

Príloha k dokumentu Informácie o banke k 30.6.2023

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

Zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch

Informácie uvedené v článku 437 písm. a), d), e) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

EU CC1 - Zloženie regulačných vlastných zdrojov

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): nástroje a rezervy			
1	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	298	Základné imanie (r. bilancie 157) + Emisné ážio (r. bilancie 166) + Ostatné rezervy (r. bilancie 170)
	z čoho: kmeňové akcie	227	Základné imanie (r. bilancie 157)
	z čoho: nástroj typu 2		
	z čoho: nástroj typu 3		
2	nerozdelené zisky	37	Výsledok hospodárenia minulých rokov (r. bilancie 175)
3	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	55	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (r. bilancie 171) + Rezervný fond (r. bilancie 168)
EU-3a	fondy pre všeobecné bankové riziká	14	
4	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z CET1		
5	menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)		
EU-5a	nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend		
6	vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	403	
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): nástroje a rezervy			
7	dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)		
8	nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	1	Nehmotný majetok (r. bilancie 82) upravený o prebytok oprávok vypočítaných prudenciálnou amortizáciou
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)		
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		
12	záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát		
13	akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)		
14	zisky alebo straty zo záväzkov ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície		
15	majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)		
16	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1 (záporná hodnota)		
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)		
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)		
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)		
20	neuplatňuje sa		

EU CC1 - Zloženie regulatórnych vlastných zdrojov – pokračovanie

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
EU-20a	hodnota expozície nasledujúcich položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre alternatívu vo forme odpočtu		
EU-20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)		
EU-20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)		
EU-20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)		
21	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad prahovou hodnotou 10 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná hodnota)		
22	hodnota prevyšujúca prahovú hodnotu 17,65 % (záporná hodnota)		
23	z čoho: priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch		
24	neuplatňuje sa		
25	z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov		
EU-25a	straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)		
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)		
26	neuplatňuje sa		
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú položky AT1 inštitúcie (záporná hodnota)		
27a	iné regulačné úpravy		
28	celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	1	
29	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	402	
 dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
30	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia		i)
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov		
32	z čoho: klasifikované ako záväzky podľa uplatniteľných účtovných štandardov		
33	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1		
EU-33a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1		
EU-33b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1		
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		
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradovaniu		
36	dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami	0	
 dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
37	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného AT1 (záporná hodnota)		
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)		
39	priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 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)		
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)		
41	neuplatňuje sa		
42	kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú položky T2 inštitúcie (záporná hodnota)		
42a	iné regulačné úpravy kapitálu AT1		
43	celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	0	
44	dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	0	
45	kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	402	

EU CC1 - Zloženie regulatórnych vlastných zdrojov – pokračovanie

		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		
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		
EU-47a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2		
EU-47b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2		
48	kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán		
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradovaniu		
50	úpravy kreditného rizika	31	
51	kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	31	
kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy			
52	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)		
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)		
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)		
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)		
56	neuplatňuje sa		
EU-56a	kvalifikované odpočty oprávnených záväzkov, ktoré prevyšujú položky oprávnených záväzkov inštitúcie (záporná hodnota)		
EU-56b	iné regulačné úpravy kapitálu T2		
57	celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	0	
58	kapitál Tier 2 (T2)	31	
59	celkový kapitál (TC = T1 + T2)	433	
60	celková hodnota rizikovej expozície	2 618	
kapitálové ukazovatele a požiadavky na kapitál vrátane vankúšov			
61	vlastný kapitál Tier 1	0,1537	
62	kapitál Tier 1	0,1537	
63	celkový kapitál	0,1655	
64	celkové požiadavky na kapitál CET1 inštitúcie	0,0950	
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	0,0250	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš	0,0099	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika		
EU-67a	z čoho: požiadavka na vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	0,0025	
EU-67b	z čoho: dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky	0,0127	
68	vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) dostupný po splnení minimálnych kapitálových požiadaviek	0,0960	
vnútroštátne minimá (ak sa líšia od rámca Bazilej III)			
69	neuplatňuje sa		
70	neuplatňuje sa		
71	neuplatňuje sa		

EU CC1 - Zloženie regulačných vlastných zdrojov - dokončenie

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
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)		
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)		
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)	10	
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	62	
78	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)		
79	horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov		
kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní (uplatniteľné len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022)			
80	súčasnú hornú ohraničenie na nástroje CET1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní		
81	hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		g
82	súčasnú hornú ohraničenie na nástroje AT1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní		
83	hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		
84	súčasnú hornú ohraničenie na nástroje T2, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní		
85	hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		

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

		a (b)*	c
		súvaha podľa uverejnenej účtovnej závierky ku koncu obdobia	odkaz
aktíva – rozčlenenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke			
1	nehmotné aktíva	0	8
xxx	celkové aktíva	0	
záväzky – rozčlenenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke			
1	Nadbytok rezerv nad očakávanými stratami	0	50
xxx	celkové záväzky	0	
vlastné imanie akcionárov			
1	základné imanie	227	1
2	emisné ážio	71	1
3	ostatné rezervy	54	3a
4	nerozdelený zisk	37	2
5	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1	3
xxx	celkové vlastné imanie akcionárov	389	

*banka má rovnaký účtovný a regulačný rozsah konsolidácie, preto je stĺpec b) zlúčený so stĺpcom a)

Zverejňovanie kľúčových ukazovateľov a prehľad hodnôt rizikovo vážených expozícií

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

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)	2 478	2 470	198
2	z čoho štandardizovaný prístup	2 473	2 466	198
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	2 618	2 610	209

EU KM1: Vzor klíčových 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)	402	382	382	382	382
2	kapitál Tier 1	402	382	382	382	382
3	celkový kapitál	433	413	413	413	414
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	2 618	2 610	2 603	2 642	2 696
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	0,1537	0,1464	0,1444	0,1417	0,1499
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	0,1537	0,1464	0,1444	0,1417	0,1499
7	celkový podiel kapitálu (%)	0,1655	0,1583	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 (%)	0,0099	0,0097	0,0094	0,0092	0,0089
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	0,0025	0	0	0
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	0,0374	0,0372	0,0344	0,0342	0,0339
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	0,1399	0,1397	0,1369	0,1367	0,1364
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	0,0512	0,0439	0,0443	0,0419	0,0392
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	6 262	6 050	6 036	6 008	5 959
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	0,0642	0,0632	0,0633	0,0635	0,0641
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)	587	446	392	438	446
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	356	312	317	345	364
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	28	30	32	32	43
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	329	282	284	313	321
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	1,8006	1,5828	1,3799	1,3993	1,3862
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	4 722	4 679	4 663	4 757	4 747
19	celkové požadované stabilné financovanie	4 242	4 260	4 201	4 219	3 934
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	1,1133	1,0985	1,1101	1,1275	1,2069

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

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

EU CR10.1

Špecializované financovanie: projektové financovanie (prístup spočívajúci v zaradení) - nie je relevantné.

EU CR10.2

Špecializované financovanie: nehnuteľný majetok vytvárajúci príjem a nehnuteľný majetok s vysokou volatilitou určený na podnikanie (prístup spočívajúci v zaradení) - nie je relevantné.

EU CR10.2

Špecializované financovanie: financovanie predmetov (prístup spočívajúci v zaradení) - nie je relevantné.

EU CR10.4

Špecializované financovanie: financovanie komodít (prístup spočívajúci v zaradení) - nie je relevantné.

EU CR10.5

Kapitálové expoziície v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy - nie je relevantné.

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

Nie je relevantné.

Zverejňovanie informácií o expoziiciách voči kreditnému riziku protistrany

Informácie uvedené v článku 439 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

EU CCR5 - Zloženie kolaterálu pre expoziície voči CCR

Druh kolaterálu	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	-	-	-	-	-	-	-	-
2	hotovosť – iné meny	-	-	-	-	-	-	-	-
3	domáci štátny dlh	-	-	-	-	-	-	-	-
4	iný štátny dlh	-	-	-	-	-	-	-	-
5	dlh vládnej agentúry	-	-	-	-	-	-	-	-
6	podnikové dlhopisy	-	-	-	-	-	-	-	-
7	majetkové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-
8	iný kolaterál	-	-	-	-	-	-	-	-
9	spolu	-	-	-	-	-	-	-	-

Informácie uvedené v článku 439 písm. f) a g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

EU CCR1 - Analýza expoziície voči CCR podľa prístupu

		a	b	c	d	e	f	g	h
		reprodukčné náklady (RC)	potenciálna budúca expoziícia (PFE)	EEPE	alfa použitá na výpočet regulatórnej hodnoty expoziície	hodnota expoziície pred zmiernovaním kreditného rizika	hodnota expoziície po zmiernovaní kreditného rizika	hodnota expoziície	RWEA
EU-1	EU – metóda pôvodnej expoziície (pre deriváty)	0	1		1,4	1	1	1	0
EU-2	EU – zjednodušený prístup SA-CCR (pre deriváty)	-	-	-	1,4	-	-	-	-
1	prístup SA-CCR (pre deriváty)	-	-	-	1,4	-	-	-	-
2	IMM (pre deriváty a SFT)			-	-	-	-	-	-
2a	z čoho súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov			-		-	-	-	-
2b	z čoho súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania			-		-	-	-	-
2c	z čoho zo súborov krízového vzájomného započítavania produktov			-		-	-	-	-
3	jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)					-	-	-	-
4	súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)					-	-	-	-
5	VaR pre SFT					-	-	-	-
6	Spolu					1	1	1	0

Informácie uvedené v článku 439 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

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		
2	i) komponent hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		
3	ii) komponent stresovanej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		
4	Transakcie, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaná metóda	0	0
EU-4	Transakcie, na ktoré sa vzťahuje alternatívny prístup (založený na metóde pôvodnej expozície)		
5	Celkové transakcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok	0	0

Informácie uvedené v článku 439 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Nie je relevantné.

Informácie uvedené v článku 439 písm. j) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Nie je relevantné.

Informácie uvedené v článku 439 písm. k) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Banka nepoužíva vlastný odhad alfa, používa alfa faktor v hodnote 1,4.

Informácie uvedené v článku 439 písm. l) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

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												
2	regionálne vlády alebo miestne orgány												
3	subjekty verejného sektora												
4	multilaterálne rozvojové banky												
5	medzinárodné organizácie												
6	institúcie					1							1
7	podnikateľské subjekty												
8	banky												
9	institúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením												
10	ostatné položky												
11	celková hodnota expozícií					1							1

*35% retail; 250% ústredné vlády

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

Nie je relevantné.

Zverejňovanie informácií o proticyklických kapitálových vankúšoch

Informácie uvedené v článku 440 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

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

	a	b	c		d	e	f	g			h	i	j	k	l	m
			príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko					požiadavky na vlastné zdroje								
	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 (%)	mera proticyklického vankúša (%)			
010	Rozčlenenie podľa krajín:															
	Slovenská republika	5 316				5 316	172			172	2 217	0.5120	0.0100			
	Rumunsko	0				0	0			0	3	0.0000	0.0050			
	Česká republika	91				91	7			7	91	0.0215	0.0250			
	Spojené štáty americké	14				14	1			1	14	0.0033				
	Cyprus	156				156	156			156	154	0.4632	0.0000			
020	Spolu	5 578				5 578	337			337	2 478	1.0000				

Informácie uvedené v článku 440 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

EU CCyB2 - Výška proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

	a	
1	celková hodnota rizikovej expozície	2 618
2	mera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	0,0099
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	26

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

Informácie uvedené v článku 442 písm. c), e) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

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	prijatý kolaterál a finančné záruky		
		bezproblémové expozície			problémové expozície			bezproblémové expozície – akumulovaná znížená hodnota a rezervy			problémové expozície – akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách	
			z čoho etapa 1	z čoho etapa 2		z čoho etapa 2	z čoho etapa 3		z čoho etapa 1	z čoho etapa 2		z čoho etapa 2	z čoho etapa 3				
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie																
010	úvery a preddavky	5 502	5 405	97	50	0	50	(87)	(61)	(26)	(45)	0	(45)	0	4 698	5	
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	orgány verejnej správy	164	163	1	0	0	0	(0)	(0)	(0)	(0)	0	(0)	0	0	0	
040	úverové inštitúcie	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0	0	0	0	
060	nefinančné korporácie	416	353	62	32	0	32	(24)	(12)	(12)	(31)	0	(31)	0	72	0	
070	z čoho MSP	125	63	62	1	0	1	(14)	(2)	(12)	(1)	0	(1)	0	37	0	
080	domácnosti	4 920	4 886	34	18	0	18	(64)	(49)	(14)	(13)	0	(13)	0	4 626	5	
090	dlhové cenné papiere	40	40	0	0	0	0	(1)	(1)	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
120	úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
130	ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
140	nefinančné korporácie	40	40	0	0	0	0	(1)	(1)	0	0	0	0	0	0	0	
150	podsúvahové expozície	167	167	1	0	0	0	(2)	(2)	(0)	(0)	0	(0)		2	0	
160	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
170	orgány verejnej správy	48	48	0	0	0	0	(0)	(0)	(0)	(0)	0	(0)		0	0	
180	úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
190	ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
200	nefinančné korporácie	4	4	0	0	0	0	(1)	(1)	0	0	0	0		2	0	
210	domácnosti	1 153	1 149	4	0	0	0	(17)	(15)	(2)	(0)	0	(0)		0	0	
220	Spolu	5 709	5 612	97	50	0	50	(91)	(64)	(27)	(45)	0	(45)	0	4 700	5	

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		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	z čoho so zníženou hodnotou					
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	24	1	1	1	(3)	(1)	20	0
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	0	0	0	0	0	0	0
060	nefinančné korporácie	2	0	0	0	(0)	(0)	2	0
070	domácnosti	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
080	dlhové cenné papiere	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
090	poskytnuté úverové prísluby	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
100	spolu	24	1	1	1	(3)	(1)	20	0

EU CQ4: kvalita problémových expozícií podľa geografického členenia

		a	b	c	d	e	f	g
		Hrubá účtovná/nominálna hodnota			akumulované zniženie hodnoty	rezervy na podsúvahové prísľuby a poskytnuté finančné záruky	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií	
		z čoho problémové		z čoho podliehajúce zniženiu hodnoty				
		z čoho v stave zlyhania						
010	Súvahové expozície	6 000	50	50	5 549	5 868		132
020	Slovensko	5 772	50	50	5 321	5 645		126
030	Cyprus	116	0	0	116	113		3
040	Česko	99	0	0	99	97		2
050	Rumunsko	3	0	0	3	3		0
060	Poľsko	2	0	0	2	2		0
070	Ostatné krajiny	9	0	0	9	9		0
080	Podsúvahové expozície	173	0	0	0	0		0
090	Slovensko	172	0	0			2	
100	Cyprus	0	0	0			0	
110	Česko	0	0	0			0	
120	Rumunsko	0	0	0			0	
130	Francúzsko	0	0	0			0	
140	Ostatné krajiny	0	0	0			0	
150	Spolu	6 173	50	50	11 098	11 735	2	264

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

	a	b		c	d	e	f
		Hrubá účtovná hodnota			z čoho úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty	akumulované zníženie hodnoty	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		z čoho problémové		z čoho v stave zlyhania			
010	Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0	0	0	0	0
020	Ťažba a dobývanie	0	0	0	0	0	0
030	Priemyselná výroba	3	1	1	3	1	2
040	Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	6	4	4	6	2	5
050	Zásobovanie vodou	1	0	0	1	1	0
060	Stavebníctvo	7	5	5	7	1	5
070	Veľkoobchod a maloobchod	39	10	10	39	26	12
080	Doprava a skladovanie	3	2	2	3	1	3
090	Ubytovacie a stravovacie služby	5	1	1	5	4	1
100	Informácie a komunikácia	1	1	1	1	0	1
110	Finančné a poisťovacie činnosti	186	0	0	186	181	5
120	Činnosti v oblasti nehnuteľností	95	1	1	95	81	13
130	Odborné, vedecké a technické činnosti	87	1	1	87	84	3
140	Administratívne a podporné služby	11	3	3	11	8	3
150	Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	0	0	0	0	0	0
160	Školstvo	0	0	0	0	0	0
170	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	0	0	0	0	0	0
180	Umenie, zábava a rekreácia	3	0	0	3	3	0
190	Iné služby	1	1	1	1	0	1
200	Spolu	448	32	32	448	393	55

Informácie uvedené v článku 442 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

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	11	713	326	5 064	10	6 124
2	dlhové cenné papiere	0	40	86	21	0	147
3	Spolu	11	753	412	5 085	10	6 271

Informácie uvedené v článku 442 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

EU CR2: Zmeny stavu problémových úverov a preddavkov

		a
		Hrubá účtovná hodnota
010	Prvotný stav problémových úverov a preddavkov	55
020	kladné peňažné toky do problémových portfólií	1
030	záporné peňažné toky z problémových portfólií	(3)
040	záporné peňažné toky z dôvodu odpisov	(3)
050	záporný peňažný tok z dôvodu iných situácií	0
060	Konečný stav problémových úverov a preddavkov	50

Zverejňovanie informácií o používaní štandardizovaného prístupu

Informácie uvedené v článku 444 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

EU CR4 - štandardizovaný prístup - Účinky expozície voči kreditnému riziku a zmierňovaniu 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	podsvahové expozície	súvahové expozície	podsvahové expozície	RWA	hustota RWA (%)	
	a	b	c	d	e	f	
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	567	0	567	0	27	0,0477
2	regionálne vlády alebo miestne orgány	164	46	164	23	37	0,2000
3	subjekty verejného sektora	0	0	0	0	0	0,5000
4	multilaterálne rozvojové banky	0	0	0	0	0	0,0000
5	medzinárodné organizácie	0	0	0	0	0	0,0000
6	inštitúcie	2	1	2	1	1	0,2000
7	podnikateľské subjekty	396	9	394	1	395	1,0000
8	retail	345	117	345	52	297	0,7477
9	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	4 617	0	4 616	0	1 690	0,3660
10	expozície v stave zlyhania	5	0	5	0	5	1,0000
11	expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0	0	0	0	0,0000
12	kryté dlhopisy	0	0	0	0	0	0,0000
13	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	0	0	0	0	0	0,0000
14	podniky kolektívneho investovania	0	0	0	0	0	0,0000
15	vlastné imanie	5		5		5	1,0000
16	ostatné položky	83		87		22	0,2530
17	SPOLU	6 184	174	6 184	78	2 479	0,3958

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	530			27							10					567	460
2	regionálne vlády alebo miestne orgány					187											187	187
3	subjekty verejného sektora							0									0	
4	multilaterálne rozvojové banky																0	
5	medzinárodné organizácie																0	
6	inštitúcie					3		0									3	
7	podnikateľské subjekty										395						395	395
8	retailové expozície										397						397	397
9	expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						4 411	41		153	11						4 616	4 616
10	expozície v stave zlyhania										5	0					5	5
11	expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko																0	0
12	kryté dlhopisy																0	0
13	expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením																0	0
14	podieľ na majetku v podniku kolektívneho investovania																0	0
15	kapitálové expozície										5						5	5
16	ostatné položky	64				1					22						87	87
17	SPOLU	594	0	0	27	191	4 411	41	0	551	438	0	10	0	0	0	6 262	6 153

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

Tieto informácie sú uvedené v tabuľke EU KM1 - Vzor kľúčových parametrov na strane 6.

Informácie uvedené v článku 448 ods. 1, písm. a) a b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Nie je relevantné.

Informácie uvedené v článku 449 písm. j) až l) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Nie je relevantné.

Zverejňovanie informácií o ukazovateli finančnej páky

Informácie uvedené v článku 451 ods. 1 písm. a), b) a v článku 451 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

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

		a
		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	6 184
2	Úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu prudenciálnej konsolidácie	
3	(Úprava o sekuritizované expozície, ktoré spĺňajú prevádzkové požiadavky na vykázanie prenosu rizika)	
4	[Úprava o dočasnú výnimku pre expozície voči centrálnym bankám (ak sa uplatňuje)]	
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]	
6	Úprava o bežné nákupy a predaje finančných aktív podliehajúcich účtovaniu k dátumu uzavretia obchodu	
7	Úprava o oprávnené transakcie konsolidácie zostatkov	
8	Úprava o derivátové finančné nástroje	1
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	
10	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	78
11	(Úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a osobitné a všeobecné ustanovenia, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	(1)
EU-11a	[Úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	
EU-11b	[Úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR]	
12	Ostatné úpravy	
13	Veľkosť celkovej expozície	6 262

EU LR2 - LRCOM: Harmonizované zverejňovanie 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)	6 184	5 979
2	navýšenie o kolaterál poskytnutý v súvislosti s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív		
3	(odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)		
4	(úprava o cenné papiere prijaté v rámci transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, ktoré sa vykazujú ako aktíva)		
5	(všeobecné úpravy kreditného rizika súvahových položiek)		
6	(sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(1)	(1)
7	Celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	6 183	5 978
Derivátové expozície			
8	reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)		
EU-8a	odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu		
9	sumy dodatočnej hodnoty pri potenciálnej budúcej expozícii súvisiacej s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR		
EU-9a	odchýlka pre deriváty: príspevok potenciálnej budúcej expozície podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu		
EU-9b	expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	1	1
10	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (SA-CCR)		
EU-10a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (zjednodušený štandardizovaný prístup)		
EU-10b	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (metóda pôvodnej expozície)		
11	upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov		
12	(upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočných hodnôt o vypísané kreditné deriváty)		
13	Celkové derivátové expozície	1	1
Expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)			
14	aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov		
15	(vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)		
16	expozícia voči kreditnému riziku protistrany pri aktívach SFT		
EU-16a	odchýlka pre SFT: expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429e ods. 5 a článkom 222 CRR		
17	expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca		
EU-17a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovaných klientom)		
18	Celkové expozície voči transakciám financovania prostredníctvom cenných papierov		
Iné podsúvahové expozície			
19	podsúvahové expozície v brutto pomyslenej hodnote	173	155
20	(úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(95)	(85)
21	(všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)		
22	Podsúvahové expozície	78	71
Vylúčené expozície			
EU-22a	[expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]		
EU-22b	[expozície vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR (súvahové aj podsúvahové)]		
EU-22c	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – investície verejného sektora]		
EU-22d	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – podporné úvery]		
EU-22e	[vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými bankami (alebo útvarmi)]		
EU-22f	(vylúčené zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov)		
EU-22g	(vylúčený nadmerný kolaterál zložený u tripartitných agentov)		
EU-22h	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov CDCP/inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. o) CRR]		

EU LR2 - LRCOM: Harmonizované zverejňovanie finančnej páky – dokončenie

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T	T-1
EU-22i	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov určených inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. p) CRR]		
EU-22j	(zníženie hodnoty expozície úverov na predbežné financovanie alebo medziúverov)		
EU-22k	(celkové vylúčené expozície)		
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície			
23	kapitál Tier 1	402	382
24	veľkosť celkovej expozície	6 262	6 050
Ukazovateľ finančnej páky			
25	ukazovateľ finančnej páky (%)	0,0642	0,0632
EU-25	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)	0,0642	0,0632
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 (%)	0,0300	0,0300
EU-26a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)		
EU-26b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1		
27	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)		
EU-27a	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)		
Výber prechodných opatrení a príslušných expozícií			
EU-27b	výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu		
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		
29	hodnota aktív SFT brutto ku koncu štvrťroka, po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok		
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)		
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)		
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)		
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)		

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

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
		a
EU-1	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	6 184
EU-2	expozície v obchodnej knihe	0
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	6 184
EU-4	kryté dlhopisy	
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	567
EU-6	expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	164
EU-7	inštitúcie	2
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	4 617
EU-9	retailové expozície	345
EU-10	podnikateľské subjekty	396
EU-11	expozície v stave zlyhania	5
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	88

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

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

- 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,
- 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,
- 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.

EU LIQ1 - Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR) v mil. €

		a	b	c	d	e	f	g	h
		celková nevážená hodnota (priemer)				celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrťrok končiaci (DD. mesiac RRRR)	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	3	3	3	3	3	3	3	3
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					438	392	446	587
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	3060	3035	3034	3024	125	125	122	119
3	stabilné vklady	1582	1582	1581	1576	79	79	79	79
4	menej stabilné vklady	376	374	360	337	46	46	43	40
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	839	760	760	843	182	160	158	204
6	prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	780	711	718	766	159	142	145	155
7	neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	59	49	42	77	23	18	14	49
8	nezabezpečený dlh								
9	zabezpečené veľkoobchodné financovanie								
10	dodatkové požiadavky	250	147	143	159	16	10	10	10
11	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	0	0	0	0	0	0	0	0
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	250	147	143	159	16	10	10	10
14	iné zmluvné záväzky financovania	37	38	39	43	22	22	21	22
15	iné podmienené záväzky financovania								
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					345	317	312	356
HOTOVOSŤ – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)								
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	61	62	51	54	31	32	26	28
19	iné kladné peňažné toky	1	0	4	0	1	0	4	0
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými)								
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)								
20	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	61	63	55	54	32	32	30	28
EU-20a	plne vyňaté kladné peňažné toky								
EU-20b	kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %								
EU-20c	kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %	61	63	55	54	32	32	30	28
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					438	392	446	587
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					313	284	282	329
23	UKAZOVAŤEL KRYTIA LIKVIDITY					1,3993	1,3799	1,5828	1,8006

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	Počas daného obdobia banka zvýšila ukazovateľ krytia likvidity emisiou krytých dlhopisov, ktoré poskytla ako zabezpečenie za prijaté repo obchody s ECB a zvýšením objemu depozitných produktov.
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.

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

- údaje ku koncu štvrťroka svojho ukazovateľa čistého stabilného financovania vypočítaného v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 2 pre každý štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,
- prehľad sumy dostupného stabilného financovania vypočítanej v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 3,
- prehľad sumy požadovaného stabilného financovania vypočítanej v súlade so šiestou časťou, hlavou IV, kapitolou 4.

EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania v mil. €

(vo výške meny)		nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				e vážená hodnota
		a bez splatnosti	b < 6 mesiacov	c 6 mesiacov až < 1 rok	d ≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilného financovania (ASF)						
1	kapitálové položky a nástroje	433				433
2	vlastné zdroje	433				433
3	ostatné kapitálové nástroje					
4	retailové vklady		2 126	223	664	2 877
5	stabilné vklady		1 771	199	606	2 478
6	menej stabilné vklady		355	25	58	399
7	veľkoobchodné financovanie:	2 435	3	1 009		1 776
8	prevádzkové vklady		726	1	0	364
9	iné veľkoobchodné financovanie		1 708	2	1 008	1 412
10	vzájomne závislé záväzky					
11	ostatné záväzky:		37			0
12	derivátové záväzky NSFR					
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií					4 722
14	celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)					
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					618
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		0	0	2 626	2 233
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely					
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:		198	357	2 559	1 954
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 predávkov poskytnutých finančným inštitúciám					
20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:		73	101	655	644
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:		123	170	1 860	1 222
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		104	102	1 577	1 222
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	88
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	45	47
32	podsvahové položky		161	0	0	8
33	celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					4 242
34	ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)					1,1133

Článok 452 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Nie je relevantné.

Zverejňovanie informácií o používaní postupov zmiernovania kreditného rizika

Informácie uvedené v článku 453 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

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

	Nezabezpečená úctovná hodnota	Zabezpečená úctovná hodnota	z čoho zabezpečené		
			kolaterálom	finančnými zárukami	kreditnými derivátmi
	a	b	c	d	e
1 úvery a preddavky	823	4 599	4 594	4	
2 dlhové cenné papiere	146	0	0	0	
3 spolu	969	4 599	4 594	4	
4 z čoho problémové expozície	33	43	42	1	
EU-5 z čoho v stave zlyhania	1	5			

Informácie uvedené v článku 453 písm. g) až j) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

g) zodpovedajúci konverzný faktor a zmiernovanie kreditného rizika spojené s expozíciou a incidenciou postupov zmiernovania kreditného rizika so substitučným účinkom a bez neho:

Informácie sú zverejnené v článku 444, písmeno e), strana č. 14 tohto dokumentu.

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 akéhokoľvek zmiernovania súvisiaceho kreditného rizika:

Informácie sú zverejnené v článku 444, písmeno e), strana 14 tohto dokumentu.

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:

Informácie sú zverejnené v článku 444, písmeno e), strana 14 tohto dokumentu.

j) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa prístupu IRB, hodnotu rizikovo váženej expozície pred uznaním vplyvu zmiernovania 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:

Nie je relevantné.

Informácie uvedené v článku 455 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Prima banka nepoužíva interné modely pre tržové riziko.

Schválenie a zverejnenie podľa článku 431 ods. 3 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady(EÚ) č. 575/2013

Tento dokument bol podpísaný a schválený na zverejnenie predstavenstvom banky dňa 8. augusta 2023.


Jan Rollo
predseda predstavenstva a
generálny riaditeľ


Henrieta Gahérová
členka predstavenstva a vrchná riaditeľka
divízie riadenia produktov