

**Informácie predkladané odborom Riadenie rizík a kapitálu a odborom Riadenie rizík retailového bankovníctva v zmysle Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk (ďalej len „Opatrenie“) a Nariadenia Eur. parlamentu a Rady č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej len „CRR“) k 31. 12. 2014**

### Článok 437 CRR – Vlastné zdroje

| Vlastné zdroje                                  | 31.12.2014     | Bod poznámok v Ind. účtovnej závierke |
|---|----------------|---------------------------------------|
|   | Hodnota        |                                       |
| <b>VLASTNÉ ZDROJE SPOLU</b>                     | <b>511 929</b> |                                       |
| <b>Tier I kapitál</b>                           | <b>503 929</b> |                                       |
| <b>Vlastný kapitál Tier I</b>                   | <b>503 929</b> |                                       |
| Základné imanie                                 | 366 305        | 25                                    |
| Emisné ážio                                     | 738            | 26                                    |
| Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku | 30 622         | 27                                    |
| Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok      | -955           | n/a; (písm. a)                        |
| Hospodársky výsledok minulých rokov             | 121 930        | 26                                    |
| Nehmotný majetok                                | -13 797        | 14, 17; (písm. b)                     |
| Dodatočné úpravy ocenenia                       | -914           | n/a; (písm. c)                        |
| <b>Dodatočný kapitál Tier I</b>                 | <b>0</b>       |                                       |
| <b>Tier II kapitál</b>                          | <b>8 000</b>   |                                       |
| Podriadený dlh                                  | 8 000          | 24                                    |

#### **a) akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok**

Položka akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok tvorí pripočítateľnú resp. odpočítateľnú položku Tier I kapitálu s ohľadom na povahu čistej účtovnej hodnoty položky zohľadňujúc ustanovenie v Článku 13, ods. 4 Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 241/2014 zo 7. januára 2014 a prechodné ustanovenie Článku 468 ods. 2 CRR.

#### **b) nehmotný majetok**

Položku nehmotný majetok ako odpočítateľnú položku od Tier I kapitálu tvorí nehmotný majetok vykázaný v bode 14 poznámok Individuálnej účtovnej závierky a časť ostatných aktív vykázaných v bode 17 poznámok Individuálnej účtovnej závierky.

#### **c) dodatočné úpravy ocenenia**

Prudenciálny filter v súlade s Článkom 34 CRR a vypočítaný podľa návrhu Regulačných technických štandardov od EBA s číslom EBA/RTS/2014/06/rev1 z 23.1.2015.

Vzhľadom na to, že neboli presiahnuté hraničné hodnoty položiek definované v Článku 48 (resp. 470 v prechodnom období) CRR, položky podľa Článku 36 ods. 1 písm. c) a i) neboli od vlastných zdrojov odpočítané, ale boli rizikovo vážené v súlade s ustanoveniami CRR v Článkoch 48 ods. 4 (resp. 470 ods. 3) a 133. Hodnoty položiek sú uvedené v tis . EUR:

|   |        |
|---|--------|
| Odložené daňové pohľadávky                          | 21 838 |
| Významné investície v subjektoch finančného sektora | 11 411 |

Pri výpočte vlastných zdrojov a ich súčastí neboli uplatňované žiadne obmedzenia.

**Kapitálové pomery**

|   |               |
|---|---------------|
| <b>Pomer vlastného kapitálu Tier I k rizikovo-váženým aktívam</b>   | <b>15,31%</b> |
| <b>Pomer Tier I k rizikovo-váženým aktívam</b>                      | <b>15,31%</b> |
| <b>Pomer celkových vlastných zdrojov k rizikovo-váženým aktívam</b> | <b>15,56%</b> |

## Článok 438 CRR – Kapitálové požiadavky

| Kapitálové požiadavky   | 31.12.2014 |
|---|------------|
|   | Hodnota    |
| <b>CELKOVÁ HODNOTA KAPITÁLOVÝCH POŽIADAVIEK</b>   | 263 259    |
| <b>HODNOTY PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE</b> | 232 525    |
| <b>Štandardizovaný prístup (SA)</b>   | 232 525    |
| SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií   | 232 525    |
| Ústredné vlády alebo centrálné banky  | 4 368      |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány   | 0          |
| Subjekty verejného sektora  | 128        |
| Multilaterálne rozvojové banky  | 0          |
| Medzinárodné organizácie  | 0          |
| Inštitúcie  | 3 934      |
| Podnikateľské subjekty  | 129 195    |
| Retail  | 33 194     |
| Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok  | 0          |
| Expozície v stave zlyhania  | 16 105     |
| Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko  | 27 338     |
| Kryté dlhopisy  | 0          |
| Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením  | 1 520      |
| Podniky kolektívneho investovania (PKI)   | 6 253      |
| Vlastné imanie  | 4 792      |
| Iné položky   | 5 700      |
| Sekuritizačné pozície SA  | 0          |
| <b>KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA</b>  | 0          |
| <b>KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO</b>   | 139        |
| <b>kapitálová požiadavka pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)</b>  | 139        |
| Obchodované dlhové nástroje   | 139        |
| Vlastné imanie  | 0          |
| Devízy  | 0          |
| Komodity  | 0          |
| <b>KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)</b>  | 30 596     |
| <b>OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup</b>   | 30 596     |
| <b>DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV</b>   | 0          |
| <b>CELKOVÁ HODNOTA KAPITÁLOVEJ POŽIADAVKY PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY</b>  | 0          |
| Štandardizovaná metóda  | 0          |
| <b>CELKOVÁ HODNOTA KAPITÁLOVEJ POŽIADAVKY SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE</b>  | 0          |
| <b>INÉ HODNOTY KAPITÁLOVÝCH POŽIADAVIEK</b>   | 0          |

**Opatrenie §1 ods 2 písm. c) až e)****Súhrnná výška expozícií bez identifikovaného znehodnotenia, s identifikovaným znehodnotením a v zlyhaní v členení podľa tried expozícií uvedených v článku 112 CRR**

| Trieda_expozície   | 31.12.2014       |                |              |                |
|--|------------------|----------------|--------------|----------------|
|  | Expozícia celkom | Neznehodnotená | Znehodnotená | Z toho zlyhaná |
| Ústredné vlády alebo centrálné banky   | 1 131 462        | 1 131 462      | -            | -              |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány  | -                | -              | -            | -              |
| Subjekty verejného sektora   | 1 605            | 1 605          | -            | -              |
| Multilaterálne rozvojové banky   | 10 608           | 10 608         | -            | -              |
| Medzinárodné organizácie   | 42 995           | 42 995         | -            | -              |
| Inštitúcie   | 82 887           | 82 887         | -            | -              |
| Podnikateľské subjekty   | 1 695 541        | 1 646 243      | 49 298       | -              |
| Retail   | 659 151          | 609 573        | 49 578       | -              |
| Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok   | -                | -              | -            | -              |
| Expozície v stave zlyhania   | 166 912          | -              | 166 912      | 166 912        |
| Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko   | 227 817          | 155 130        | 72 687       | 32 400         |
| Kryté dlhopisy   | -                | -              | -            | -              |
| Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením | 94 606           | 94 606         | -            | -              |
| Podniky kolektívneho investovania (PKI)  | 78 157           | 78 157         | -            | -              |
| Vlastný kapitál  | 42 777           | 42 777         | -            | -              |
| Iné položky  | 114 828          | 114 828        | -            | -              |

**Opatrenie §1 ods 2 písm. f)****Rozdiel súčtu hodnôt súvahových účtov aktív a súčtu hodnôt súvahových účtov pasív podľa odhadovanej doby splatnosti**

| Ukazovateľ                                   | splatnosť do 7 dní vrátane | splatnosť od 8 dní do 30 dní | splatnosť od 31 do 90 dní | splatnosť od 91 do 180 dní | splatnosť od 181 do 270 dní | splatnosť od 271 do 360 dní | splatnosť od 361 do 720 dní | splatnosť od 721 do 1800 dní | splatnosť od 1801 dní | nešpecifikované položky | Celkom |
|--|----------------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------------|--------|
| Čistá súvahová pozícia likvidity             | 1 416 389                  | -222 302                     | -185 634                  | -374 323                   | -215 854                    | -18 425                     | -297 922                    | 45 516                       | 19 795                | -167 240                | 0      |
| Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity | 1 416 389                  | 1 194 087                    | 1 008 453                 | 634 130                    | 418 276                     | 399 851                     | 101 929                     | 147 445                      | 167 240               | 0                       | x      |