

Vlastné zdroje			Odkaz na článok nariadenia (EÚ) č. 575/2013
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): nástroje a rezervy			
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	25121	26 ods. 1), 27, 28, 29
	z čoho: nástroje typu 1		zoznam EBA čl. 26 ods. 3
	z čoho: nástroje typu 2		zoznam EBA čl. 26 ods. 3
	z čoho: nástroje typu 3		zoznam EBA čl. 26 ods. 3
2	Nerozdelené zisky	76042	26 ods. 1 písm. c)
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	4841	26 ods. 1
3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká		26 ods. 1 písm. f)
4	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1		486 ods. 2
5	Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)		84
5a	Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend		26 ods. 2
6	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	106004	Súčet riadkov 1 až 5a
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	-52	34, 105
8	Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	-817	36 ods. 1 písm. b), 37
9	Prázdna množina v EI)		
10	Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. c), 38
11	Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov		33 ods. 1 písm. a)
12	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát		36 ods. 1 písm. d), 40, 159
13	Akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)		32 ods. 1
14	Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície		33 ods. 1 písm. b)
15	Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. e), 41
16	Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. f), 42
17	Priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. g), 44

18	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79
19	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 až 3, 79
20	Prázdna množina v EÚ		
20a	Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu		36 ods. 1 písm. k)
20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 až 91
20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. k) bod ii), 243 ods. 1 písm. b), 244 ods. 1 písm. b), 258
20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. k) bod iii), 379 od. 3
21	Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a)
22	Hodnota prevyšujúca 15 % prahovú hodnotu (záporná hodnota)		48 ods. 1
23	z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch		36 ods. 1 písm. i), 48 ods. 1 písm. b)
24	Prázdna množina v EÚ		
25	z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov,		36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a)
25a	Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. a)
25b	Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. l)
27	Kvalifikované odpisy AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)		36 ods. 1 písm. j)
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	-869	Súčet riadkov 7 až 20a, 21, 22 a 25a až 27
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	105135	Riadok 6 mínus riadok 28
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
30	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia		51, 52
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov		
32	z čoho: klasifikované ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov		
33	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podľa ležajúcich postupnému vyradeniu z AT1		486 ods. 3
34	Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán		85, 86

35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu		486 ods. 3
36	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami		Súčet riadkov 30, 33 a 34
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
37	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)		52 ods. 1 písm. b), 56 písm. a), 57
38	Priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT 1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		56 písm. b), 58
39	Priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		56 písm. c), 59, 60, 79
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)		56 písm. d), 59, 79
41	Prázdna množina v EÚ		
42	Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)		56 písm. e)
43	Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)		Súčet riadkov 37 až 42
44	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)		Riadok 36 minus riadok 43
45	Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	105135	Súčet riadku 29 a riadku 44
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy			
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia		62, 63
47	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2		486 ods. 4
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		87, 88
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce vyradeniu		486 ods. 4
50	Úpravy kreditného rizika		62 písm. c) a d)
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami		
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy			
52	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)		63 písm. b) bod i), 66 písm. a), 67
53	Podiely na 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)		66 písm. b), 68
54	Priame a nepriame podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		66 písm. c), 69, 70, 79

55	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		66 písm. d), 69, 79
56	Prázdna množina v EÚ		
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)		Súčet riadkov 52 až 56
58	Kapitál Tier 2 (T2)		Riadok 51 mínus riadok 57
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	105135	Súčet riadku 45 a riadku 58
60	Celkové rizikovo vážené aktíva	493113	
Kapitálové podiely a vankúše			
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície)	21.32%	92 ods. 2 písm. a)
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície)	21.32%	92 ods. 2 písm. b)
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície)	21.32%	92 ods. 2 písm. c)
64	Požiadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1 písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	3,70%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2,50%	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	1,20%	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika		
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)		
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	13.32%	CRD 128
69	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
70	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
71	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)			
72	Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)		36 ods. 1 písm. h), 46, 45 56 písm. c), 59, 60 66 písm. c), 69, 70
73	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	7	36 ods. 1 písm. i), 45, 48
74	Prázdna množina v EÚ		
75	Odložené daňové polladávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)		36 ods. 1 písm. c), 38, 48

Commented [VJ1]: Riadok 68 = r61 - 8%

Commented [VJ2R1]: R60 = z C02 riadok 040

Commented [VJ3R1]: R66 = c0904 kombVankus

Commented [VJ4R1]: R64 = 65+66

Uplatniteľné horné ohraňčenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2			
76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraňčenia)		62
77	Horné ohraňčenia 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 ohraňčenia)		62
79	Horné ohraňčenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov		62
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatruťné len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022)			
80	— Súčasné horné ohraňčenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
81	— Objem vyňatý z CET1 z dôvodu horného ohraňčenia (prekroenie horného ohraňčenia po splatení a splatnostiach)		484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
82	— Súčasné horné ohraňčenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
83	— Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraňčenia (prekroenie horného ohraňčenia po splatení a splatnostiach)		484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
84	— Súčasné horné ohraňčenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5
85	— Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraňčenia (prekroenie horného ohraňčenia po splatení a splatnostiach)		484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5

Banka neuplatňuje článok 473a Nariadenia Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 575/2013, t.j. neuplatňuje prechodné opatrenia v súvislosti s medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IFRS 9 a vlastné zdroje, kapitál a ukazovatele finančnej páky banky už v plnom rozsahu vyjadrujú dôsledky zavedenia medzinárodného štandardu finančného výkazníctva IFRS 9.