



**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 o prudenciálnych požiadavkách na úverové
inštitúcie a investičné spoločnosti v znení neskorších predpisov k 30.
júnu 2023**

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	30
Článok 445	32
Článok 447	32
Článok 448	35
Článok 449	36
Článok 451	41
Článok 451a	45
Článok 452	50
Článok 453	57
Článok 455	61

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 2023 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 2022.

§ 1 ods. (2) - Informácie o finančných ukazovateľoch banky k 30. júnu 2023:

- 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 2023 na str. 2 – Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2023.

- 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 2023 na str. 1 – Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023.

- 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 2023 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Štáty alebo centrálné banky	6 433 558 596	0	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	11 907 493	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	2 265 472	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	717 739 619	101 607 992	0	0
Retailové pohľadávky	552 221 844	198 977 211	0	0
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	47 825 044	8 319 716	0	0
Expozície v stave zlyhania	0	0	53 844 343	53 844 343
Iné položky	47 860 155	0	0	0
	7 813 378 223	308 904 919	53 844 343	53 844 343

Triedy expozícií s prístupom interných ratingov pre kreditné riziko k 30. júnu 2023 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Voči štátom alebo centrálnym bankám	268 218 016	403 418	0	0
Voči inštitúciám	340 447 356	75 423 410	0	0
Voči právnickým osobám - podnikateľom	6 900 243 556	1 134 521 961	65 621 820	65 621 820
Retailové pohľadávky	6 861 224 532	1 319 060 946	138 823 309	131 805 689
Kapitálové pohľadávky	15 988 305	0	0	0
Sekuritizované expozície	460 942	0	0	0
	14 386 582 707	2 529 409 735	204 445 129	197 427 509

g) údaje o ukazovateli krytia likvidity v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2 opatrenia č. 16/2014 v znení neskorších predpisov v tis. EUR:

Informácie sú zverejnené v článku 451a Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu ods.2 a) EU LIQ1 - Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR) v časti Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EU) č.575/2013.

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. 3 k opatreniu NBS č.16/2014 v znení neskorších predpisov v tis. EUR:

Časť A

1/2

Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia														
Č.r.	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	2 388 000.000	8 161.728	2 388 000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	z toho: na vlastnom účte	1 480 000.000	0	1 480 000.000	0	0	0	0						
3	Počet emisií	9		9	0	0	0	0	0		0	0	0	0
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	2.30		2.30	0	0	0	0	0		0	0	0	0
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	0.88		0.88	0	0	0	0	0		0	0	0	0
6	Odhadované záväzky	136.200		136.200	0	0	0	0						
7	Krycí súbor	2 878 565.631	3 954.962	2 882 520.593	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		0%						0					
9	Zákonné krytie	119 809.221	5.00%											
10	Vyššie krytie	0	0.00%											
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL	0							0					

Časť B

Č.r.	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	2 876 812.051	99.94%	2 876 812.051	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	1 753.580	0.06%	1 753.580	0	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 doplnujúcich 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	528 000.000	155 243.941	0	0	0	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	550 000.000	154 058.779	0	0	0	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	1 300 000.000	439 855.505	0	0	0	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	10 000.000	714 105.907	0	0	0	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0.000	608 200.110	0	0	0	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0.000	447 223.490	0	0	0	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0.000	272 384.238	0	0	0	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0.000	85 740.081	0	0	0	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	2.3	12.9	0	0	0	0

Časť D

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	2 207 483.131	908 485.776		0	0	
17	Banskobystrický kraj	340 874.735	147 928.859		0	0	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	972 154.854	419 255.506		0	0	
19	Košický kraj	658 103.174	280 657.441		0	0	
20	Nitriansky kraj	496 669.035	220 574.707		0	0	
21	Prešovský kraj	482 546.516	207 361.067		0	0	
22	Trenčiansky kraj	386 193.248	167 005.455		0	0	
23	Trnavský kraj	684 810.590	294 114.490		0	0	
24	Žilinský kraj	556 046.943	231 428.750		0	0	
25	SR - spolu			1.38%			0

j) údaje o problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou, v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 5 k opatreniu NBS č.16/2014 v znení neskorších predpisov:

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 audítorom,

EU CC1 – Zloženie regulatórnych 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	362 970 748	h)
	z čoho: Základné imanie	64 326 228	
	z čoho: Emisné ážio	298 644 520	
	z čoho:	0	
2	nerozdelené zisky	911 517 697	
3	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	8 836 832	
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	1 283 325 277	
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(3 176 847)	
8	nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(49 501 493)	a) minus 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)	(1 967 966)	
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 odpochty AT1, ktoré prevyšujú položky AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	
27a	iné regulačné úpravy	(24 914 556)	
28	celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(79 560 862)	
29	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 203 764 415	
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 vyradovaniu z AT1	0	
EU-33a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1	0	
EU-33b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu 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 vyradovaniu	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 hodnotou 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 odpochty 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)	1 303 764 415	

		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 účasí 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 podlieajúce postupnému vyradovaniu	0	
50	úpravy kreditného rizika	36 207 001	
51	kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	171 207 001	
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)	171 207 001	
59	celkový kapitál (TC = T1 + T2)	1 474 971 416	
60	celková hodnota rizikovej expozície	8 112 501 904	
kapitálové ukazovatele a požiadavky na kapitál vrátane vankúšov			
61	vlastný kapitál Tier 1	14.84%	
62	kapitál Tier 1	16.07%	
63	celkový kapitál	18.18%	
64	celkové požiadavky na kapitál CET1 inštitúcie	5.01%	
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2.50%	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš	1.01%	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	0.00%	
EU-67a	z čoho: požiadavka na vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	1.50%	
EU-67b	z čoho: dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky	0.00%	
68	vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) dostupný po splnení minimálnych kapitálových požiadaviek	8.68%	

		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)	44 766 465	
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 ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	0	
kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní (uplatniteľné len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022)			
80	súčasnú horné ohraničenie na nástroje CET1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní	0	
81	hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0 g	
82	súčasnú horné ohraničenie na nástroje AT1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní	0	
83	hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	
84	súčasnú horné ohraničenie na nástroje T2, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní	0	
85	hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	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	(36 626 537)	8
2	Nehmotné aktíva - goodwill	(12 874 956)	8
	celkové aktíva	(49 501 493)	
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)	36 207 001	50
3	Dodatočné úpravy ocenenia	(3 176 847)	7
4	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	0	12
5	Iné regulačné úpravy	(24 914 556)	27a
	celkové záväzky	143 115 598	
vlastné imanie akcionárov			
1	Úplne splatené kapitálové nástroje (Základné imanie)	64 326 228	1
2	Emisné ážio	298 644 520	1
3	Nerozdelené zisky	911 517 697	2
4	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(6 506 860)	3
5	Ostatné rezervy	15 343 692	3
6	Podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1	(1 967 966)	16
7	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	100 000 000	30
	celkové vlastné imanie akcionárov	1 381 357 311	

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)	7 292 157 731	7 232 066 760	583 372 618
2	z čoho štandardizovaný prístup	1 119 747 574	1 080 513 959	89 579 806
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	4 137 756 729	4 027 840 264	331 020 538
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení			0
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy			0
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	2 034 653 428	2 123 712 537	162 772 274
6	kreditné riziko protistrany – CCR	15 269 181	15 020 628	1 221 534
7	z čoho štandardizovaný prístup	6 883 756	7 156 090	550 700
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)			0
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	0	0	0
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	8 385 425	7 864 538	670 834
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)	7 348 388	5 319 888	587 871
21	z čoho štandardizovaný prístup	7 348 388	5 319 888	587 871
22	z čoho IMA	0	0	0
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	0	0	0
23	operačné riziko	797 726 607	797 726 607	63 818 129
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	797 726 607	797 726 607	63 818 129
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	0	0	0
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250%)	111 916 163	116 443 103	8 953 293
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	8 112 501 907	8 050 133 883	649 000 152

- 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	0	0	50 %	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	5 400 214	0	70 %	5 400 214	3 058 953	21 601
Kategória 2	menej než 2,5 roka	1 631 439	3 821	70 %	1 631 439	1 033 373	6 526
	2,5 roka alebo viac	54 908 232	8 219	90 %	54 908 233	47 757 061	439 266
Kategória 3	menej než 2,5 roka	238 178	0	115 %	238 178	273 904	6 669
	2,5 roka alebo viac	0	0	115 %	0	0	0
Kategória 4	menej než 2,5 roka	4	0	250 %	4	7	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	250 %	0	0	0
Kategória 5	menej než 2,5 roka	1 075 724	0	–	1 075 724	0	537 862
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0
Spolu	menej než 2,5 roka	2 945 345	3 821		2 945 345	1 307 284	551 057
	2,5 roka alebo viac	60 308 446	8 219		60 308 447	50 816 014	460 867

EU CR10.2

Špecializované financovanie: nehnuteľný majetok vytvárajúci príjem a nehnuteľný majetok s vysokou volatilitou určený na podnikanie (prístup spočívajúci v)							
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	309 232 028	103 786 707	50 %	320 763 045	149 070 926	0
	2,5 roka alebo viac	473 941 383	76 832 749	70 %	502 577 365	328 903 251	2 010 309
Kategória 2	menej než 2,5 roka	558 788 410	199 869 458	70 %	560 014 979	362 550 963	2 240 060
	2,5 roka alebo viac	199 479 334	25 125 940	90 %	200 515 170	157 375 969	1 604 121
Kategória 3	menej než 2,5 roka	1 909 013	0	115 %	1 909 013	1 703 315	53 452
	2,5 roka alebo viac	30 401 164	0	115 %	30 401 164	32 746 181	851 233
Kategória 4	menej než 2,5 roka	12 830 540	0	250 %	12 830 540	26 181 144	1 026 443
	2,5 roka alebo viac	11 250 551	9 931	250 %	11 250 551	28 126 378	900 044
Kategória 5	menej než 2,5 roka	19 481 926	0	–	19 481 926	0	9 740 963
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0
Spolu	menej než 2,5 roka	902 241 917	303 656 165		914 999 503	539 506 348	13 060 918
	2,5 roka alebo viac	715 072 432	101 968 620		744 744 250	547 151 779	5 365 707

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 váženej expozície
		a
1	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	8 050 133 884
2	objem aktív (+/-)	0
3	kvalita aktív (+/-)	0
4	aktualizácie modelu (+/-)	0
5	metodika a politika (+/-)	0
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	0
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	0
8	ostatné (+/-)	62 368 020
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	8 112 501 904

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	mera komplexného rizika	iné	celkové RWEA	požiadavky na celkové vlastné zdroje
1 RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia	-	-	-	-	-	-	-
1a regulačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-
1b RWEA na konci predchádzajúceho štvrtroku (koniec dňa)	-	-	-	-	-	-	-
2 pohyby 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

Druh kolaterálu	a	b	c	d	e	f	g	h
	kolaterál použitý v derivátových transakciách				kolaterál použitý v SFT			
	reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu		reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu	
	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený
1 hotovosť – domáca mena	0	25 001	0	131 000 000	0	0	0	0
2 hotovosť – iné meny	0	58 027	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	83 028	0	131 000 000	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, (EU CCR1)
- 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)	810 189	8 756 205		1,4	5 850 040	13 392 951	13 168 876	6 883 756
2	IMM (pre deriváty a SFT)			0	0	0	0	0	0
2a	<i>z čoho súbor vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov</i>			0		0	0	0	0
2b	<i>z čoho súbor vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania</i>			0		0	0	0	0
2c	<i>z čoho zo súborov krížového 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					5 850 040	13 392 951	13 168 876	6 883 756

- 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	10 803 286	8 385 425
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	10 803 286	8 385 425

- 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 centrálny 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 počiatocnej 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 počiatocná marža	-	
8	neoddelená počiatocná 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 počiatocnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z čoho	-	-
13	i) OTC deriváty	-	-
14	ii) deriváty obchodované na burze	-	-
15	iii) transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov	-	-
16	iv) súbory vzájomného započítavania, v prípade ktorých bolo schválené krížové vzájomné započítavanie produktov	-	-
17	oddelená počiatocná marža	-	
18	neoddelená počiatocná marža	-	-
19	predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-
20	nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-

- 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)	-	-

- 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	308	0	0	308
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	308	0	0	308

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

	stupnica PD	a hodnota expoziície	b expoziíciami vážená priemerná PD (%)	c počet džžníkov	d expoziíciami vážená priemerná LGD (%)	e expoziíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	f RWEA	g hustota hodnôt rizikovo vážených expoziícií
0006	Inštitúcie bez vlastných odhadov LGD alebo konverzných faktorov							
1	0,00 až < 0,15	10 114 339	0.08%	3	44.99%	2	4 259 339	42.11%
2	0,15 až < 0,25	758 940	0.22%	1	45.00%	0	544 680	71.77%
3	0,25 až < 0,50	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
4	0,50 až < 0,75	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
5	0,75 až < 2,50	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
6	2,50 až < 10,00	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
7	10,00 až < 100,00	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
8	100,00 (zlyhanie)	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
	medzisúčet (0006)	10 873 279		4			4 804 019	44.18%
0008	Podnikateľské subjekty – MSP bez vlastných odhadov LGD alebo konverzných faktorov							
1	0,00 až < 0,15	45 134	0.12%	2	45.00%	1	10 915	24.18%
2	0,15 až < 0,25	41 960	0.22%	2	45.00%	0	12 345	29.42%
3	0,25 až < 0,50	0	0.00%	1	0.00%	0	0	0.00%
4	0,50 až < 0,75	4 580	0.74%	2	45.00%	4	3 032	66.20%
5	0,75 až < 2,50	8 128	1.01%	1	45.00%	3	5 276	64.91%
6	2,50 až < 10,00	10 046	3.40%	1	45.00%	0	8 960	89.19%
7	10,00 až < 100,00	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
8	100,00 (zlyhanie)	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
	medzisúčet (0008)	109 848		9			40 528	36.89%
0010	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie bez vlastných odhadov LGD alebo konverzných faktorov							
1	0,00 až < 0,15							
2	0,15 až < 0,25							
3	0,25 až < 0,50							
4	0,50 až < 0,75							
5	0,75 až < 2,50							
6	2,50 až < 10,00							
7	10,00 až < 100,00							
8	100,00 (zlyhanie)							
	medzisúčet (0010)	972 674		11			659 774	67.83%
0012	Podnikateľské subjekty – iné bez vlastných odhadov LGD alebo konverzných faktorov							
1	0,00 až < 0,15	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
2	0,15 až < 0,25	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
3	0,25 až < 0,50	244 908	0.35%	7	45.00%	2	152 133	62.12%
4	0,50 až < 0,75	247 767	0.75%	5	45.00%	4	217 171	87.65%
5	0,75 až < 2,50	163 530	1.02%	5	45.00%	4	161 042	98.48%
6	2,50 až < 10,00	556 561	4.69%	2	45.00%	1	848 778	152.50%
7	10,00 až < 100,00	0	0.00%	1	0.00%	0	0	0.00%
8	100,00 (zlyhanie)	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
	medzisúčet (0006)	1 212 766		20			1 379 124	113.72%
	spolu (všetky triedy expozícií relevantné pre CCR)	13 168 567		44			6 883 445	52.27%

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		d	e	f	g			j	k	l	m
			príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko					požiadavky na vlastné zdroje						
	všeobecné expozície voči kreditným rizikám	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	sekuritizačné expozície – hodnota expozície pre neobchodnú knihu	celková hodnota expozícií	príslušné expozície voči kreditnému riziku – kreditné riziko	príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko	príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v neobchodnej knihe	spolu	hodnoty rizikovo vážených expozícií	váhy požiadaviek na vlastné zdroje (%)	miera proticyklického vankúša (%)
010	rozdelenie podľa krajín:													
	AE	27	611 636	0	0	0	611 663	12 504	0	0	12 504	156 300	0.00%	0.00%
	AT	381 453	64 101 504	0	0	0	64 482 957	3 083 853	0	0	3 083 853	38 548 163	0.55%	0.00%
	BE	374	117 823	0	0	0	118 197	9 043	0	0	9 043	113 038	0.00%	0.00%
	BG	442	1 303	0	0	0	1 745	43	0	0	43	538	0.00%	1.50%
	CA	420	177 073	0	0	0	177 493	1 439	0	0	1 439	17 988	0.00%	0.00%
	CY	828 535	6 487 710	0	0	0	7 316 245	370 720	0	0	370 720	4 634 000	0.07%	0.00%
	CZ	783 663	259 125 891	0	0	0	259 909 554	12 607 138	0	0	12 607 138	157 589 225	2.25%	2.50%
	DE	201	81 177 198	0	0	0	81 177 399	3 338 338	0	0	3 338 338	41 729 225	0.59%	0.75%
	DK	0	804 850	0	0	0	804 850	33 772	0	0	33 772	422 150	0.01%	2.50%
	ES	129	6 838	0	0	0	6 967	217	0	0	217	2 713	0.00%	0.00%
	FI	10	0	0	0	0	10	13	0	0	13	163	0.00%	0.00%
	FR	252	35 631 885	0	0	0	35 632 137	1 657 911	0	0	1 657 911	20 723 888	0.30%	0.50%
	GB	870	2 575 259	0	0	0	2 576 129	162 766	0	0	162 766	2 034 575	0.03%	1.00%
	GR	402	4 567	0	0	0	4 969	187	0	0	187	2 338	0.00%	0.00%
	HR	349	7 000 000	0	0	0	7 000 349	411 520	0	0	411 520	5 144 000	0.07%	0.50%
	HU	3 567	90 095 304	0	0	0	90 098 871	4 446 387	0	0	4 446 387	55 579 838	0.79%	0.00%
	CH	262 737	749 828	0	0	0	1 012 565	42 979	0	0	42 979	537 238	0.01%	0.00%
	ID	148	168 023	0	0	0	168 171	2 052	0	0	2 052	25 650	0.00%	0.00%
	IE	191	69 608	0	0	0	69 799	2 108	0	0	2 108	26 350	0.00%	0.50%
	IT	511	28 911	0	0	0	29 422	1 460	0	0	1 460	18 250	0.00%	0.00%
	KR	285	220 733	0	0	0	221 018	1 485	0	0	1 485	18 563	0.00%	0.00%
	LI	0	54 918	0	0	0	54 918	1 051	0	0	1 051	13 138	0.00%	0.00%
	LU	3 222 773	37 230 155	0	0	0	40 452 928	3 493 134	0	0	3 493 134	43 664 175	0.62%	0.50%
	LV	50	0	0	0	0	50	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
	MT	25	7 996 868	0	0	0	7 996 893	266 804	0	0	266 804	3 335 050	0.05%	0.00%
	MX	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
	NL	5 844	36 317 381	0	0	0	36 323 225	1 415 917	0	0	1 415 917	17 698 963	0.25%	1.00%
	NO	42	188	0	0	0	230	5	0	0	5	63	0.00%	2.50%
	PL	728	7 071 577	0	0	0	7 072 305	187 791	0	0	187 791	2 347 388	0.03%	0.00%
	PT	27	700	0	0	0	727	17	0	0	17	213	0.00%	0.00%
	RO	311 315	391 279	0	0	0	702 594	23 256	0	0	23 256	290 700	0.00%	0.50%
	RS	50 972	48 423	0	0	0	99 395	4 174	0	0	4 174	52 175	0.00%	0.00%
	RU	3 288	1 684	0	0	0	4 972	149	0	0	149	1 863	0.00%	0.00%
	SE	23	625	0	0	0	648	60	0	0	60	750	0.00%	2.00%
	SI	198	8 998	0	0	0	9 196	585	0	0	585	7 313	0.00%	0.00%
	SK	1 468 841 812	13 324 797 700	0	0	0	14 793 639 512	528 325 256	0	0	528 325 256	6 604 065 700	94.15%	1.00%
	TN	43	695 175	0	0	0	695 218	9 639	0	0	9 639	120 488	0.00%	0.00%
	TR	1 581	2 499 318	0	0	0	2 500 899	196 402	0	0	196 402	2 455 025	0.04%	0.00%
	UA	384 774	548 429	0	0	0	933 203	7 161	0	0	7 161	89 513	0.00%	0.00%
	US	4 080	10 898 245	0	0	0	10 902 325	1 022 875	0	0	1 022 875	12 785 938	0.18%	0.00%
	VG	0	707	0	0	0	707	17	0	0	17	213	0.00%	0.00%
020	spolu	1 475 092 141	13 977 718 314	0	0	0	15 452 810 455	561 140 228	0	0	561 140 228	7 014 252 861	100%	0.00%

b) výšku proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu.

CCyB2 – Výška proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

		a
1	celková hodnota rizikovej expozície	8 112 501 904
2	miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	1.01%
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	81 950 466

Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku je 1.01 %.

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 úľavou

		a	b	c	d	e	f	g	h
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		kolaterál a finančné záruky prijaté na expozície s úľavou	
		bezproblémové s úľavou	problémové s úľavou		z čoho so zníženou hodnotou	pri bezproblémových expozíciách s úľavou	pri problémových expozíciách s úľavou		z čoho kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
			z čoho v stave zlyhania						
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	74 355 505	71 571 191	71 373 975	71 373 975	(4 430 755)	(32 772 287)	85 931 820	33 625 965
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0	0
040	úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0
050	ostatné finančné korporácie	0	2 798 867	2 798 867	2 798 867	0	(1 084 654)	1 714 213	1 714 213
060	nefinančné korporácie	58 990 324	54 784 846	54 629 027	54 629 027	(2 672 517)	(23 734 581)	71 474 733	26 127 909
070	domácnosti	15 365 181	13 987 478	13 946 081	13 946 081	(1 758 238)	(7 953 052)	12 742 874	5 783 843
080	dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
090	poskytnuté úverové prísluby	175 142	240 148	240 148	240 148	(1 093)	0	203 784	0
100	spolu	74 530 647	71 811 339	71 614 123	71 614 123	(4 431 848)	(32 772 287)	86 135 604	33 625 965

EU CQ2: Kvalita úľavy

		a
		hrubá úctovná hodnota expozícií s úľavou
010	úvery a preddavky, pri ktorých sa úľava poskytla viac než dvakrát	-
020	problémové úvery a preddavky s úľavou, 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 úctovná 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	3 812 406 716	3 812 406 716	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	14 214 194 383	14 192 337 812	21 856 571	248 815 854	98 440 378	21 211 319	23 907 459	40 795 951	51 887 524	3 866 907	8 706 316	248 618 626
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	4 580 782	4 580 782	0	86 496	60 341	0	0	32	26 123	0	0	86 496
040	úverové inštitúcie	188 871 341	188 871 341	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	ostatné finančné korporácie	244 479 255	244 479 250	5	2 803 631	2 799 420	3 813	224	0	174	0	0	2 803 630
060	nefinančné korporácie	6 024 995 976	6 016 762 783	8 233 193	115 257 166	56 123 143	6 369 134	5 675 677	17 390 853	25 875 836	1 895 455	1 927 068	115 101 346
070	z čoho MSP	2 118 488 550	2 110 290 882	8 197 668	82 983 346	30 721 547	6 012 354	5 070 781	12 933 816	24 571 902	1 745 878	1 927 068	82 827 526
080	domácnosti	7 751 267 029	7 737 643 656	13 623 373	130 668 561	39 457 474	14 838 372	18 231 558	23 405 066	25 985 391	1 971 452	6 779 248	130 627 154
090	dlhové cenné papiere	3 159 653 584	3 159 653 584	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	2 874 855 127	2 874 855 127	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	úverové inštitúcie	220 962 016	220 962 016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	ostatné finančné korporácie	9 466 919	9 466 919	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	nefinančné korporácie	54 369 522	54 369 522	0	900 566	900 566	0	0	0	0	0	0	0
150	podúvahové expozície	3 921 847 575			2 653 226								2 653 226
160	centrálne banky	0			0								0
170	orgány verejnej správy	1 676 987			0								0
180	úverové inštitúcie	113 914 703			0								0
190	ostatné finančné korporácie	61 868 231			0								0
200	nefinančné korporácie	2 837 766 963			2 155 619								2 155 619
210	domácnosti	906 620 691			497 607								497 607
220	spolu	25 108 102 258	21 164 398 112	21 856 571	252 369 646	99 340 944	21 211 319	23 907 459	40 795 951	51 887 524	3 866 907	8 706 316	251 271 852

Údaje boli doplnené dňa 17.1.2024

EU CQ4: Kvalita problémových expozícií podľa geografického členenia

	a	b		c	d	e	f	g
		hrubá účtovná/nominálna hodnota						
		z čoho problémové		z čoho v stave zlyhania	z čoho podliehajúce zníženiu hodnoty	akumulované zníženie hodnoty	rezervy na podsúvahové prísľuby a poskytnuté finančné záruky	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
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					
		z čoho problémové		z čoho v stave zlyhania	z čoho úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty	akumulované zníženie hodnoty	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
010 poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	271 300 134	13 644 305	13 644 305	271 300 134	(10 577 412)	0	
020 ťažba a dobývanie	35 543 797	171 767	171 767	35 543 797	(333 882)	0	
030 priemyselná výroba	808 670 233	12 929 957	12 926 414	808 670 233	(17 449 231)	0	
040 dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	479 542 290	7 610 615	7 610 615	479 542 290	(9 187 430)	0	
050 zásobovanie vodou	69 000 860	617 616	617 616	69 000 860	(674 546)	0	
060 stavebníctvo	576 346 362	9 552 025	9 505 754	576 310 127	(11 764 635)	0	
070 veľkoobchod a maloobchod	858 820 908	18 465 733	18 448 141	838 898 901	(15 980 294)	0	
080 doprava a skladovanie	414 941 309	9 040 449	9 040 449	414 941 309	(9 155 764)	0	
090 ubytovacie a stravovacie služby	65 833 513	4 215 352	4 215 352	65 833 513	(4 234 924)	0	
100 informácie a komunikácia	309 724 610	4 598 683	4 598 683	309 724 610	(5 481 571)	0	
110 finančné a poisťovacie činnosti	96 691 255	370 716	340 114	96 691 255	(314 558)	0	
120 činnosti v oblasti nehnuteľností	1 418 621 044	19 220 942	19 203 034	1 418 621 044	(15 675 880)	0	
130 odborné, vedecké a technické činnosti	313 845 678	5 393 506	5 353 603	313 845 678	(7 243 493)	0	
140 administratívne a podporné služby	199 639 617	4 674 048	4 674 048	199 639 617	(5 308 268)	0	
150 verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	3 743 165	0	0	3 743 165	(21 297)	0	
160 školstvo	13 755 976	300 653	300 653	13 755 976	(264 653)	0	
170 zdravotníctvo a sociálna pomoc	149 864 385	133 284	133 284	149 864 385	(636 848)	0	
180 umenie, zábava a rekreácia	29 798 927	3 755 613	3 755 613	29 798 927	(2 033 725)	0	
190 iné služby	24 569 079	561 902	561 901	24 569 079	(608 065)	0	
200 spolu	6 140 253 142	115 257 166	115 101 346	6 120 294 900	(116 946 476)	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	0	0
030	nehnutelný majetok určený na bývanie	0	0
040	nehnutelný majetok určený na podnikanie	0	0
050	hnutelný majetok (automobil, preprava atď.)	0	0
060	nástroje vlastného imania a dlhové nástroje	0	0
070	iný kolaterál	0	0
080	spolu	0	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 zošatku dlhu		celkový kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva														
		hrubá účtovná hodnota	akumulované záporné zmeny	hodnota pri prvotnom vykázaní	akumulované záporné zmeny	zabavený ≤ 2 roky		zabavený > 2 roky ≤ 5 rokov		zabavený > 5 rokov		z čoho dlhodobé aktíva držané na predaj						
						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 čiastočné odpisy	pri prijatých kolaterálach a finančných zárukách		
														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	3 812 406 716	3 812 406 716	0	0	0	(16 100)	(16 100)	0	0	0	0	0	0	0	0													
010	úvery a preddavky	14 214 194 383	11 988 547 057	2 223 744 903	248 815 854	197 187	240 018 330	(118 395 211)	(46 972 647)	(71 381 793)	(149 290 927)	(8 742)	(143 855 728)	0	8 463 287 897	83 469 958													
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
030	orgány verejnej správy	4 580 782	4 345 282	235 500	86 496	0	86 496	(15 156)	(13 259)	(1 897)	(34 225)	0	(34 225)	0	864 793	47 405													
040	úverové inštitúcie	188 871 341	188 862 338	9 003	0	0	0	(102)	(102)	0	0	0	0	0	32 874 198	0													
050	ostatné finančné korporácie	244 479 255	232 807 180	11 672 075	2 803 631	1	2 803 630	(983 370)	(962 797)	(20 573)	(1 088 006)	0	(1 088 006)	0	92 226 331	1 715 625													
060	nefinančné korporácie	6 024 995 976	5 042 943 132	981 307 347	115 257 166	155 779	107 120 415	(47 198 457)	(28 894 482)	(18 277 248)	(69 748 019)	(2 566)	(64 708 642)	0	2 765 567 480	38 318 595													
070	z čoho MSP	2 118 488 550	1 753 919 985	363 865 409	82 983 346	155 777	80 095 662	(20 836 000)	(11 726 955)	(9 082 863)	(60 663 938)	(2 566)	(58 848 900)	0	823 718 021	18 660 212													
080	domácnosti	7 751 267 029	6 519 589 125	1 230 520 978	130 668 561	41 407	130 007 789	(70 198 126)	(17 101 997)	(53 082 075)	(78 420 677)	(6 176)	(78 024 855)	0	5 571 755 095	43 388 333													
090	dlhové cenné papiere	3 159 653 584	3 119 017 789	40 635 795	900 566	0	0	(1 386 128)	(1 245 117)	(141 011)	(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	2 874 855 127	2 874 855 127	0	0	0	0	(1 122 992)	(1 122 992)	0	0	0	0	0	0	0													
120	úverové inštitúcie	220 962 016	192 388 761	28 573 255	0	0	0	(131 641)	(64 149)	(67 492)	0	0	0	0	0	0													
130	ostatné finančné korporácie	9 466 919	9 466 919	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
140	nefinančné korporácie	54 369 522	42 306 982	12 062 540	900 566	0	0	(131 495)	(57 976)	(73 519)	(900 566)	0	0	0	0	0													
150	podúvahové expozície	3 921 847 575	3 302 359 855	619 487 720	2 653 226	0	2 653 226	(12 208 452)	(9 709 199)	(2 499 253)	(547 967)	0	(547 967)	0	505 451 503	885 841													
160	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
170	orgány verejnej správy	1 676 987	1 426 769	250 218	0	0	0	(1 859)	(1 765)	(94)	0	0	0	0	0	0													
180	úverové inštitúcie	113 914 703	110 495 290	3 419 413	0	0	0	(10 139)	(8 037)	(2 102)	0	0	0	0	0	0													
190	ostatné finančné korporácie	61 868 231	44 847 943	17 020 288	0	0	0	(188 347)	(72 015)	(116 332)	0	0	0	0	829 429	0													
200	nefinančné korporácie	2 837 766 963	2 411 191 604	426 575 359	2 155 619	0	2 155 619	(10 036 426)	(8 555 570)	(1 480 856)	(378 938)	0	(378 938)	0	433 420 120	656 831													
210	domácnosti	906 620 691	734 398 249	172 222 442	497 607	0	497 607	(1 971 681)	(1 071 812)	(899 869)	(169 029)	0	(169 029)	0	71 201 954	229 010													
220	spolu	25 108 102 258	22 222 331 417	2 883 868 418	252 369 646	197 187	242 671 556	(132 005 891)	(57 943 063)	(74 022 057)	(150 739 460)	(8 742)	(144 403 695)	0	8 968 739 400	84 355 799													

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 písm. 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 písm. c)

EU CR2: Zmeny stavu problémových úverov a preddavkov

		a
		hrubá účtovná hodnota
010	prvotný stav problémových úverov a preddavkov	231 280 028
020	kladné peňažné toky do problémových portfólií	187 674 233
030	záporné peňažné toky z problémových portfólií	(170 138 407)
040	záporné peňažné toky z dôvodu odpisov	(13 705 613)
050	záporný peňažný tok z dôvodu iných situácií	(156 432 794)
060	konečný stav problémových úverov a preddavkov	248 815 854

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	5 978 613	3 457 419 132	4 680 575 979	5 775 337 212	276 013 163	14 195 324 099
2	dlhové cenné papiere	9 466 919	328 084 159	869 130 283	1 976 932 896	0	3 183 614 257
3	spolu	15 445 532	3 785 503 291	5 549 706 262	7 752 270 108	276 013 163	17 378 938 356

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 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	6 432 338 287	150 459	6 432 338 287	0	111 916 163	1.74%
2 regionálne vlády alebo miestne orgány	11 870 664	34 998	11 870 664	7 641	333 498	2.81%
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	2 265 472	0	2 265 472	0	453 094	20.00%
7 podnikateľské subjekty	558 225 380	252 500 252	546 155 673	72 708 650	539 599 351	87.19%
8 retail	648 000 426	91 755 571	647 997 255	19 021 246	382 974 192	57.42%
9 zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	55 677 753	20 000	55 677 753	10 000	18 512 289	33.24%
10 expozície v stave zlyhania	16 288 398	174 126	16 288 398	46 456	18 099 154	110.80%
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	47 860 155	0	47 860 155	0	47 859 833	100.00%
17 SPOLU	7 772 526 535	344 635 406	7 760 453 657	91 793 993	1 119 747 574	14.26%

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	6 387 571 822	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 766 465	0	0	0	6 432 338 287	6 432 338 287
2 regionálne vlády alebo miestne orgány	10 210 812	0	0	0	1 667 493	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 878 305	11 878 305
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	2 265 472	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 265 472	2 265 472
7 podnikateľské subjekty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	618 864 632	0	0	0	0	0	618 864 632	618 864 632
8 retailové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	667 018 502	0	0	0	0	0	0	667 018 502	667 018 502
9 expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	0	0	0	0	0	44 245 121	11 442 632	0	0	0	0	0	0	0	0	55 687 753	55 687 753
10 expozície v stave zlyhania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 806 256	3 528 597	0	0	0	0	16 334 853	16 334 853
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47 859 833	0	0	0	0	0	47 859 833	47 859 833
17 spolu	6 397 782 634	0	0	0	3 932 965	44 245 121	11 442 632	0	667 018 502	679 530 721	3 528 597	44 766 465	0	0	0	7 852 247 637	7 852 247 637

EU CCR3 je zverejnený v článku 439 písm. l).

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)	7 348 388
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	7 348 388

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,
 - 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 štvrťrok 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 štvrťroku príslušného obdobia zverejňovania informácií,

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

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

EU KM1 – Kľúčové parametre

	a	b	c	d	e
	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostupné vlastné zdroje (sumy)					
1	1 203 764 415	1 182 276 848	1 175 094 780	1 159 537 924	1 114 865 800
2	1 303 764 415	1 282 276 848	1 275 094 780	1 259 537 924	1 214 865 800
3	1 474 971 416	1 454 229 099	1 440 705 103	1 413 930 555	1 367 701 164
Hodnoty rizikovo vážených expozícií					
4	8 112 501 904	8 050 133 884	7 721 787 070	7 685 454 798	7 727 682 234
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)					
5	14.84%	14.69%	15.22%	15.09%	14.43%
6	16.07%	15.93%	16.51%	16.39%	15.72%
7	18.18%	18.06%	18.66%	18.40%	17.70%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)					
EU 7a	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%
EU 7b	0.29%	0.29%	0.29%	0.29%	0.29%
EU 7c	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%
EU 7d	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%
Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)					
8	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	1.01%	0.99%	0.97%	0.96%	0.95%
EU 9a	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	5.01%	4.99%	4.97%	4.96%	4.95%
EU 11a	14.51%	14.49%	14.47%	14.46%	14.45%
12	704 165 165	689 091 460	707 315 696	684 005 477	633 669 943
Ukazovateľ finančnej páky					
13	22 415 502 042	22 531 669 815	22 441 628 570	21 203 569 485	20 825 953 624
14	5.82%	5.69%	5.68%	5.94%	5.83%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)					
EU 14a	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14c	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)					
EU 14d	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14e	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Ukazovateľ krytia likvidity					
15	5 166 120 124	5 460 178 162	5 102 384 935	3 750 509 890	3 780 645 141
EU 16a	2 723 952 801	2 741 990 165	2 681 640 478	2 370 157 631	2 374 468 897
EU 16b	201 389 115	266 188 942	215 568 385	123 942 061	162 176 097
16	2 522 563 686	2 475 801 223	2 466 072 093	2 246 215 570	2 212 292 800
17	204.80%	220.54%	206.90%	166.97%	170.89%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania					
18	17 137 344 322	17 296 552 322	17 187 990 745	16 445 755 985	16 237 202 638
19	12 666 021 476	12 465 915 287	12 785 990 493	12 810 150 543	12 512 960 875
20	135.30%	138.75%	134.43%	128.38%	129.76%

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 neobchodnej 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,

EU-IRRBB1 Úrokové riziká činností neobchodnej knihy

Šokové scenáre dohľadu	Zmena v ekonomickej hodnote vlastného imania		Zmeny v čistom príjme z úrokov	
	Bežné obdobie	Posledné obdobie	Bežné obdobie	Posledné obdobie
Paralelný nárast	(109 773 410)	(86 727 114)	(422 529)	(6 092 546)
Paralelný pokles	124 256 140	81 881 294	(63 360 123)	(25 679 992)
Zostrmenie	(15 329 174)	9 899 187	-	-
Sploštenie	(3 792 241)	(27 345 302)	-	-
Nárast krátkodobých sadzieb	(36 525 247)	(49 869 792)	-	-
Pokles krátkodobých sadzieb	37 486 243	48 564 305	-	-

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,

uvedené v písm. a)

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 neobchodnej 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	z čoho SRT		z čoho SRT	z čoho SRT									
z čoho SRT		z čoho SRT		z čoho SRT		z čoho SRT		z čoho SRT		z čoho SRT		z čoho SRT									
1	celkové expozície	0	0	0	0	460 942	0	460 942	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		
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		
4	kreditné karty	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		
6	resekuritizačné	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	460 942	0	460 942	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
8	úvery poskytnuté podnikateľským subjektom	0	0	0	0	460 942	0	460 942	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		
10	lízing a pohľadávky	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		
12	resekuritizačné	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				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	0	0	0	0	0	460 942	0	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	0						
3 sekuritizačné	0	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	0						
5 z čoho STS	0	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	0						
7 z čoho STS	0	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	0						
9 syntetické transakcie	0	0	0	0	0	460 942	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
10 sekuritizačné	0	0	0	0	0	460 942	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
11 retailové podkladové aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
12 veľkoobchodné	0	0	0	0	0	460 942	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	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	1 250 % RW/odpočtov
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	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	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	velkoobchodné	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
		expozície sekuritizované inštitúciou – inštitúcia koná ako originátor alebo sponzor		
		nesplatená nominálna hodnota spolu		celková výška špecifických úprav kreditného rizika vykonaných počas
		z čoho expozície v stave zlyhania		
1	celkové expozície	460 942	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)	460 942	0	0
8	úvery poskytnuté podnikateľským subjektom	460 942	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:

- a) ukazovateľ finančnej páky a spôsob, akým inštitúcie uplatňujú článok 499 ods. 2,
- b) 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	21 710 067 381
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)]	0
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	(55 397 477)
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
10	úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	813 027 506
11	(úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a osobitné a všeobecné ustanovenia, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	(271 503 498)
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	219 308 130
13	veľkosť celkovej expozície	22 415 502 042

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)	21 910 086 575	21 901 603 387
2	navýšenie o kolaterál poskytnutý v súvislosti s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0	0
3	(odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0	0
4	(úprava o cenné papiere prijaté v rámci transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, ktoré sa vykazujú ako aktíva)	0	0
5	(všeobecné úpravy kreditného rizika súvahových položiek)	(268 809 623)	(246 043 377)
6	(sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(49 501 493)	(65 011 794)
7	celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	21 591 775 459	21 590 548 216
Derivátové expozície			
8	reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	1 134 265	2 301 358
EU-8a	odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
9	sumy dodatočnej hodnoty pri potenciálnej budúcej expozícii súvisiacej s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR	12 258 687	13 077 854
EU-9a	odchýlka pre deriváty: príspevok potenciálnej budúcej expozície podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
EU-9b	expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0	0
10	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (zjednodušený štandardizovaný prístup)	0	0
EU-10b	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (metóda pôvodnej expozície)	0	0
11	upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0	0
12	(upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočných hodnôt o vypísané kreditné deriváty)	0	0
13	celkové derivátové expozície	13 392 952	15 379 212
Expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)			
14	aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0	0
15	(vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0	0
16	expozícia voči kreditnému riziku protistrany pri aktívach SFT	0	0
EU-16a	odchýlka pre SFT: expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429e ods. 5 a článkom 222 CRR	0	0
17	expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0	0
EU-17a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovaných klientom)	0	0
18	celkové expozície voči transakciám financovania prostredníctvom cenných papierov	0	0
Iné podsúvahové expozície			
19	podsúvahové expozície v brutto pomyselnej hodnote	3 923 537 009	3 972 229 785
20	(úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(3 110 509 503)	(3 134 151 758)
21	(všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)	(2 693 875)	(2 376 885)
22	podsúvahové expozície	810 333 631	835 701 142
Vylúčené expozície			
EU-22a	[expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	0	0
EU-22b	[expozície vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR (súvahové aj podsúvahové)]	0	0
EU-22c	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – investície verejného sektora]	0	0
EU-22d	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – podporné úvery]	0	0
EU-22e	[vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými bankami (alebo útvarmi)]	0	0
EU-22f	[vylúčené zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov]	0	0
EU-22g	[vylúčený nadmerný kolaterál zložený u tripartitných agentov]	0	0
EU-22h	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov CDCP/inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. o) CRR]	0	0
EU-22i	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov určených inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. p) CRR]	0	0
EU-22j	(zníženie hodnoty expozície úverov na predbežné financovanie alebo medzúverov)	0	0
EU-22k	(celkové vylúčené expozície)	0	0

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T	T-1
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície			
23	kapitál Tier 1	1 303 764 415	1 275 094 780
24	veľkosť celkovej expozície	22 415 502 042	22 441 628 570
Ukazovateľ finančnej páky			
25	ukazovateľ finančnej páky (%)	5.82%	5.68%
EU-25	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)	5.82%	5.68%
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 (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0.00%	0.00%
EU-26b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1	0.00%	0.00%
27	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0.00%	0.00%
EU-27a	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3.00%	3.00%
Výber prechodných opatrení a príslušných expozícií			
EU-27b	výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	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	0
29	hodnota aktív SFT brutto ku koncu štvrtroka, po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	0	0
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)	22 415 502 042	22 441 628 570
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)	22 415 502 042	22 441 628 570
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)	5.8200%	5.6800%
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)	5.8200%	5.6800%

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:	21 638 583 077
EU-2	expozície v obchodnej knihe	25 346 801
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	21 613 236 276
EU-4	kryté dlhopisy	0
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	6 720 889 589
EU-6	expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	11 870 664
EU-7	inštitúcie	299 268 747
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	6 454 502 416
EU-9	retailové expozície	1 571 136 767
EU-10	podnikateľské subjekty	5 870 983 213
EU-11	expozície v stave zlyhania	98 178 253
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	586 406 627

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

- 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 mali nárast úverovej aktivity banky, zmena štruktúry vkladov a rast úrokových sadzieb, ktorý sa prejavil v aktuálnej hodnote likviditného buffera.

- c) vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania

V súvislosti so stratégiou banky, TBSK má ako primárny zdroj financovania klientske vklady, ktoré tvoria 67% celkovej bilancie. Aktuálne čerpanie TLTRO vo výške 2,687 mld EUR spolu s vydanými krytými dlhopismi, MREL bondami a podriadeným dlhom vo výške 135 mil. EUR 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) nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity

Bilancia je z 97% tvorená EUR transakciami, pričom pozícia v druhej najvýznamnejšej cudzej mene nepredstavuje ani 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 štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,

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

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe		Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
Mena a jednotky: v EUR									
EU 1a	Štvrťrok končiaci:	30.9.2022	31.12.2022	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2022	31.12.2022	31.3.2023	30.6.2023
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					3 887 069 592	3 963 022 972	4 407 153 896	4 833 072 681
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	9 599 802 244	9 675 942 073	9 734 368 735	9 773 954 900	759 980 011	748 682 538	743 574 347	740 551 404
3	Stabilné vklady	6 409 701 892	6 446 890 427	6 472 557 330	6 506 657 023	320 485 095	322 344 521	323 627 867	325 332 851
4	Menej stabilné vklady	3 190 100 352	3 229 051 646	3 261 811 405	3 267 297 876	439 494 916	426 338 017	419 946 481	415 218 553
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	3 506 335 400	3 706 950 732	3 996 281 825	4 197 908 999	1 241 317 746	1 343 125 222	1 465 429 350	1 593 460 497
6	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	2 216 080 010	2 185 629 356	2 156 680 128	2 018 455 245	633 080 586	623 192 820	612 464 480	571 656 100
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	1 290 255 390	1 521 321 376	1 839 601 697	2 179 453 754	608 237 160	719 932 402	852 964 870	1 021 804 397
8	Nezabezpečený dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					0	0	0	0
10	Dodatočné požiadavky	1 250 424 411	1 300 671 118	1 292 266 210	1 216 867 887	135 127 876	152 875 956	161 967 993	156 998 081
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	33 441 689	41 730 257	47 471 909	49 463 570	33 441 689	41 730 257	47 471 909	49 463 570
12	Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditné facility a nástroje likvidity	1 216 982 722	1 258 940 861	1 244 794 301	1 167 404 316	101 686 187	111 145 699	114 496 084	107 534 511
14	Iné zmluvné záväzky financovania	767 976	767 976	14 276 251	14 444 807	767 976	767 976	14 276 251	14 444 807
15	Iné podmienené záväzky financovania	2 612 387 124	2 699 976 626	2 769 589 908	2 817 132 540	75 221 244	77 713 016	79 670 008	80 961 545
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 212 414 853	2 323 164 708	2 464 917 949	2 586 416 334
HOTOVOSŤ – Kladné PEŇAŽNÉ TOKY									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	86 228 458	82 958 506	77 940 705	47 338 948	49 980 099	30 211 435	15 335 687	0
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	342 148 386	415 216 303	425 424 031	470 115 371	202 848 189	239 926 910	241 945 426	267 544 378
19	Iné kladné peňažné toky	4 146 329	6 051 783	9 563 031	9 409 795	4 146 329	6 051 783	9 563 031	9 409 795
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)					0	0	0	0
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepajenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0	0	0	0
20	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	432 523 173	504 226 592	512 927 767	526 864 114	256 974 617	276 190 128	266 844 144	276 954 173
EU-20a	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %	432 523 173	504 226 592	512 927 768	526 864 114	256 974 616	276 190 128	266 844 145	276 954 172
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					3 887 069 592	3 963 022 972	4 407 153 896	4 833 072 681
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 955 440 237	2 046 974 581	2 198 073 804	2 309 462 161
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)					200.0200%	194.0800%	199.1900%	208.4900%

- 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.

- 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 štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania informácií, a opis ich zloženia.

Záporné peňažné toky, celková vážená hodnota, sú tvorené prevažne odlivmi klientských depozít, ktoré tvoria približne 90% celkových záporných tokov v LCR v pomere 30%-70% retailové depozitá vs non retail depozitá. Komitované linky tvoria približne 4% celkového odlivu a nekomitované linky predstavujú 3% záporných peňažných tokov. Kladné peňažné toky, celková vážená hodnota, sú tvorené predovšetkým splátkami klientských úverov a vysporiadaním repo obchodov s cennými papiermi, ktoré nespĺňajú podmienky na zaradenie do likviditného vankúša. Najväčší vplyv na výpočet čistých záporných tokov má odliv klientských depozít a predpokladaný odliv komitovaných a nekomitovaných liniek. Záporné toky sú ponížené o kladné peňažné toky, ktoré sú tvorené predovšetkým splátkami klientských úverov, pričom hodnota kladných peňažných tokov, nepresahuje 75% limit.

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 štvrťroku svojho ukazovateľa čistého stabilného financovania vypočítaného v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 2 pre každý štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,

EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania

V súlade s článkom 451a ods. 3 CRR

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe		a	b	c	d	e
(vo výške meny)		nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				vážená hodnota
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1	≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilného financovania (ASF)						
1	kapitálové položky a nástroje	1 287 870 681	0	0	135 000 000	1 422 870 681
2	vlastné zdroje	1 287 870 681	0	0	135 000 000	1 422 870 681
3	ostatné kapitálové nástroje		0	0	0	0
4	retailové vklady		9 423 450 643	193 548 986	118 226 808	9 097 800 717
5	stabilné vklady		6 389 947 109	95 537 741	71 537 490	6 232 748 098
6	menej stabilné vklady		3 033 503 534	98 011 245	46 689 318	2 865 052 619
7	veľkoobchodné financovanie:	4 684 563 178	687 432 414	3 170 403 176	5 535 884 389	
8	prevádzkové vklady		1 117 532 783	0	0	558 766 392
9	iné veľkoobchodné financovanie		3 567 030 395	687 432 414	3 170 403 176	4 977 117 997
10	vzájomne závislé záväzky		0	0	0	0
11	ostatné záväzky:	0	637 446 791	23 328 964	1 069 124 053	1 080 788 535
12	derivátové záväzky NSFR	0				
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		637 446 791	23 328 964	1 069 124 053	1 080 788 535
14	celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)					17 137 344 322
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					1 592 967 823
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		0	0	2 235 433 247	1 900 118 260
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely		18 419 606	0	549 523	9 759 326
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:		958 476 026	1 376 065 372	9 514 183 977	8 540 034 104
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 preddavkov poskytnutých finančným inštitúciám		254 510 988	118 692 712	617 195 126	700 306 827
20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:		702 102 161	1 241 559 946	4 489 849 707	4 788 203 304
21	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		0	0	1	0
22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:		0	0	4 243 568 570	2 900 596 749
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		0	0	3 532 182 680	2 295 918 742
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		1 862 877	15 812 714	33 764 412	150 927 224
25	vzájomne závislé aktíva		0	0	0	0
26	ostatné aktíva:	0	0	0	554 082 336	554 082 336
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 nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		0	0	554 082 336	554 082 336
32	podsvahové položky		1 096 559 314	73 406 775	62 169 104	69 059 627
33	celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					12 666 021 476
34	ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)					135.3000%

- 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 PD časť, Tabuľka 2 Rizikové parametre pre retailové expozície LGD časť, Tabuľka 3 Rizikové parametre pre retailové expozície LGD_DEF časť, Tabuľka 4 Rizikové parametre pre retailové expozície CCF časť, Tabuľka 5 Rizikové parametre pre neretailové expozície):

Tabuľka 1 Rizikové parametre pre retailové expozície PD časť

Retail model	Produkty	Rating	PD
SECURED	Hypotekárne úvery FO	0.5A	0.0336%
		0.5B	0.0672%
		0.5C	0.1344%
		1.0	0.2688%
		1.5	0.5486%
		2.0	1.0853%
		2.5	2.1457%
		3.0A	3.5707%
		3.0B	4.9692%
		3.5A	6.8828%
		3.5B	9.4582%
		4.0	14.8586%
		4.5A	25.7590%
		4.5B	40.7591%
	5.0 / DEFAULT	100.0000%	
UNSECURED	Kreditné karty FO, Spotrebné úvery FO, Balíkové prečerpanie (kontokorenty) FO	0.5A	0.0939%
		0.5B	0.1050%
		0.5C	0.1678%
		1.0	0.3377%
		1.5	0.6856%
		2.0	1.3876%
		2.5	2.7409%
		3.0A	4.4957%
		3.0B	6.1494%
		3.5A	8.6162%
		3.5B	11.5394%
		4.0	17.8934%
		4.5A	30.2296%
		4.5B	46.2126%
	5.0 / DEFAULT	100.0000%	

Tabuľka 2 Rizikové parametre pre retailové expozície LGD časť

Retail model	Produkty	Rating	LGD pre nedefaultných
SECURED	Hypotekárne úvery FO	1	11.0678%
		2	16.3297%
		3	27.3305%
UNSECURED	Kreditné karty FO, Spotrebné úvery FO, Balíkové prečerpanie (kontokorenty) FO	0	100.6000%
		1	19.9999%
		2	32.8491%
		3	48.8506%

Tabuľka 3 Rizikové parametre pre retailové expozície LGD_DEF časť

Retail model	Produkty	Rating	LGD pre defaultných	ELBE
SECURED	Hypotekárne úvery FO	1	6.6013%	4.7425%
		2	15.8114%	11.6702%
		3	29.5025%	22.2957%
		4	37.1956%	29.0385%
		5	44.7300%	35.4606%
		6	89.1011%	74.8018%
UNSECURED	Kreditné karty FO, Spotrebné úvery FO, Balíkové prečerpanie (kontokorenty) FO	0	110.4300%	110.4300%
		1	23.0234%	21.1960%
		2	50.0818%	41.6633%
		3	74.5339%	63.8256%
		4	86.8286%	75.3501%
		5	90.9535%	84.6790%

Tabuľka 4 Rizikové parametre pre retailové expozície CCF časť

Retail model	Produkty	Rating	CCF
SECURED	Hypotekárne úvery FO	0	100.0000%
UNSECURED	Spotrebné úvery FO	0	100.0000%
	Kreditné karty FO	1	104.4800%
		2	85.1400%
		3	58.2800%
		4	31.3500%
		Scaling factor	98.4126%
	Balíkové prečerpanie (kontokorenty) FO	1	110.5900%
		2	58.1100%
		3	24.6200%
Scaling factor		90.8151%	

Tabuľka 5 Rizikové parametre pre neretailové expozície

Internal Rating	Internal Rating Model*						INS	CIU
	CORP	SMB	FI	LRG	SOV			
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%	0.035%	0.035%	0.035%			
2B	0.049%	0.048%	0.048%	0.048%	0.048%			
2C	0.065%	0.065%	0.064%	0.064%	0.064%			
3A	0.089%	0.088%	0.087%	0.087%	0.087%			
3B	0.120%	0.120%	0.119%	0.119%	0.119%			
3C	0.164%	0.162%	0.161%	0.161%	0.161%			
4A	0.220%	0.220%	0.219%	0.219%	0.219%			
4B	0.299%	0.298%	0.297%	0.297%	0.297%			
4C	0.406%	0.405%	0.403%	0.403%	0.403%			
5A	0.548%	0.550%	0.547%	0.547%	0.547%			
5B	0.748%	0.746%	0.742%	0.742%	0.742%			
5C	1.011%	1.012%	1.007%	1.007%	1.007%			
6A	1.374%	1.356%	1.367%	1.367%	1.367%			
6B	1.859%	1.884%	1.855%	1.855%	1.855%			
6C	2.524%	2.577%	2.518%	2.518%	2.518%			
7A	3.402%	3.419%	3.418%	3.418%	3.418%			
7B	4.622%	4.822%	4.639%	4.639%	4.639%			
7C	6.282%	6.286%	6.296%	6.296%	6.296%			
8A	8.520%	8.309%	8.545%	8.545%	8.545%			
8B	11.502%	11.567%	11.597%	11.597%	11.597%			
8C	15.681%	15.856%	15.739%	15.739%	15.739%			
9A	21.200%	21.271%	21.361%	21.361%	21.361%			
9B	28.736%	28.903%	28.992%	28.992%	28.992%			
9C	53.746%	47.395%	39.348%	39.348%	39.348%			
10	100.000%	100.000%	100.000%	100.000%	100.000%			
0.5						0.034%		
1.0						0.035%		
1.5						0.038%		
2.0						0.078%		
2.5						0.104%		
3.0						0.259%		
3,5						0.421%		
4.0						1.137%		
4.5						7.772%		
Unrated						7.772%	11.142%	
5.0						100.000%	100.000%	

Internal Rating Model*							
Internal Rating	CORP	SMB	FI	LRG	SOV	INS	CIU
C1							0.030%
C2							0.038%
C3							0.045%
C4							0.061%
C5							0.137%
C6							0.548%
C7							2.611%
C8							4.691%
C9							11.142%

*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 expozičii a rozsahu PD

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expoziície	Podsúvahové expoziície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dŕžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vázenej expoziície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expoziícií	Výška očakávaných strát	Úprava 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	1 846 520 175	71 142 635	1	1 917 662 810	0.11%	22760	18.89%	22	100 692 585	5.25%	416 809	(445 155)
	0,00 až < 0,10	531 121 130	22 846 511	1	553 967 642	0.07%	6617	18.71%	22	19 095 564	3.45%	69 271	(79 756)
	0,10 až < 0,15	1 315 399 045	48 296 124	1	1 363 695 168	0.13%	16143	18.96%	22	81 597 021	5.98%	347 538	(365 399)
	0,15 až < 0,25	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	0,25 až < 0,50	1 789 281 162	65 632 654	1	1 854 913 816	0.27%	19107	19.59%	22	192 282 434	10.37%	976 896	(1 671 683)
	0,50 až < 0,75	1 349 418 187	60 330 042	1	1 409 748 229	0.55%	13558	20.06%	22	249 380 195	17.69%	1 551 376	(3 541 972)
	0,75 až < 2,50	1 037 776 279	64 910 664	1	1 102 686 943	1.43%	10808	20.51%	21	373 665 624	33.89%	3 242 725	(4 373 056)
	0,75 až < 1,75	708 303 307	36 697 396	1	745 000 703	1.09%	7201	20.38%	21	212 913 529	28.58%	1 647 587	(1 798 915)
	1,75 až < 2,5	329 472 972	28 213 268	1	357 686 240	2.15%	3607	20.78%	21	160 752 094	44.94%	1 595 138	(2 574 141)
	2,50 až < 10,00	341 634 276	17 698 417	1	359 332 693	5.46%	4055	21.50%	22	276 497 685	76.95%	4 189 728	(7 605 396)
	2,5 až < 5	245 680 927	14 363 536	1	260 044 463	4.55%	2703	22.00%	22	189 885 781	73.02%	2 615 912	(2 547 509)
	5 až < 10	95 953 349	3 334 881	1	99 288 231	7.85%	1352	20.18%	20	86 611 904	87.23%	1 573 817	(5 057 887)
	10,00 až < 100,00	109 101 666	672 364	1	109 774 031	25.28%	1367	19.52%	21	124 591 385	113.50%	5 412 511	(5 598 106)
	10 až < 20	47 525 441	94 021	1	47 619 462	14.86%	541	19.61%	21	51 706 556	108.58%	1 387 567	(2 441 178)
	20 až < 30	30 735 589	353 593	1	31 089 182	25.76%	378	19.38%	21	37 163 992	119.54%	1 551 832	(1 559 458)
	30,00 až < 100,00	30 840 637	224 751	1	31 065 387	40.76%	448	19.53%	20	35 720 836	114.99%	2 473 111	(1 597 470)
	100,00 (zlyhanie)	50 411 822	331 779	1	50 743 601	100.00%	857	53.36%	13	50 664 297	99.84%	23 023 134	(21 552 703)
	Medzísúčet (trieda expoziícií)	6 524 143 567	280 718 555		6 804 862 123					1 367 774 205		38 813 179	(44 788 071)
Retail – kvalifikovaný revolving s vlastnými odhadmi LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až < 0,15	15 217 072	69 082 850	0.367253	40 587 950	0.10%	28498	22.20%	79	579 406	1.43%	9 098	(23 199)
	0,00 až < 0,10	4 735 363	29 356 173	0.367729	15 530 487	0.09%	11228	21.17%	88	198 997	1.28%	3 087	(7 854)
	0,10 až < 0,15	10 481 709	39 726 677	0.366901	25 057 463	0.11%	17270	22.85%	73	380 409	1.52%	6 011	(15 344)
	0,15 až < 0,25	13 343 211	41 512 299	0.37454	28 891 214	0.17%	20206	24.43%	68	691 150	2.39%	11 843	(33 153)
	0,25 až < 0,50	14 099 501	34 788 058	0.381595	27 374 433	0.34%	19601	25.58%	61	1 210 880	4.42%	23 644	(31 853)
	0,50 až < 0,75	12 205 182	23 826 290	0.388498	21 461 655	0.69%	16092	26.76%	54	1 740 740	8.11%	39 375	(51 634)
	0,75 až < 2,50	10 932 173	14 538 114	0.409236	16 881 689	1.39%	12002	29.33%	44	2 574 725	15.25%	68 715	(163 561)
	0,75 až < 1,75	10 932 173	14 538 114	0.409236	16 881 689	1.39%	12002	29.33%	44	2 574 725	15.25%	68 715	(163 561)
	1,75 až < 2,5	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	2,50 až < 10,00	21 200 885	15 945 058	0.435973	28 152 500	4.51%	20739	31.67%	31	10 488 883	37.26%	407 974	(1 172 233)
	2,5 až < 5	13 943 525	12 600 929	0.427685	19 332 747	3.23%	14213	31.11%	35	5 739 303	29.69%	195 139	(570 145)
	5 až < 10	7 257 360	3 344 129	0.467205	8 819 753	7.32%	6526	32.89%	22	4 749 580	53.85%	212 836	(602 089)
	10,00 až < 100,00	11 099 830	2 770 489	0.438325	12 314 204	24.24%	7608	36.07%	12	12 259 440	99.56%	1 089 947	(1 482 954)
	10 až < 20	6 366 956	2 094 677	0.462852	7 336 482	15.53%	4751	35.48%	17	6 421 828	87.53%	405 796	(863 214)
	20 až < 30	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	30,00 až < 100,00	4 732 874	675 811	0.362302	4 977 722	37.09%	2857	36.94%	6	5 837 612	117.27%	684 151	(619 739)
	100,00 (zlyhanie)	3 308 440	19 356	0.340376	3 315 028	100.00%	2498	76.90%	0	3 073 890	92.73%	2 303 562	(2 332 735)
	Medzísúčet (trieda expoziícií)	101 406 294	202 482 514		178 978 673					32 619 114		3 954 158	(5 291 322)
Retail – ostatné subjekty iné než MSP s vlastnými odhadmi LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až < 0,15	45 724 325	86 661 490	0.260947	68 338 372	0.10%	51673	30.20%	4	5 465 975	8.00%	20 852	(161 209)
	0,00 až < 0,10	17 142 556	34 807 558	0.260931	26 224 937	0.09%	18353	28.09%	4	1 849 500	7.05%	6 917	(6 350)
	0,10 až < 0,15	28 581 769	51 853 932	0.260957	42 113 435	0.11%	33320	31.51%	4	3 616 476	8.59%	13 935	(98 859)
	0,15 až < 0,25	49 592 829	60 681 915	0.267554	65 828 528	0.17%	50215	35.82%	4	8 974 827	13.63%	39 572	(180 815)
	0,25 až < 0,50	80 257 372	54 966 926	0.283541	95 842 724	0.34%	59855	38.99%	5	22 563 688	23.54%	126 181	(301 910)
	0,50 až < 0,75	90 458 876	40 345 847	0.306292	102 816 505	0.69%	56269	40.51%	5	37 617 134	36.59%	285 571	(539 203)
	0,75 až < 2,50	94 384 636	23 418 635	0.333429	102 193 086	1.39%	42019	43.01%	5	53 827 462	52.67%	609 928	(1 108 783)
	0,75 až < 1,75	94 384 636	23 418 635	0.333429	102 193 086	1.39%	42019	43.01%	5	53 827 462	52.67%	609 928	(1 108 783)
	1,75 až < 2,5	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	2,50 až < 10,00	298 118 223	20 962 192	0.356012	305 581 007	4.92%	79406	45.53%	5	216 144 873	70.73%	6 872 754	(10 898 502)
	2,5 až < 5	181 995 297	16 462 398	0.360376	187 927 955	3.28%	52226	45.31%	5	126 536 845	67.33%	2 794 456	(4 937 128)
	5 až < 10	116 122 927	4 499 794	0.340043	117 653 052	7.55%	27180	45.89%	5	89 608 028	76.16%	4 078 298	(5 961 374)
	10,00 až < 100,00	190 637 158	3 129 871	0.383346	191 836 983	26.20%	38288	46.64%	5	215 781 781	112.48%	23 492 830	(30 127 552)
	10 až < 20	101 995 508	2 378 966	0.394426	102 933 835	15.60%	26772	46.52%	5	101 333 940	98.45%	7 472 208	(8 886 838)
	20 až < 30	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	30,00 až < 100,00	88 641 650	750 905	0.348244	88 903 148	38.48%	11516	46.78%	5	114 447 841	128.73%	16 020 622	(21 240 713)
	100,00 (zlyhanie)	70 943 418	74 144	0.263891	70 962 984	100.00%	10052	79.04%	1	73 884 368	104.12%	50 177 235	(50 516 724)
	Medzísúčet (trieda expoziícií)	920 116 837	290 241 020		1 003 400 189					634 260 108		81 624 923	(93 834 698)
	Spolu (všetky triedy expoziícií)	7 545 666 698	773 442 089		7 987 240 985					2 034 653 427		124 392 260	(143 914 091)

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	236 331 892	0	0	236 331 892	0.10%	5	45.00%	4	71 155 798	30.11%	99 613	(51 167)
	0,00 až < 0,10	174 374 544	0	0	174 374 544	0.09%	3	45.00%	4	49 615 064	28.45%	66 435	(34 911)
	0,10 až < 0,15	61 957 348	0	0	61 957 348	0.12%	2	45.00%	2	21 540 734	34.77%	33 178	(16 256)
	0,15 až < 0,25	32 289 541	0	0	52 289 541	0.21%	2	45.00%	4	25 184 003	48.16%	50 259	(18 965)
	0,25 až < 0,50	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	0,50 až < 0,75	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	0,75 až < 2,50	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	0,75 až < 1,75	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	1,75 až < 2,5	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	2,50 až < 10,00	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	2,5 až < 5	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	5 až < 10	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	10,00 až < 100,00	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	10 až < 20	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	20 až < 30	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	30,00 až < 100,00	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	100,00 (zlyhanie)	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	Medzisúčet (trieda expozícií)	268 621 433	0		288 621 433					96 339 801		149 872	(70 132)
Inštitúcie bez vlastných odhadov LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až < 0,15	306 830 935	107 501 172	0.118385	321 357 090	0.12%	37	28.33%	2	98 003 669	30.50%	101 856	(145 128)
	0,00 až < 0,10	32 915 381	107 035 903	0.134717	47 354 682	0.09%	30	41.16%	3	17 362 240	36.66%	16 722	(11 247)
	0,10 až < 0,15	273 915 554	465 269	0.005604	274 002 408	0.12%	7	26.11%	2	80 641 429	29.43%	85 134	(133 881)
	0,15 až < 0,25	1 031 175	380 962	0.2	1 107 367	0.20%	6	45.00%	0	760 295	68.66%	1 008	(23)
	0,25 až < 0,50	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	0,50 až < 0,75	126 523	0	0	126 523	0.55%	1	45.00%	0	139 469	110.23%	311	(8)
	0,75 až < 2,50	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	0,75 až < 1,75	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	1,75 až < 2,5	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	2,50 až < 10,00	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	2,5 až < 5	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	5 až < 10	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	10,00 až < 100,00	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	10 až < 20	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	20 až < 30	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	30,00 až < 100,00	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	100,00 (zlyhanie)	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	Medzisúčet (trieda expozícií)	307 988 633	107 882 134		322 590 980					98 903 433		103 175	(145 159)
Podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP) bez vlastných odhadov LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až < 0,15	145 509 913	99 053 759	0.065808	151 751 152	0.09%	830	44.15%	6	26 621 238	17.54%	57 352	(457 616)
	0,00 až < 0,10	95 558 260	68 585 841	0.086004	101 179 698	0.07%	629	44.07%	6	15 038 914	14.86%	30 459	(320 883)
	0,10 až < 0,15	49 951 653	30 467 918	0.020343	50 571 454	0.12%	201	44.32%	5	11 582 324	22.90%	26 894	(136 732)
	0,15 až < 0,25	93 935 895	93 035 978	0.044173	95 468 247	0.19%	487	43.90%	5	26 895 867	28.17%	81 773	(396 623)
	0,25 až < 0,50	207 204 977	127 633 970	0.043173	198 816 344	0.36%	567	44.20%	3	83 206 450	41.85%	315 731	(1 572 738)
	0,50 až < 0,75	246 629 069	106 341 206	0.090699	257 019 265	0.66%	272	44.34%	4	144 892 518	56.37%	752 262	(1 085 818)
	0,75 až < 2,50	360 312 573	146 094 672	0.026444	364 175 901	1.36%	1003	43.43%	3	254 341 910	69.84%	2 173 179	(3 292 349)
	0,75 až < 1,75	260 894 955	116 768 696	0.027179	264 068 609	1.18%	823	43.05%	3	174 806 632	66.20%	1 344 025	(1 891 498)
	1,75 až < 2,5	99 417 618	29 325 976	0.023518	100 107 292	1.86%	180	44.45%	3	79 535 278	79.45%	829 153	(1 400 852)
	2,50 až < 10,00	185 105 759	65 055 565	0.058114	188 888 058	3.75%	478	35.66%	2	137 962 742	73.04%	2 605 838	(3 425 058)
	2,5 až < 5	155 721 144	54 392 590	0.06435	159 221 308	3.17%	405	35.00%	2	108 353 430	68.05%	1 803 011	(2 678 390)
	5 až < 10	29 384 616	10 662 974	0.026459	29 666 750	6.82%	73	39.22%	3	29 609 311	99.81%	802 827	(746 669)
	10,00 až < 100,00	26 741 069	3 865 191	0.111166	27 170 747	20.45%	276	44.58%	3	41 089 016	151.23%	2 470 083	(2 328 676)
	10 až < 20	5 937 237	2 350 499	0.143257	6 273 962	12.19%	34	44.82%	1	8 166 384	130.16%	342 664	(251 474)
	20 až < 30	20 210 651	1 506 661	0.061695	20 303 604	22.21%	110	44.63%	3	32 100 369	158.10%	2 013 647	(2 012 970)
	30,00 až < 100,00	593 180	8 031	0	593 180	47.41%	132	40.46%	3	822 262	138.62%	113 772	(64 232)
	100,00 (zlyhanie)	37 156 763	1 307 442	0.066479	37 243 681	100.00%	107	44.62%	2	0	0.00%	16 618 551	(27 744 829)
	Medzisúčet (trieda expozícií)	1 302 596 018	642 387 783		1 320 533 395					715 009 741		25 074 769	(40 233 707)

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 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
Podnikateľské subjekty – iné bez vlastných odhadov LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až < 0,15	588 230 225	552 098 439	0.285734	746 772 175	0.10%	143	44.78%	4	235 717 346	31.56%	340 617	(826 358)
	0,00 až < 0,10	303 712 419	273 075 188	0.263745	376 523 630	0.09%	78	44.96%	3	107 013 661	28.42%	142 573	(361 072)
	0,10 až < 0,15	284 517 806	279 023 252	0.307253	370 248 546	0.12%	65	44.59%	6	128 703 684	34.76%	198 043	(465 285)
	0,15 až < 0,25	328 691 202	426 662 265	0.270586	426 717 372	0.19%	119	44.93%	2	193 386 787	45.32%	363 670	(951 902)
	0,25 až < 0,50	594 513 956	278 305 631	0.104582	637 518 570	0.37%	154	44.84%	2	403 972 564	63.37%	1 051 192	(1 927 347)
	0,50 až < 0,75	275 934 406	140 116 224	0.097626	288 868 229	0.65%	58	44.77%	4	237 144 183	82.09%	843 399	(2 122 254)
	0,75 až < 2,50	308 891 133	202 097 729	0.188977	347 083 033	1.20%	196	44.11%	2	350 924 038	101.11%	1 825 288	(2 415 618)
	0,75 až < 1,75	276 867 030	175 939 902	0.163309	305 561 153	1.11%	164	44.62%	2	306 486 902	100.30%	1 513 545	(1 967 603)
	1,75 až < 2,5	32 024 103	26 157 827	0.363095	41 521 880	1.86%	32	40.38%	2	44 437 135	107.02%	311 743	(448 015)
	2,50 až < 10,00	298 572 468	45 035 500	0.088635	302 564 195	6.28%	74	41.12%	1	476 273 140	157.41%	8 100 719	(4 185 086)
	2,5 až < 5	130 438 830	31 857 013	0.047891	131 964 489	3.42%	65	36.11%	1	148 066 383	112.20%	1 589 772	(2 488 603)
	5 až < 10	168 133 638	13 178 488	0.187128	170 599 707	8.48%	9	45.00%	0	328 206 756	192.38%	6 510 947	(1 696 483)
	10,00 až < 100,00	15 511 449	1 445 270	0.089343	15 640 574	16.43%	90	17.13%	2	14 935 984	95.50%	636 824	(1 109 133)
	10 až < 20	9 859 377	204 528	0.007823	9 860 977	11.51%	6	1.32%	0	625 948	6.35%	15 265	(358 012)
	20 až < 30	5 043 585	88 446	0	5 043 585	21.20%	3	45.00%	3	12 879 032	255.35%	481 158	(677 832)
	30,00 až < 100,00	608 488	1 152 296	0.11067	736 012	49.74%	81	38.03%	10	1 431 003	194.43%	140 401	(73 290)
	100,00 (zlyhanie)	12 288 393	804 279	0.143965	12 404 182	100.00%	14	43.08%	2	0	0.00%	5 343 976	(7 137 944)
	Medzisúčet (trieda expozícií)	2 422 633 232	1 646 565 337		2 777 568 330					1 912 354 042		18 505 685	(20 675 642)
	Spolu (všetky triedy expozícií)	4 301 839 316	2 396 835 254		4 709 314 138					2 822 607 017		43 833 501	(61 124 640)

Článok 453

Zverejňovanie informácií o používaní postupov zmierňovania kreditného rizika

Inštitúcie, ktoré používajú postupy zmierňovania 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 zmierňovania kreditného rizika (CRM): Zverejňovanie informácií o používaní postupov zmierňovania kreditného rizika

	Nezabezpečená účtovná hodnota	Zabezpečená účtovná hodnota	z čoho zabezpečené		
			kolaterálom	finančnými zárukami	kreditnými derivátmi
	a	b	c	d	e
1 úvery a preddavky	9 728 659 098	8 546 757 855	8 259 478 732	287 279 123	0
2 dlhové cenné papiere	3 160 554 150	0	0	0	
3 spolu	12 889 213 248	8 546 757 855	8 259 478 732	287 279 123	0
4 z čoho problémové expozície	166 246 462	83 469 958	82 687 584	782 374	0
EU-5 z čoho v stave zlyhania	165 148 668	83 469 958			

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 (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)			
		časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným prípustným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľných o majetku (%)	časť expozícií krytá pohľadávkami (%)	časť expozícií krytá iným fyzickým kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	časť expozícií krytá nástrojmi v držbe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)			časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)		
															a	b
1	ústredné vlády a centrálné banky	0.00	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.00
2	inštitúcie	0.00	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.00
3	podnikateľské subjekty	0.00	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.00
3.1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP	0.00	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.00
3.2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	0.00	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.00
3.3	z čoho podnikateľské subjekty – iné	0.00	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.00
4	retail	7 987 240 984	0.00%	169.90%	169.90%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2 034 653 428
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	6 804 862 122	0.00%	199.42%	199.42%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1 367 774 205
4.3	z čoho retail – kvalifikovaný revolving	178 978 673	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%	32 619 115
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	1 003 400 189	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%	634 260 108
5	Spolu	7 987 240 984	0.00%	169.90%	169.90%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2 034 653 428

F-IRB	Celkové expozície	Postupy zmiernovania kreditného rizika											Metódy zmiernovania kreditného rizika pri výpočte RWEA	
		financované zabezpečenie (ECP)						nefinancované zabezpečenie (UFCP)					RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)
		časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným prípustným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (%)	časť expozícií krytá pohľadávkami (%)	časť expozícií krytá fyzickým kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným financovaním (%)	časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	časť expozícií krytá nástrojmi v držbe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)	časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)		
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
1	ústredné vlády a centrálné banky	288 621 434	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	96 339 802
2	inštitúcie	311 717 701	10.82%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	94 099 415
3	podnikateľské subjekty	5 818 803 980	1.61%	1.72%	1.72%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3 764 065 780
3.1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP	1 320 423 547	3.75%	5.26%	5.26%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	714 969 212
3.2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	1 722 024 871	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1 138 121 651
3.3	z čoho podnikateľské subjekty – iné	2 776 355 562	1.60%	1.11%	1.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1 910 974 917
4	spolu	6 419 143 115	1.99%	1.56%	1.56%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3 954 504 997

- 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 trhové riziko

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

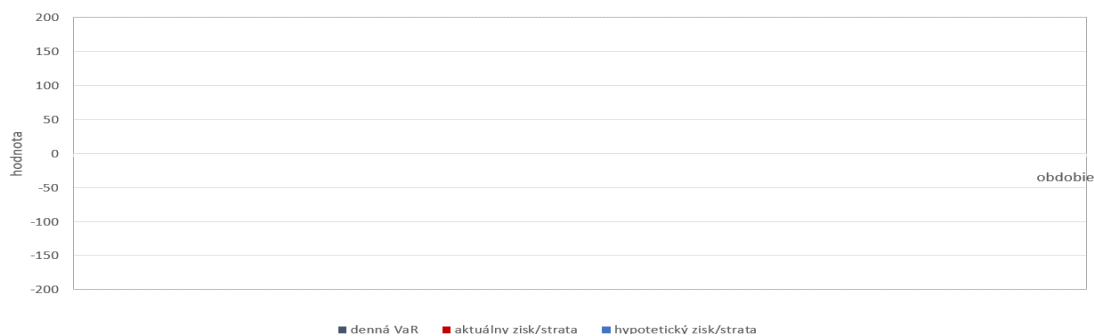
e) prvky požiadaviek na vlastné zdroje uvedené v článku 364,

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



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 2023

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 7. augusta 2023:



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

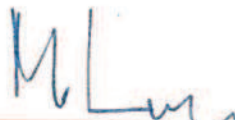


Martin Kubík
Člen predstavenstva

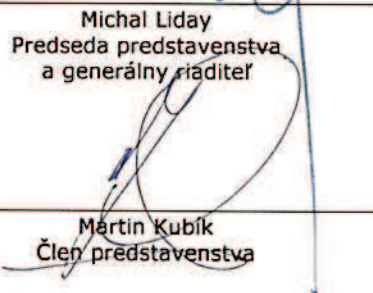
Vyhlasenie zodpovedných osôb podľa článku 431 ods. 3 a 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 v znení neskorších predpisov:

Vyhlasujeme, že Zverejňovanie informácií za 30. júna 2023 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 je v súlade s formálnymi politikami a internými postupmi, systémami a kontrolami.

V Bratislave, dňa 7. augusta 2023



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Martin Kubík
Člen predstavenstva