

Príloha k dokumentu Informácie o banke k 31.3.2023

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)	2 470	2 465	198
2	z čoho štandardizovaný prístup	2 466	2 460	197
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	5	5	0
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)			
6	kreditné riziko protistrany – CCR	1	1	0
7	z čoho štandardizovaný prístup	1	1	0
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)			
EU 8a	z čoho expozície voči CCP			
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	0	0	0
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	139	139	11
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa			
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	139	139	11
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania			
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	24	24	2
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	2 610	2 604	209

Informácie uvedené v článku 447 písm. a) až g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Vzor EU KM1 – Vzor kľúčových parametrov

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	382	382	382	382	364
2	kapitál Tier 1	382	382	382	382	364
3	celkový kapitál	413	413	413	414	393
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	2 610	2 603	2 642	2 696	2 430
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	0,1464	0,1468	0,1444	0,1417	0,1499
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	0,1464	0,1468	0,1444	0,1417	0,1499
7	celkový podiel kapitálu (%)	0,1583	0,1586	0,1562	0,1535	0,1616
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
EU 7a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,0225	0,0225	0,0225	0,0225	0,0225
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,0169	0,0169	0,0169	0,0169	0,0169
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0,0127	0,0127	0,0127	0,0127	0,0127
EU 7d	požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	0,1025	0,1025	0,1025	0,1025	0,1025
Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
8	vankúš na zachovanie kapitálu (%)	0,025	0,025	0,025	0,025	0,025
EU 8a	vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)					
9	proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	0,0097	0,0094	0,0092	0,0089	0,0095
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 (%)	0,0025	0	0	0	0
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	0,0372	0,0344	0,0342	0,0339	0,0345
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	0,1397	0,1369	0,1367	0,1364	0,1370
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	0,0439	0,0443	0,0419	0,0392	0,0474
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	6 050	6 036	6 008	5 959	5 501
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	0,0632	0,0633	0,0635	0,0641	0,0662
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 (%)	0,0300	0,0300	0,0300	0,0300	0,0300
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 (%)	0,0300	0,0300	0,0300	0,0300	0,0300
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)					
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota					
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota					
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)					
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)					
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie					
19	celkové požadované stabilné financovanie					
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)					

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)	30.6.2022	30.9.2022	31.12.2022	31.3.2023	30.6.2022	30.9.2022	31.12.2022	31.3.2023
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	3	3	3	3	3	3	3	3
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					446	438	392	446
HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	3054	3060	3035	3034	122	125	125	122
3	<i>stabilné vklady</i>	1558	1582	1582	1581	78	79	79	79
4	<i>menej stabilné vklady</i>	367	376	374	360	44	46	46	43
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	852	839	760	760	188	182	160	158
6	<i>prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk</i>	792	780	711	718	163	159	142	145
7	<i>neprevádzkové vklady (všetky protistrany)</i>								
8	<i>nezabezpečený dlh</i>								
9	<i>zabezpečené veľkoobchodné financovanie</i>					-	-	-	-
10	dodatočné požiadavky	438	250	147	143	26	16	10	10
11	<i>záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
12	<i>záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>kreditné facility a nástroje likvidity</i>	438	250	147	143	26	16	10	10
14	iné zmluvné záväzky financovania	46	37	38	39	28	22	22	21
15	iné podmienené záväzky financovania								
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					364	345	317	312
HOTOVOŠŤ – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)								
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	82	61	62	51	42	31	32	26
19	iné kladné peňažné toky	1	1	0	4	1	1	0	4
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)								
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)								
20	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	83	61	63	55	43	32	32	30
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>	83	61	63	55	43	32	32	30
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					446	438	392	446
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					321	313	284	282
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					1,3862	1,3993	1,3799	1,5828

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	Vplyv na nárast LCR v prvom štvrťroku 2023 mali dva faktory: <ul style="list-style-type: none"> - čerpania TLRO obchodov v zmluvnej splatnosti 3 mesiace, kde ako kolaterál boli použité bankové kryté dlhopisy účtované do vlastných kníh, a - nárast zostatkov na bežných účtoch samospráv.
c)	vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania	Primárnym zdrojom financovania sú klientske vklady a kryté dlhopisy.
d)	všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie	Vankúš likvidity je tvorený dostupnými rezervami v centrálnej banke, štátnymi dlhopismi členských štátov EÚ v mene EURO a krytými dlhopismi.
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.

Vzor EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania

(vo výške meny)		a	b	c	d	e
		nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				vážená hodnota
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1 rok	≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilného financovania (ASF)						
1	kapitálové položky a nástroje	413				413
2	vlastné zdroje	413				413
3	ostatné kapitálové nástroje					
4	retailové vklady		2 117	282	619	2 877
5	stabilné vklady		1 748	250	563	2 461
6	menej stabilné vklady		368	32	56	416
7	veľkoobchodné financovanie:		2 233	3	1 009	1 750
8	prevádzkové vklady		719	1	1	361
9	iné veľkoobchodné financovanie		1 514	2	1 009	1 389
10	vzájomne závislé záväzky					
11	ostatné záväzky:		45			0
12	derivátové záväzky NSFR					
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií					
14	celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)					4 679
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					424
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		0	0	2 627	2 233
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely					
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:		221	265	2 630	1 971
18	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi zabezpečené kolaterálom vo forme HQLA úrovne 1, na ktoré sa uplatňuje 0 % haircut					
19	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančným klientom zabezpečené kolaterálom vo forme aktív a úverov a preddavkov poskytnutých finančným inštitúciám					
20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:		52	56	725	671
21	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko					
22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:		168	122	1 861	1 214
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		104	103	1 564	1 214
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		2	86	44	87
25	vzájomne závislé aktíva					
26	ostatné aktíva:				49	49
27	fyzicky obchodované komodity					
28	aktíva poskytnuté ako počiatočná marža pre zmluvy o derivátoch a ako príspevky do fondov centrálnych protistrán pre prípad zlyhania					
29	derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR					
30	derivátové záväzky NSFR pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže					
31	všetky ostatné aktíva nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		1	1	47	49
32	podsvahové položky		145	0	0	7
33	celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					4 260
34	ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)					1,0985