

Príloha k dokumentu Informácie o banke k 31.3.2022

Informácia pre klientov, časť VIII nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 a v znení neskorších predpisov.

Informácie uvedené v článku 438 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Vzor 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)	2 286 048	2 126 343	182 884
2	z čoho štandardizovaný prístup	2 286 048	2 126 343	182 884
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)			
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení			
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	4 542	4 351	363
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)			
6	kreditné riziko protistrany – CCR	1 579	993	126
7	z čoho štandardizovaný prístup	1 476	936	118
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)			
EU 8a	z čoho expozície voči CCP			
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	103	57	8
9	z čoho iné CRR			
10	neuplatňuje sa			
11	neuplatňuje sa			
12	neuplatňuje sa			
13	neuplatňuje sa			
14	neuplatňuje sa			
15	riziko vyrovnaní			
16	sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)			
17	z čoho prístup SEC-IRBA			
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)			
19	z čoho prístup SEC-SA			
EU 19a	z čoho 1 250 %/odpočet			
20	pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)			
21	z čoho štandardizovaný prístup			
22	z čoho IMA			
EU 22a	veľká majetková angažovanosť			
23	operačné riziko			
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa			
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	143 976	143 976	11 518
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania			
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	9 088	9 088	727
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	2 430 127	2 271 312	194 410

Informácie uvedené v článku 447 písm. a) až g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013
Vzor EU KM1 – Vzor klúčových parametrov

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	364 100	364 252	364 278	364 409	346 953
2	kapitál Tier 1	364 100	364 252	364 278	364 409	346 953
3	celkový kapitál	392 736	390 843	389 713	388 527	371 504
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	2 430 127	2 271 312	2 184 997	2 079 521	2 114 205
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	14,99	16,04	16,67	17,52	16,41
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	14,99	16,04	16,67	17,52	16,41
7	celkový podiel kapitálu (%)	16,16	17,21	17,84	18,68	17,57
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
EU 7a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)					
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)					
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)					
EU 7d	požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	10,5	10,5	10,5	10,5	10,5
Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
8	vankúš na zachovanie kapitálu (%)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
EU 8a	vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)					
9	proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	0,95	0,94	0,95	0,95	0,92
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0	0	0	0	0
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)	0	0	0	0	0
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	0	0	0	0	0
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	3,45	3,44	3,45	3,45	3,42
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	13,95	13,94	13,95	13,95	13,92
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	6,99	5,94	5,95	5,95	5,92
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	5 501 003	5 432 420	5 423 400	4 861 773	4 810 221
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	6,62	6,71	6,72	7,5	7,21
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)						
EU 14a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)					
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)					
EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)					
Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)						
EU 14d	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)					
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)					
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	671 643	882 676	680 252	645 094	652 380
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	345 245	326 673	316 203	317 646	255 422
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	36 358	37 528	46 171	34 186	44 532
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	308 887	289 145	270 032	283 460	210 889
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	218,37	304,98	258,51	227,71	310,61
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	4 724 326	4 829 787	3 787 297	4 251 966	4 213 591
19	celkové požadované stabilné financovanie	3 543 246	3 325 173	2 292 267	2 884 354	2 904 458
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	133,33	145,25	165,22	147,41	145,07

Článok 451a ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013- zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu

Vo vzťahu k ukazovateľu krytia likvidity podľa výpočtu v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1 inštitúcie zverejňujú tieto informácie:

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		celková nevážená hodnota (priemer)				celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrťrok končiaci (DD. mesiac RRRR)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov								
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					671 643	882 676	680 252	645 094
HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:								
3	<i>stabilné vklady</i>	1 601 508	1 610 246	1 562 915	1 534 513	80 075	80 512	78 146	76 726
4	<i>menej stabilné vklady</i>	443 844	459 900	417 839	428 179	53 269	55 677	50 474	51 926
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
6	<i>prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk</i>	671 429	612 701	627 482	616 822	149 067	140 005	143 391	140 792
7	<i>neprevádzkové vklady (všetky protistrany)</i>	37 466	22 761	16 783	16 278	20 226	16 443	12 358	13 135
8	<i>nezabezpečený dlh</i>								
9	<i>zabezpečené veľkoobchodné financovanie</i>	-				-	-	-	-
10	dodatočné požiadavky								
11	<i>záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál</i>								
12	<i>záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch</i>								
13	<i>kreditné facility a nástroje likvidity</i>	259 704	190 801	191 906	158 581	15 642	12 288	12 309	10 328
14	iné zmluvné záväzky financovania	44 493	40 846	39 997	44 905	26 966	21 066	19 509	24 740
15	iné podmienené záväzky financovania								
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					345 245	326 673	316 203	317 646
HOTOVOŠŤ – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)								
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií								
19	iné kladné peňažné toky								
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci z transakcií v tretích)								

	krajínach, v ktorých existujú obmedzenia prevodu alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)								
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)								
20	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	66 674	69 039	71 472	64 170	36 358	37 528	46 171	34 186
EU-20a	<i>plne vyňaté kladné peňažné toky</i>								
EU-20b	<i>kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %</i>								
EU-20c	<i>Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %</i>	66 674	69 039	71 472	64 170	36 358	37 528	46171	34 186
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					671 643	882 676	680 252	645 094
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					308 887	289 145	270 032	283 460
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					218,37	304,98	258,51	227,71

Tabuľka EU LIQB o kvalitatívnych informáciách o ukazovateli krytia likvidity (LCR), ktorá dopĺňa vzor EU LIQ1.

Číslo riadku	Kvalitatívne informácie – ľubovoľný formát	
a)	vysvetlenia hlavných faktorov ukazovateľa krytia likvidity a vývoja príspevku vstupov k výpočtu ukazovateľa krytia likvidity počas daného obdobia	Faktory, ktoré vstupujú do výpočtu ukazovateľa krytia likvidity sú najmä vankúš likvidity, položky kladných a záporných peňažných tokov. Kladné peňažné toky sú najmä splátky úverov, záporné peňažné toky sú najmä z klientskych vkladov a krytých dlhopisov.
b)	vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia	Výkyvy LCR boli spôsobené pohybom vkladov na účtoch samospráv – pripísanie podielových daní a ich následné postupné čerpanie. Veľkosť výkyvov kompenzovali nárasty vkladov na osobných účtoch občanov. Vplyv na postupný pokles LCR mali najmä čerpania nových hypotekárnych úverov a nulovanie účtov samospráv na konci roka. Skokový nárast LCR v 09/2021 bol spôsobený emisiou krytých dlhopisov v objeme 500 mil. EUR.
c)	vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania	Primárnym zdrojom financovania sú klientske vklady a kryté dlhopisy.
d)	všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie	Je tvorený predovšetkým vysoko-likvidnými aktívami, najmä
e)	derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu	Derivátové expozície sú nemateriálne.
f)	nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity	Hlavnou menou je EURO, ostatné meny sú bezvýznamné.
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	Nie je relevantné.