

Príloha k dokumentu Informácie o banke k 30.9.2022

**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)	2 498	2 551	200
2	z čoho štandardizovaný prístup	2 493	2 546	199
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	1
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	144	144	12
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa			
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	144	144	12
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania			
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	23	23	2
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	<b>spolu</b>	<b>2 642</b>	<b>2 696</b>	<b>211</b>

**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
<b>Dostupné vlastné zdroje (sumy)</b>						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	382	382	364	364	364
2	kapitál Tier 1	382	382	364	364	364
3	celkový kapitál	413	414	393	391	390
<b>Hodnoty rizikovo vážených expozícií</b>						
4	celková hodnota rizikovej expozície	2 642	2 696	2 430	2 271	2 185
<b>Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)</b>						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	0,1444	0,1417	0,1499	0,1604	0,1667
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	0,1444	0,1417	0,1499	0,1604	0,1667
7	celkový podiel kapitálu (%)	0,1562	0,1535	0,1616	0,1721	0,1784
<b>Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)</b>						
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 (%)	0,1025	0,1025	0,1025	0,105	0,105
<b>Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)</b>						
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 (%)	0,0092	0,0089	0,0095	0,0094	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	0	0	0	0
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	0,0342	0,0339	0,0345	0,0344	0,0345
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	0,1367	0,1364	0,1370	0,1394	0,1395
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	0,0567	0,0564	0,0570	0,0594	0,0595
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>						
13	veľkosť celkovej expozície	6 008	5 959	5 501	5 432	5 423
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	0,0635	0,0641	0,0662	0,0671	0,0672
<b>Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)</b>						
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 (%)					
<b>Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)</b>						
EU 14d	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)					
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)					
<b>Ukazovateľ krytia likvidity</b>						
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 (%)					
<b>Ukazovateľ čistého stabilného financovania</b>						
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)	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	3	3	3	3	3	3	3	3
<b>VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA</b>									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					883	672	446	438
<b>HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	3264	3209	3054	3060	136	133	122	125
3	<i>stabilné vklady</i>	1610	1602	1558	1582	81	80	78	79
4	<i>menej stabilné vklady</i>	460	444	367	376	56	53	44	46
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	635	709	852	839	156	169	188	182
6	<i>prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk</i>	613	671	792	780	140	149	163	159
7	<i>neprevádzkové vklady (všetky protistrany)</i>								
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>								
14	iné zmluvné záväzky financovania	41	44	46	37	21	27	28	22
15	iné podmienené záväzky financovania								
16	<b>CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>					327	345	364	345
<b>HOTOVOŠŤ – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)								
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	69	66	82	61	37	36	42	31
19	iné kladné peňažné toky	0	0	1	1	0	0	1	1
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								
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>	69	67	83	61	38	36	43	32
<b>CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA</b>									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					883	672	446	438
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					289	309	321	313
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					3,0498	2,1837	1,3862	1,3993

**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 postupný pokles LCR mali najmä čerpania nových hypotekárnych úverov a nulovanie účtov samospráv na konci roka. Mierny nárast LCR v 09/2022 bol spôsobený čerpaným repo obchodom v objeme 60mil €.
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	
<b>Položky dostupného stabilného financovania (ASF)</b>						
1	kapitálové položky a nástroje	413				413
2	vlastné zdroje	413				413
3	ostatné kapitálové nástroje					
4	retailové vklady		2 185	264	599	2 905
5	stabilné vklady		1 785	233	542	2 459
6	menej stabilné vklady		401	31	57	446
7	veľkoobchodné financovanie:		1 382	53	1 010	1 439
8	prevádzkové vklady		755	2	1	379
9	iné veľkoobchodné financovanie		627	50	1 009	1 060
10	vzájomne závislé záväzky					
11	ostatné záväzky:		32			0
12	derivátové záväzky NSFR					
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií					
14	<b>celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)</b>					<b>4 757</b>
<b>Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)</b>						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					416
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore				2 102	1 787
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely					
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:		157	209	3 005	2 374
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:		55	36	797	723
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:		100	162	2 079	1 371
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		100	162	1 907	1 371
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	10	129	134
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				49	49
32	podsvahové položky		176			9
33	<b>celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)</b>					<b>4 219</b>
34	<b>ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)</b>					<b>1,1275</b>