

| 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 | 73296 | 26 ods. 1 písm. c) |
| 3 | Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy) | 2413 | 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 | 100830 | Súčet riadkov 1 až 5a |
| Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy | | | |
| 7 | Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota) | -64 | 34, 105 |
| 8 | Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota) | -498 | 36 ods. 1 písm. b), 37 |
| 9 | Prázdna množina v EI) | | |
| 10 | Odožené 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 krížové 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 odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota) | | 36 ods. 1 písm. j) |
| 28 | Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1) | -562 | Súčet riadkov 7 až 20a, 21, 22 a 25a až 27 |
| 29 | Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) | 100269 | Riadok 6 mínus riadok 28 |
| Dodatkový 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 podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1 | | 486 ods. 3 |
| 34 | Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahnutý 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 mínus riadok 43 |
| 45 | Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1) | 100269 | 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 účasí 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) | 100269 | Súčet riadku 45 a riadku 58 |
| 60 | Celkové rizikovo vážené aktíva | 427473 | |
| Kapitálové podiely a vankúše | | | |
| 61 | Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície) | 22,20% | 92 ods. 2 písm. a) |
| 62 | Tier 1 (ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície) | 22,20% | 92 ods. 2 písm. b) |
| 63 | Celkový kapitál (ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície) | 22,20% | 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) | 3,51% | CRD 128, 129, 130, 131, 133 |
| 65 | z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu | 2,50% | |
| 66 | z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš | 1,01% | |
| 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) | 14,20% | 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 |

| Uplatiteľ'né horné ohraničenia 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 ohraničenia) | | 62 |
| 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) | | 62 |
| 79 | Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov | | 62 |
| Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatruťer'né len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022) | | | |
| 80 | — Súčasné horné ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení | | 484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5 |
| 81 | — Objem vyňatý z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach) | | 484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5 |
| 82 | — Súčasné horné ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení | | 484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5 |
| 83 | — Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach) | | 484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5 |
| 84 | — Súčasné horné ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení | | 484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5 |
| 85 | — Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia 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.