 až < 2,5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2,50 až < 10,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2,5 až < 5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	5 až < 10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	10,00 až < 100,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	10 až < 20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	20 až < 30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	30,00 až < 100,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	100,00 (zlyhanie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Medzisúčet (trieda expozícií)	24 814 002	0	0	24 814 002					6 744 192		9 062	(2 941)
Inštitúcie bez vlastných odhadov LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až < 0,15	282 236 852	42 500 877	4,35	284 820 530	0,0007	30	0,1556	3	29 903 474	10,50%	27 448	(10 490)
	0,00 až < 0,10	226 778 323	41 396 380	3,69	229 042 101	0,0005	24	0,1653	3	22 776 350	9,94%	18 926	(5 409)
	0,10 až < 0,15	55 458 529	1 104 497	28,96	55 778 429	0,0013	6	0,1157	3	7 127 124	12,78%	8 522	(5 081)
	0,15 až < 0,25	17 895 230	33 846 809	13,06	22 918 995	0,0022	14	0,2247	3	7 026 990	30,66%	10 348	(4 554)
	0,25 až < 0,50	12 750 599	0	0	12 750 599	0,0033	1	0,1125	2	2 539 872	19,92%	4 691	(3 046)
	0,50 až < 0,75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0
	0,75 až < 2,50	158 136	0	0	158 136	0,0082	1	0,45	0	184 954	116,96%	584	0
	0,75 až < 1,75	158 136	0	0	158 136	0,0082	1	0,45	0	184 954	116,96%	584	0
	1,75 až < 2,5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0
	2,50 až < 10,00	166 422	0	0	166 422	0,069	1	0,45	0	351 086	210,96%	5 170	(3)
	2,5 až < 5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0
	5 až < 10	166 422	0	0	166 422	0,069	1	0,45	0	351 086	210,96%	5 170	(3)
	10,00 až < 100,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	10 až < 20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	20 až < 30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	30,00 až < 100,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	100,00 (zlyhanie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Medzisúčet (trieda expozícií)	313 207 239	76 347 686		320 814 682					40 006 376		48 241	(18 093)
Podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP) bez vlastných odhadov LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až < 0,15	122 800 559	86 525 708	5,36	126 704 856	0,0008	780	0,4424	7	22 394 281	17,67%	46 602	(53 689)
	0,00 až < 0,10	90 959 341	63 486 257	4,76	93 248 372	0,0007	566	0,4428	7	14 877 626	15,95%	28 883	(33 909)
	0,10 až < 0,15	31 841 218	23 039 451	7,01	33 456 484	0,0012	214	0,4413	4	7 516 655	22,47%	17 719	(19 780)
	0,15 až < 0,25	93 303 569	77 830 874	7,46	83 367 422	0,002	433	0,4388	4	24 749 967	29,69%	71 665	(94 249)
	0,25 až < 0,50	113 937 543	90 189 561	9,18	122 855 754	0,0037	458	0,442	3	51 394 214	41,83%	200 530	(237 480)
	0,50 až < 0,75	169 295 539	87 958 673	3,75	172 876 187	0,0064	485	0,4413	4	92 093 357	53,27%	488 743	(566 638)
	0,75 až < 2,50	230 631 917	91 967 776	5,18	235 398 184	0,0144	615	0,4261	3	158 389 288	67,29%	1 431 435	(2 013 135)
	0,75 až < 1,75	152 474 674	62 417 834	4,82	155 482 171	0,0123	428	0,4434	4	104 973 029	67,51%	846 804	(919 153)
	1,75 až < 2,5	78 157 243	29 549 942	5,95	79 916 013	0,0186	187	0,3924	3	53 416 259	66,84%	584 631	(1 093 982)
	2,50 až < 10,00	198 454 850	80 415 567	3,7	201 433 443	0,0449	527	0,4168	2	190 869 188	94,76%	3 852 338	(5 821 718)
	2,5 až < 5	142 683 465	60 142 683	3,93	145 049 228	0,033	328	0,4074	2	124 192 863	85,62%	1 969 536	(2 826 470)
	5 až < 10	55 771 385	20 272 884	3,02	56 384 215	0,0756	199	0,4411	2	66 676 325	118,25%	1 882 802	(2 995 248)
	10,00 až < 100,00	31 574 904	7 229 269	7,03	32 082 931	0,2329	280	0,428	3	48 036 777	149,73%	3 220 722	(4 922 906)
	10 až < 20	10 965 253	1 599 147	6,05	11 038 189	0,1235	41	0,438	2	16 998 463	154,00%	597 846	(560 362)
	20 až < 30	15 604 401	4 369 011	4,56	15 868 888	0,2131	112	0,4145	3	23 335 831	147,05%	1 401 827	(2 632 665)
	30,00 až < 100,00	5 005 250	1 261 111	13,53	5 175 854	0,5267	127	0,4479	5	7 702 483	148,82%	1 221 049	(1 729 879)
	100,00 (zlyhanie)	47 413 812	1 125 688	2,29	47 425 713	1,0157	140	0,4543	2	0	0,00%	21 249 916	(31 940 892)
	Medzisúčet (trieda expozícií)	1 007 412 693	523 243 116		1 022 144 490					587 927 072		30 561 951	(45 650 707)

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Podnikateľské subjekty – iné bez vlastných odhadov LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až < 0,15	477 566 622	415 666 243	28,06	592 990 411	0,0007	161	0,4467	4	146 675 263	24,73%	190 802	(155 641)
	0,00 až < 0,10	320 716 049	308 994 906	24,95	396 600 370	0,0005	106	0,4454	5	78 052 656	19,68%	84 877	(74 757)
	0,10 až < 0,15	156 850 573	106 671 337	37,07	196 390 041	0,0012	55	0,4493	3	68 622 607	34,94%	105 925	(80 884)
	0,15 až < 0,25	250 608 419	463 205 836	19,37	355 467 840	0,0019	153	0,4478	5	161 299 322	45,38%	309 009	(373 618)
	0,25 až < 0,50	273 442 749	201 980 285	17,88	308 926 330	0,0036	107	0,4458	3	191 912 207	62,12%	492 250	(410 247)
	0,50 až < 0,75	340 586 582	142 313 839	23,24	373 381 340	0,0061	147	0,4175	3	276 832 653	74,14%	941 821	(899 656)
	0,75 až < 2,50	356 443 442	149 210 402	11,09	373 023 551	0,0131	148	0,4036	2	352 355 883	94,46%	1 910 195	(1 872 552)
	0,75 až < 1,75	289 177 369	121 357 794	11,52	303 156 342	0,0118	103	0,4307	2	299 206 483	98,70%	1 536 499	(1 277 473)
	1,75 až < 2,5	67 266 073	27 852 608	9,22	69 867 209	0,0186	45	0,2859	2	53 149 400	76,07%	373 696	(595 079)
	2,50 až < 10,00	320 203 854	71 492 767	8,18	326 055 145	0,0636	114	0,4149	1	517 909 030	158,84%	8 847 082	(5 094 903)
	2,5 až < 5	122 285 972	52 446 893	7,33	126 132 871	0,0312	86	0,3737	2	141 587 036	112,25%	1 397 464	(2 129 805)
	5 až < 10	197 917 882	19 045 874	10,52	199 922 274	0,0841	28	0,4409	1	376 321 994	188,23%	7 449 618	(2 965 098)
	10,00 až < 100,00	7 275 879	2 986 047	4,33	7 405 048	0,2222	103	0,4447	3	17 402 246	235,01%	731 458	(1 041 257)
	10 až < 20	3 598 321	1 991 270	2,76	3 653 261	0,1318	13	0,45	3	8 195 683	224,34%	216 705	(324 283)
	20 až < 30	2 728 090	840 165	8,15	2 796 554	0,2437	6	0,4368	4	7 031 647	251,44%	298 778	(565 872)
	30,00 až < 100,00	949 468	154 612	3,73	955 233	0,5053	84	0,4473	3	2 174 916	227,68%	215 975	(151 102)
	100,00 (zlyhanie)	12 080 152	14 036 186	20,15	14 908 739	1	25	0,4498	2	0	0,00%	6 706 541	(5 425 661)
	Medzisúčet (trieda expozícií)	2 038 207 699	1 460 891 605		2 352 158 404					1 664 386 604		20 129 158	(15 273 535)
	Spolu (všetky triedy expozícií)	3 383 641 633	2 060 482 407		3 719 931 578					2 299 064 244		50 748 412	(60 945 276)

Článok 453

Zverejňovanie informácií o používaní postupov zmiernovania kreditného rizika

Inštitúcie, ktoré používajú postupy zmiernovania kreditného rizika, zverejňujú tieto informácie:

- f) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu alebo podľa prístupu IRB, celkovú hodnotu expozície, ktorá nie je krytá žiadnym prípustným kreditným zabezpečením, a celkovú hodnotu expozície, ktorá je krytá prípustným kreditným zabezpečením, po uplatnení úprav z dôvodu volatility, zverejnenie podľa tohto písmena sa vykonáva samostatne pre úvery a dlhové cenné papiere a vrátane rozpisu zlyhaných expozícií,

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

	Nezabezpečená účtovná hodnota	Zabezpečená účtovná hodnota				
		Zabezpečená účtovná hodnota	z čoho zabezpečené kolaterálom	z čoho zabezpečené finančnými zárukami		
			z čoho zabezpečené kreditnými derivátmi			
	a	b	c	d	e	
1	úvery a preddavky	9 495 609 234	6 899 967 979	6 732 918 101	167 049 878	0
2	dlhové cenné papiere	2 103 763 184	0	0	0	0
3	spolu	11 599 372 418	6 899 967 979	6 732 918 101	167 049 878	0
4	z čoho problémové expozície	181 604 965	56 205 706	55 017 676	1 188 030	0
EU-5	z čoho v stave zlyhania	180 432 174	56 205 706			

g) zodpovedajúci konverzný faktor a zmierňovanie kreditného rizika spojené s expozíciou a incidenciu postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučným účinkom a bez neho,

EU CR7-A – prístup IRB – Zverejňovanie rozsahu používania postupov zmierňovania kreditného rizika

A-IRB	Celkové expozície	Postupy zmierňovania kreditného rizika											Metódy zmierňovania kreditného rizika pri výpočte RWEA			
		financované zabezpečenie (FCP)										nefinancované zabezpečenie (UFCP)		RWEA bez substitučných účinkov (ten účinky zniženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zniženia aj substitučné účinky)	
		časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným prístupným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (%)	časť expozícií krytá pohľadivkami (%)	časť expozícií krytá iným fyzickým kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	časť expozícií krytá nástrojmi v držbe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)	časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)				
													a			b
1	ústredné vlády a centrálné banky	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
2	inštitúcie	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
3	podnikateľské subjekty	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
3,1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
3,2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
3,3	z čoho podnikateľské subjekty – iné	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
4	retail	7 017 868 064	0,00%	66,34%	66,34%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1 272 481 454
4,1	z čoho retail – nehnuteľnosti, MSP	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
4,2	z čoho retail – nehnuteľnosti, subjekty iné než MSP	5 994 420 665	0,00%	77,66%	77,66%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	828 872 755
4,3	z čoho retail – kvalifikovaný revolving	177 107 684	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	28 681 063
4,4	z čoho retail – ostatné MSP	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
4,5	z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP	846 339 715	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	414 927 636
5	spolu	7 017 868 064	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1 272 481 454

F-IRB	Celkové expozície	Postupy zmiernovania kreditného rizika											Metódy zmiernovania kreditného rizika pri výpočte RWEA			
		financované zabezpečenie (FCP)							nefinancované zabezpečenie (UFCP)				RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)		
		časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným prístupným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (%)	časť expozícií krytá pohľadávkami (%)	časť expozícií krytá iným fyzickým kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	časť expozícií krytá nástrojmi v dríbe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)	časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)				
															a	b
1	ústredné vlády a centrálné banky	24 814 002	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	6 744 192
2	inštitúcie	299 681 626	21,93%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	34 756 453
3	podnikateľské subjekty	4 601 125 841	2,59%	1,87%	1,87%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3 042 759 410
3,1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP	1 021 891 149	2,73%	4,83%	4,83%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	587 764 542
3,2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	1 233 609 671	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	800 745 019
3,3	z čoho podnikateľské subjekty – iné	2 345 625 021	3,90%	1,56%	1,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1 654 249 849
4	spolu	4 925 621 469	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3 116 491 097

- h) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu, hodnotu súvahových a podsúvahových expozícií podľa triedy expozícií pred a po uplatnení konverzných faktorov a akékoľvek zmiernovania súvisiaceho kreditného rizika,
- i) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu, hodnotu rizikovo váženej expozície a pomeru medzi uvedenou hodnotou rizikovo váženej expozície a hodnotou expozície po uplatnení zodpovedajúceho konverzného faktora a zmiernovania kreditného rizika spojeného s expozíciou, zverejnenie podľa tohto písmena sa vykonáva samostatne pre každú triedu expozícií,

EU CR4 uvedené pri článku 444 bod e).

- j) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa prístupu IRB, hodnotu rizikovo váženej expozície pred uznaním vplyvu zmierňovania kreditného rizika kreditných derivátov a po jeho zohľadnení, ak inštitúcie dostali povolenie používať vlastné LGD a konverzné faktory na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií, zverejnenie podľa tohto písmena vykonávajú samostatne pre triedy expozícií, na ktoré sa vzťahuje dané povolenie.

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

		Hodnota rizikovo váženej expozície pred uznaním kreditných derivátov	Skutočná hodnota rizikovo váženej expozície
		a	b
1	expozície podľa F-IRB	-	-
2	ústredné vlády a centrálné banky	-	-
3	inštitúcie	-	-
4	podnikateľské subjekty	-	-
4,1	<i>z čoho podnikateľské subjekty – MSP</i>	-	-
4,2	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie</i>	-	-
5	expozície podľa A-IRB	-	-
6	ústredné vlády a centrálné banky	-	-
7	inštitúcie	-	-
8	podnikateľské subjekty	-	-
8,1	<i>z čoho podnikateľské subjekty – MSP</i>	-	-
8,2	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie</i>	-	-
9	retail	-	-
9,1	<i>z čoho retail – MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku</i>	-	-
9,2	<i>z čoho retail – subjekty iné než MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku</i>	-	-
9,3	<i>z čoho retail – kvalifikovaný revolving</i>	-	-
9,4	<i>z čoho retail – MSP – iné</i>	-	-
9,5	<i>z čoho retail – subjekty iné než MSP – ostatné</i>	-	-
10	SPOLU (vrátane expozícií F-IRB a expozícií A-IRB)	-	-

Článok 455

Použitie interných modelov pre tržové riziko

Inštitúcie, ktoré vypočítavajú svoje kapitálové požiadavky v súlade s článkom 363, zverejňujú tieto informácie:

d) najvyššiu, najnižšiu a strednú hodnotu:

- i) meraní dennej hodnoty v riziku za vykazované obdobie a ku koncu vykazovaného obdobia,
- ii) meraní stresovanej hodnoty v riziku za vykazované obdobie a ku koncu vykazovaného obdobia,

iii) z hodnôt rizika pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie a pre špecifické riziko korelačného obchodného portfólia za vykazované obdobie a ku koncu vykazovaného obdobia,

EU MR3 – Hodnoty IMA pre obchodné portfóliá

			a
VaR (10-dňová pri 99 %)			
1	maximálna hodnota		-
2	priemerná hodnota		-
3	minimálna hodnota		-
4	koniec obdobia		-
SVaR (10-dňová pri 99 %)			
5	maximálna hodnota		-
6	priemerná hodnota		-
7	minimálna hodnota		-
8	koniec obdobia		-
IRC (99,9 %)			
9	maximálna hodnota		-
10	priemerná hodnota		-
11	minimálna hodnota		-
12	koniec obdobia		-
Miera komplexného rizika (99,9 %)			
13	maximálna hodnota		-
14	priemerná hodnota		-
15	minimálna hodnota		-
16	koniec obdobia		-

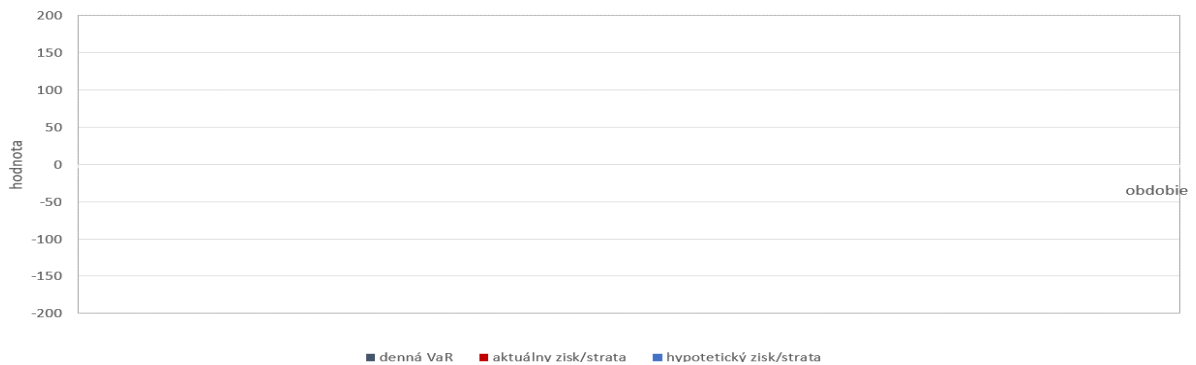
e) prvky požiadaviek na vlastné zdroje uvedené v článku 364,

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

		a	b
		RWEA	požiadavky na vlastné zdroje
1	VaR (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> a <i>b</i>)	-	-
a)	VaR z predchádzajúceho dňa (VaR_{t-1})		-
b)	multiplikačný koeficient (m_c) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (VaR_{avg})		-
2	SVaR (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> a <i>b</i>)	-	-
a)	najnovšia dostupná SVaR ($SVaR_{t-1}$)		-
b)	multiplikačný koeficient (m_s) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní ($SVaR_{avg}$)		-
3	IRC (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> a <i>b</i>)	-	-
a)	najnovšia miera IRC		-
b)	priemerná miera IRC za 12 týždňov		-
4	miera komplexného rizika (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> , <i>b</i> a <i>c</i>)	-	-
a)	posledné meranie rizika miery komplexného rizika		-
b)	priemerná hodnota miery komplexného rizika za 12 týždňov		-
c)	miera komplexného rizika – dolné ohraničenie		-
5	iné	-	-
6	spolu	-	-

g) porovnanie denných veľkostí hodnoty v riziku koncu dňa s jednodennými zmenami hodnoty portfólia ku koncu nasledujúceho pracovného dňa spolu s analýzou dôležitých prekročení počas vykazovaného obdobia.

Vzor EU MR4 – Porovnanie odhadov VaR so ziskmi/stratami



Nie je relevantné. Materská spoločnosť nepoužíva interné modely pre trhové riziko.

Dopad pandémie koronavírusu COVID-19

Detailnejšie informácie ohľadne pandémie koronavírusu COVID-19 sú zverejnené na str. 12 v Priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke Tatra banky k 30. júnu 2021.

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

Účel: poskytnúť prehľad úverovej kvality úverov a pôžičiek, ktoré podliehajú moratóriám na splácanie úverov uplatňovaným vzhľadom na krízu spôsobenú ochorením COVID-19, v súlade s dokumentom EBA/GL/2020/02.
Rozsah uplatňovania: vzor platí pre všetky úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú všetky alebo niektoré z požiadaviek na zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti CRR, v súlade s článkami 6, 10 a 13 CRR.
Obsah: hrubá účtovná hodnota splácaných a nesplácaných úverov a preddavkov a súvisiaca akumulovaná znížená hodnota, akumulovaná zmena reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.
Frekvencia: dvakrát ročne.
Formát: pevne stanovený.
Stručný opis: inštitúcie by mali vysvetliť použitie druhu oprávnených moratórií (napr. odloženie, pozastavenie alebo zníženie kapitálu a/alebo úrokov na vopred stanovené obmedzené obdobie), rôzne sektory a odvetvia, v ktorých sa oprávnené moratóriá uplatňujú, a všetky realizované hospodárske straty a ako sa tieto straty počítajú.

	a	b	c				d				e				h	i	j		k		l	m	n	o	o
			Bezproblémové		Problémové		Bezproblémové		Problémové		Z toho: výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykážania, ale nie úverovo znehodnoteného (etapa 2)	Z toho: splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Z toho: výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykážania, ale nie úverovo znehodnoteného (etapa 2)	Z toho: splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní			Kladné peňažné toky do problémových expozícií (opravené informácie)*	Kladné peňažné toky do problémových expozícií (nesprávne informácie)*							
			Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykážania, ale nie úverovo znehodnoteného (etapa 2)	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykážania, ale nie úverovo znehodnoteného (etapa 2)	Z toho: splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní																
1	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám	98 664 304	98 102 220	511 089	67 559 456	562 084	153 701	465 713	(1 132 035)	(809 711)	(26 296)	(746 300)	(322 324)	(86 878)	(229 584)	434 886	323 286								
2	z toho: domácnosti	67 122 581	66 709 077	405 008	48 330 343	413 504	117 957	398 871	(680 756)	(484 661)	(22 420)	(443 998)	(196 095)	(65 274)	(185 093)	314 832	211 286								
3	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	52 043 154	51 880 028	75 901	39 369 968	163 126	29 591	163 126	(286 180)	(255 968)	(2 773)	(249 558)	(30 212)	(4 936)	(30 212)	110 600	110 600								
4	z toho: nefinančné korporácie	31 455 102	31 306 522	106 081	19 142 492	148 580	35 743	66 842	(447 380)	(321 151)	(3 876)	(298 403)	(126 229)	(21 604)	(44 490)	120 054	112 000								
5	z toho: malé a stredné podniky	8 105 353	7 956 773	106 081	7 119 080	148 580	35 743	66 842	(384 754)	(258 525)	(3 876)	(252 751)	(126 229)	(21 604)	(44 490)	120 054	112 000								
6	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	20 520 255	20 520 255	0	14 494 289	0	0	0	(105 079)	(105 079)	0	(95 243)	0	0	0	0	0								

* Údaje v stĺ. o "Kladné peňažné toky do problémových expozícií" boli zverejnené za štvrtročné časové obdobie (nesprávne informácie), opravené a doplnené dňa 18.10.2021 za poločné časové obdobie (opravené informácie)

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

Účel: poskytnúť prehľad objemu úverov a preddavkov, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám v súlade s dokumentom EBA/GL/2020/02 podľa zostatkovej splatnosti týchto moratórií.
Rozsah uplatňovania: vzor platí pre všetky úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú všetky alebo niektoré z požiadaviek na zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti CRR, v súlade s článkami 6, 10 a 13 CRR.
Obsah: : hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov podľa zostatkovej splatnosti moratórií na splácanie úverov podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.
Frekvencia: dvakrát ročne.
Formát: pevne stanovený.
Stručný opis: inštitúcie by mali vysvetliť dĺžku uplatňovaných moratórií a revíziu dĺžky (napr. predĺženie) moratórií na splácanie úverov.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Počet dlužníkov	Hrubá účtovná hodnota							
			Zostatková splatnosť moratórií							
			Z toho: legislatívne moratóriá	Z toho: platnosť sa skončila	≤ 3 mesiace	> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov	> 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov	> 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov	> 1 rok	
1	Úvery a preddavky, ku ktorým bolo ponúkané moratórium	20 566	1 242 381 993							
2	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám (poskytnuté)	20 565	1 202 119 335	1 202 119 336	1 103 455 031	45 271 229	50 181 276	3 211 799	0	0
3	z toho: domácnosti		816 659 413	816 659 412	749 536 832	35 567 818	28 613 801	2 940 962	0	0
4	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		658 149 546	658 149 547	606 106 392	27 828 567	22 413 022	1 801 565	0	0
5	z toho: nefinančné korporácie		385 282 233	385 282 234	353 827 131	9 616 789	21 567 476	270 837	0	0
6	z toho: malé a stredné podniky		111 395 795	111 395 796	103 290 442	4 342 513	3 628 608	134 233	0	0
7	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie		244 730 330	244 730 331	224 210 075	6 452 813	13 930 839	136 604	0	0

Vzor 3: Informácie o novo vzniknutých úveroch a preddavkoch, ktoré sú poskytované v rámci novo uplatniteľných systémov verejných záruk zavedených v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID-19

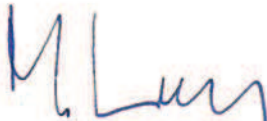
Účel: poskytnúť prehľad stavu novo vzniknutých úverov a preddavkov, ktoré podliehajú systémom verejných záruk zavedených v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID-19.
Rozsah uplatňovania: vzor platí pre všetky úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú všetky alebo niektoré z požiadaviek na zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti CRR, v súlade s článkami 6, 10 a 13 CRR.
Obsah: hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov, ktoré podliehajú verejným zárukám v súvislosti s ochorením COVID-19, podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.
Frekvencia: dvakrát ročne.
Formát: pevne stanovený.
Stručný opis: inštitúcie by mali vysvetliť veľkosť, dĺžku a sektorové pokrytie verejných záruk, ako aj stav týchto novo vzniknutých úverov ako splácaný, nesplácaný alebo s odkladom splátok.

	a	b	c	d	d
	Hrubá účtovná hodnota		Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť	Hrubá účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota
		z toho: s odloženou splatnosťou	Prijaté verejné záruky	Kladné peňažné toky do problémových expozícií (opravené informácie)*	Kladné peňažné toky do problémových expozícií (nesprávne informácie)*
1	238 063 174	0	0	136 860	0
2	14 558 074			0	0
3	0			0	0
4	223 353 950	0	0	136 860	0
5	172 646 393			136 860	0
6	0			0	0

* Údaje v stĺd "Kladné peňažné toky do problémových expozícií" boli zverejnené za štvrtročné časové obdobie (nesprávne informácie), opravené a doplnené dňa 18.10.2021 za polročné časové obdobie (opravené informácie)

Schválenie obsahu zverejňovaných informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov za spoločnosť Tatra banka, a. s. k 30. júnu 2021

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 9. augusta 2021:



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Marcel Kaščák
Člen predstavenstva