

Príloha k dokumentu Informácie o banke k 30.9.2023

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

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 T	b T-1	c T
1	kreditné riziko (okrem CCR)	2 451	2 478	196
2	z čoho štandardizovaný prístup	2 447	2 473	196
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	0	1	0
7	z čoho štandardizovaný prístup	0	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 vyrovnania			
16	sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraňení)			
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	2 590	2 618	207

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)	402	402	382	382	382
2	kapitál Tier 1	402	402	382	382	382
3	celkový kapitál	433	433	413	413	413
	Hodnoty rizikovo vážených expozícií					
4	celková hodnota rizikovej expozície	2 590	2 618	2 610	2 603	2 642
	Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	0,1552	0,1537	0,1464	0,1444	0,1417
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	0,1552	0,1537	0,1464	0,1444	0,1417
7	celkový podiel kapitálu (%)	0,1671	0,1655	0,1583	0,1562	0,1535
	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 (%)	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250
EU 8a	vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)					
9	proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	0,0142	0,0099	0,0097	0,0094	0,0092
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	0,0025	0,0025	0,0025	0,0000	0,0000
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	0,0417	0,0374	0,0372	0,0344	0,0342
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	0,1442	0,1399	0,1397	0,1369	0,1367
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	0,0646	0,0630	0,0558	0,0537	0,0510
	Ukazovateľ finančnej páky					
13	veľkosť celkovej expozície	6 287	6 262	6 050	6 036	6 008
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	0,0640	0,0642	0,0632	0,0633	0,0635
	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)	556	587	446	392	438
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	352	356	312	317	345
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	26	28	30	32	32
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	327	329	282	284	313
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	1,7093	1,8006	1,5828	1,3799	1,3993
	Ukazovateľ čistého stabilného financovania					
18	celkové dostupné stabilné financovanie	4 719	4 722	4 679	4 663	4 757
19	celkové požadované stabilné financovanie	4 178	4 242	4 260	4 201	4 219
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	1,1296	1,1133	1,0985	1,1101	1,1275

Článok 451a, ods. 2 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:

- a) priemer, prípadne priemery, svojho ukazovateľa krytia likvidity na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,
- b) priemer, prípadne priemery, celkových likvidných aktív, a to po uplatnení príslušných zrážok, zahrnutých do vankúša likvidity v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií, a opis zloženia uvedeného vankúša likvidity,
- c) priemery svojich záporných tokov likvidity, kladných tokov likvidity a čistých záporných tokov likvidity vypočítané v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií, a opis ich zloženia.

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

		a	a	a	a	e	f	g	h
		celková nevážená hodnota (priemer)				celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrtrok končiaci (DD, mesiac RRRR)	31.12.2022	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2022	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023
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					392	446	587	556
HOTOVOSŤ - ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	3 035	3 034	3 024	2 989	125	122	119	114
3	stabilné vklady	1 582	1 581	1 576	1 541	79	79	79	77
4	menej stabilné vklady	374	360	337	312	46	43	40	37
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	760	760	843	851	160	158	204	207
6	prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	711	718	766	761	142	145	155	153
7	neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	49	42	77	90	18	14	49	54
8	nezabezpečený dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
9	zabezpečené veľkoobchodné financovanie								
10	dodatočné požiadavky	147	143	159	159	10	10	10	11
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	147	143	159	159	10	10	10	11
14	iné zmluvné záväzky financovania	38	39	43	42	22	21	22	21
15	iné podmienené záväzky financovania	0	0	0	0	0	0	0	0
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					317	312	356	352
HOTOVOSŤ - Kladné peňažné toky									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	62	51	54	48	32	26	28	25
19	iné kladné peňažné toky	0	4	0	1	0	4	0	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)					0	0	0	0
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0	0	0	0
20	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	63	55	54	49	32	30	28	26
EU-20a	plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %	63	55	54	49	32	30	28	26
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					392	446	587	556
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					284	282	329	327
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					1.3799	1.5828	1.8006	1.7093

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. Nárast LCR bol spôsobený navýšením repo obchodov s ECB so splatnosťou >30 dní (záloh: kryté dlhopisy do vlastných kníh) 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 pokladničnými hodnotami, dostupnými rezervami v centrálnej banke a štátnymi dlhopismi SK a ostatných členských štátov EÚ.
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				vážená hodnota
		a	b	c	d	
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1 rok	≥ 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		2 074	177	732	2 853
5	stabilné vklady		1 742	156	668	2 472
6	menej stabilné vklady		332	21	64	382
7	veľkoobchodné financovanie:	2 525	5	1 009		1 819
8	prevádzkové vklady	769	2	0		386
9	iné veľkoobchodné financovanie	1 755	2	1 008		1 433
10	vzájomne závislé záväzky					
11	ostatné záväzky:	44				0
12	derivátové záväzky NSFR					
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií					4 719
14	celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)					
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					664
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		0	0	2 626	2 232
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely					
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:	273	304	2 507		1 889
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 predpokladov poskytnutých finančným inštitúciám					
20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:		62	129	597	603
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:		120	175	1 866	1 233
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		104	102	1 596	1 233
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		90	0	44	53
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	2	46	49
32	podsvahové položky	159	0	0		8
33	celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					4 178
34	ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)					1,1296

**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 31. októbra 2023.


Jan Rollo
predseda predstavenstva a
generálny riaditeľ


Henrieta Gahérová
členka predstavenstva a vrchná riaditeľka
divízie riadenia produktov