

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. 03. 2015

Článok 437 CRR – Vlastné zdroje

Vlastné zdroje	31.3.2015	Bod poznámok v Ind. účtovnej závierke
	Hodnota	
VLASTNÉ ZDROJE SPOLU	518 130	
Tier I kapitál	510 130	
Vlastný kapitál Tier I	510 130	
Základné imanie	366 305	24
Emisné ážio	738	25
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	30 622	26
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 846	n/a; (písm. a)
Hospodársky výsledok minulých rokov	121 962	26
Nehmotný majetok	-13 325	14, 17; (písm. b)
Dodatočné úpravy ocenenia	-1 018	n/a; (písm. c)
Dodatočný kapitál Tier I	0	
Tier II kapitál	8 000	
Podriadený dlh	8 000	23

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 rozdielu kladných a záporných oceňovacích rozdielov zohľadňujúc ustanovenie v Článku 13, ods. 4 Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 241/2014 zo 7. januára 2014 a ustanovenie v §8 Opatrenia NBS č.23 z 9. decembra 2014, ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie podľa osobitného predpisu.

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	16 227
Významné investície v subjektoch finančného sektora	11 411

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

Kapitálové pomery

Pomer vlastného kapitálu Tier I k rizikovo-váženým aktívam	15,13%
Pomer Tier I k rizikovo-váženým aktívam	15,13%
Pomer celkových vlastných zdrojov k rizikovo-váženým aktívam	15,37%

Článok 438 CRR – Kapitálové požiadavky

Kapitálové požiadavky	31.3.2015
	Hodnota
CELKOVÁ HODNOTA KAPITÁLOVÝCH POŽIADAVIEK	269 741
HODNOTY PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE	238 775
Štandardizovaný prístup (SA)	238 775
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	238 775
Ústredné vlády alebo centrálné banky	3 245
Regionálne vlády alebo miestne orgány	0
Subjekty verejného sektora	128
Multilaterálne rozvojové banky	0
Medzinárodné organizácie	0
Inštitúcie	554
Podnikateľské subjekty	136 760
Retail	33 589
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	0
Expozície v stave zlyhania	20 163
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	25 544
Kryté dlhopisy	616
Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	856
Podniky kolektívneho investovania (PKI)	6 849
Vlastné imanie	4 794
Iné položky	5 675
Sekuritizačné pozície SA	0
KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA	0
KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	370
kapitálová požiadavka pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)	370
Obchodované dlhové nástroje	370
Vlastné imanie	0
Devízy	0
Komodity	0
KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)	30 596
OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup	30 596
DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV	0
CELKOVÁ HODNOTA KAPITÁLOVEJ POŽIADAVKY PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY	0
Štandardizovaná metóda	0
CELKOVÁ HODNOTA KAPITÁLOVEJ POŽIADAVKY SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE	0
INÉ HODNOTY KAPITÁLOVÝCH POŽIADAVIEK	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	31.3.2015			
	Expozícia celkom	Neznehodnotená	Znehodnotená	Z toho zlyhaná
Ústredné vlády alebo centrálné banky	1 286 238	1 286 241	-	-
Regionálne vlády alebo miestne orgány	-	-	-	-
Subjekty verejného sektora	1 605	1 605	-	-
Multilaterálne rozvojové banky	10 727	10 727	-	-
Medzinárodné organizácie	43 690	43 690	-	-
Inštitúcie	29 287	29 287	-	-
Podnikateľské subjekty	1 787 143	1 740 463	46 680	-
Retail	665 716	608 945	56 771	-
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	-	-	-	-
Expozície v stave zlyhania	197 838	-	197 838	197 838
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	212 870	141 672	71 198	44 638
Kryté dlhopisy	38 504	38 504	-	-
Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	52 873	52 873	-	-
Podniky kolektívneho investovania (PKI)	85 618	85 618	-	-
Vlastný kapitál	42 809	42 809	-	-
Iné položky	90 865	90 865	-	-

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 - 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	1 281 960	-162 394	-364 932	-414 391	-52 292	-1 373	-206 496	180 080	-57 701	-202 461	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	1 281 960	1 119 566	754 634	340 243	287 951	286 578	80 082	260 162	202 461	0	x