

Počet zamestnancov k 30.06.2021	
Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu	27
z toho: vedúci zamestnanci	8

**Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s cennými papiermi k 30.06.2021**  
**Rozsah uverejňovaných informácií podľa Opatrenia NBS č. 20/2014, § 1 ods. 2 písm. b) v znení neskorších predpisov**

Ukazovateľ	č. r.	
a) Údaje z bilancie aktív a pasív *		
b) Údaje z výkazu ziskov a strát		

\*Obchodník s cennými papiermi, ktorý nezostavuje účtovnú závierku podľa medzinárodných účtovných štandardov, informácie o finančných ukazovateľoch zverejňuje podľa Opatrenia NBS zo dňa 29. júla 2014 č. 13/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu (oznámenie č. 223/2014 Z.z.)

**BILANCIA AKTÍV A PASÍV**  
**k 30.06.2021**

(údaje sú v tis. eur)

AKTÍVA	č.r.	Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
<b>Pokladničné hodnoty</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pokladnica	2						0
Zlato	3						0
Hodnoty na ceste	4						0
<b>I. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>1407</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>1412</b>
<b>Úvery a preddavky poskytnuté Národnej banke Slovenska a zahraničným centrálnym bankám</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	7						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotená (úroveň 2)	8						0
aktíva znehodnotená (úroveň 3)	9						0
z r. 6 : zlyhané	10						0
z r. 6 : problémové	11						0
v tom: bežné účty	12						0
termínované vklady	13						0
poskytnuté úvery	14						0
účty peňažných rezerv	15						0
šekové poštové účty	16						0
<b>Úvery a preddavky poskytnuté bankám</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>1407</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>1412</b>
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	18		1407			5	1412
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotená (úroveň 2)	19						0
aktíva znehodnotená (úroveň 3)	20						0
z r. 17 : zlyhané	21						0
z r. 17 : problémové	22						0
z r. 17 : vklady a úvery poskytnuté vlastnej finančnej skupine	23						0
v tom: bežné účty v bankách	24		1407			5	1412
bežné účty iných bánk	25						0
termínované vklady	26						0
poskytnuté úvery	27						0
ostatné pohľadávky poskytnuté bankám	28						0
<b>Úvery a preddavky poskytnuté klientom</b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	30						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotená (úroveň 2)	31						0
aktíva znehodnotená (úroveň 3)	32						0
z r. 29 : zlyhané	33						0
z r. 29 : problémové	34						0
<b>Úvery a preddavky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám (§13)</b>	<b>35</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	36						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotená (úroveň 2)	37						0
aktíva znehodnotená (úroveň 3)	38						0
z r. 35 : zlyhané	39						0
z r. 35 : problémové	40						0
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>41</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	42						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotená (úroveň 2)	43						0
aktíva znehodnotená (úroveň 3)	44						0
z r. 41 : zlyhané	45						0
z r. 41 : problémové	46						0
<b>II. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia</b>	<b>47</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Úvery a preddavky	48						0
Dlhové cenné papiere	49						0
Nástroje vlastného imania	50						0
<b>III. Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Úvery a preddavky	52						0
Dlhové cenné papiere	53						0
Nástroje vlastného imania	54						0
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	55						0
<b>IV. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia</b>	<b>56</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Úvery a preddavky	57						0
z r. 57 : problémové	58						0
Dlhové cenné papiere	59						0
z r. 59 : problémové	60						0
<b>V. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok</b>	<b>61</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Úvery a preddavky	62						0

v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	63						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotená (úroveň 2)	64						0
aktíva znehodnotená (úroveň 3)	65						0
z r. 62 : zlyhané	66						0
z r. 62 : problémové	67						0
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>68</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	69						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotená (úroveň 2)	70						0
aktíva znehodnotená (úroveň 3)	71						0
z r. 68 : zlyhané	72						0
z r. 68 : problémové	73						0
<b>Nástroje vlastného imania</b>	<b>74</b>						<b>0</b>
<b>Kladná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie</b>	<b>75</b>						<b>0</b>
<b>Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery</b>	<b>76</b>						<b>0</b>
<b>Dcérske, pridružené a spoločné podniky</b>	<b>77</b>						<b>0</b>
<b>Finančné zdroje poskytnuté pobočkám v zahraničí</b>	<b>78</b>						<b>0</b>
<b>Hmotný majetok</b>	<b>79</b>						<b>0</b>
z toho: prevádzkový hmotný majetok	80						0
investície v nehnuteľnostiach (IAS 40)	81						0
<b>Nehmotný majetok</b>	<b>82</b>	<b>4</b>	<b>267</b>				<b>263</b>
z toho: goodwill	83						0
softvér	84	4	267				263
<b>Ostatné aktíva</b>	<b>85</b>		<b>237</b>	<b>12</b>			<b>249</b>
z toho : rôzni dlžníci	86		98				98
z toho: pohľadávky z nevysporiadaných poisťných škôd	87						0
<b>Daňové pohľadávky</b>	<b>88</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: bežná daňová pohľadávka	89						0
daňová pohľadávka odložená	90						0
<b>Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj (IFRS 5)</b>	<b>91</b>						<b>0</b>
<b>Aktíva celkom</b>	<b>92</b>	<b>4</b>	<b>1911</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>1924</b>
Z aktív celkom: oprávky	93						
ostatné finančné pohľadávky	94		237	12			249
z toho: poskytnuté preddavky	95		226	12			238

PASÍVA	č.r.	Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
<b>ZÁVÄZKY</b>	<b>96</b>		<b>120</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>126</b>
<b>I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>97</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Vklady prijaté od Národnej banky Slovenska a zahraničných centrálnych bánk</b>	<b>98</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: bežné účty	99						0
termínované vklady	100						0
prijaté úvery	101						0
šekové poštové účty	102						0
ostatné finančné záväzky	103						0
<b>Vklady prijaté od bánk</b>	<b>104</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
z toho: vklady prijaté od vlastnej finančnej skupiny	105						0
v tom: bežné účty v bankách	106						0
bežné účty iných bánk	107						0
termínované vklady	108						0
podriadené dlhy	109						0
prijaté úvery	110						0
ostatné finančné záväzky	111						0
<b>Vklady prijaté od klientov</b>	<b>112</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: bežné účty a ostatné finančné netermínované záväzky	113						0
termínované vklady	114						0
vklady s výpovednou lehotou	115						0
vkladové listy	116						0
prijaté úvery a finančný prenájom	117						0
podriadené záväzky	118						0
ostatné finančné záväzky	119						0
<b>Vklady prijaté od verejnej správy a medzinárodných organizácií</b>	<b>120</b>						<b>0</b>
z toho: ostatné finančné záväzky	121						0
<b>Emitované dlhové cenné papiere</b>	<b>122</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom : sekuritizované cenné papiere	123						0
dlhopisy	124						0
z toho: hypotekárne záložné listy (vydané do 31.12.2017)	125						0
kryté dlhopisy	126						0
hybridné dlhopisy	127						0
zmenky	128		0	0	0	0	0
v tom: obchodovateľné	129						0
neobchodovateľné	130						0
ostatné dlhové cenné papiere	131						0
<b>II. Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>	<b>132</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Vklady</b>	<b>133</b>						<b>0</b>
<b>Emitované dlhové cenné papiere</b>	<b>134</b>						<b>0</b>
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>135</b>						<b>0</b>
<b>Záporná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie</b>	<b>136</b>						<b>0</b>
<b>Krátke pozície</b>	<b>137</b>						<b>0</b>
<b>III. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia</b>	<b>138</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Vklady</b>	<b>139</b>						<b>0</b>
<b>Emitované dlhové cenné papiere</b>	<b>140</b>						<b>0</b>
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>141</b>						<b>0</b>
z toho : podriadené záväzky	142						0
<b>Záporná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie</b>	<b>143</b>						<b>0</b>
<b>Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery</b>	<b>144</b>						<b>0</b>
<b>Rezervy</b>	<b>145</b>		<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>
v tom: rezervy na podsúvahové riziká	146						0
ostatné rezervy	147		3				3
z toho: čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov	148						0
<b>Ostatné pasíva</b>	<b>149</b>		<b>112</b>	<b>6</b>			<b>118</b>
Z toho: rôzni veritelia	150		52	6			58

<b>Daňové záväzky</b>	<b>151</b>		<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>
v tom: bežný daňový záväzok	152		5				5
daňový záväzok odložený	153						0
<b>Akciový kapitál splatný na požiadanie</b>	<b>154</b>						<b>0</b>
<b>Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj</b>	<b>155</b>						<b>0</b>
<b>VLASTNÉ IMANIE</b>	<b>156</b>		<b>1798</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1798</b>
<b>Základné imanie</b>	<b>157</b>		<b>266</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>266</b>
z toho: kótované akcie	158						0
v tom: upísané základné imanie	159		266				266
pohľadávky voči akcionárom	160						0
vlastné akcie	161						0
<b>Emitované nástroje vlastného imania iné ako základné imanie</b>	<b>162</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov	163						0
ostatné nástroje	164						0
<b>Finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky</b>	<b>165</b>						<b>0</b>
Emisné ážio	166		19				19
<b>Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku</b>	<b>167</b>		<b>1089</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1089</b>
v tom: rezervné fondy	168		1089				1089
ostatné fondy tvorené zo zisku	169						0
<b>Ostatné fondy</b>	<b>170</b>		<b>720</b>				<b>720</b>
<b>Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok</b>	<b>171</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu	172						0
položky, ktoré možno reklasifikovať na zisk alebo stratu	173						0
z toho: hedžingové deriváty (rezerva na hedžing peňažných tokov)	174						0
<b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>	<b>175</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: nerozdelený zisk	176						0
neuhradená strata	177						0
<b>Účet ziskov a strát</b>	<b>178</b>		<b>-296</b>				<b>-296</b>
<b>Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní</b>	<b>179</b>						<b>0</b>
<b>Pasíva celkom</b>	<b>180</b>		<b>1918</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1924</b>
Z pasív celkom: vklady a záväzky, záväzky z emisie cenných papierov podliehajúce ochrane podľa zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov	181						0
z toho: kryté vklady	182						0
ostatné finančné záväzky	183						0
z toho: prijaté preddavky	184						0

(údaje sú v tis. eur)

Podsúvahové pasíva		Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
<b>Budúce poskytnuté úvery</b>	<b>185</b>						<b>0</b>
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)	186						0
nefinančné inštitúcie (S11)	187						0
<b>Vydané záruky</b>	<b>188</b>						<b>0</b>
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)	189						0
nefinančné inštitúcie (S11)	190						0
<b>Vydané akreditívy</b>	<b>191</b>						<b>0</b>
<b>Záväzky zo spotových operácií</b>	<b>192</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: záväzky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	193						0
záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	194						0
záväzky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	195						0
záväzky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	196						0
záväzky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi	197						0
<b>Poskytnuté zabezpečenia</b>	<b>198</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: poskytnuté zabezpečenia - nehnuteľnosti	199						0
poskytnuté zabezpečenia - cenné papiere	200						0
poskytnuté zabezpečenia - peňažné prostriedky	201						0
poskytnuté zabezpečenia - ostatné	202						0
<b>Záväzky zo zverených hodnôt</b>	<b>203</b>		<b>135455</b>	<b>31815</b>			<b>167270</b>

Podsúvahové aktíva		Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
<b>Prijaté budúce úvery</b>	<b>204</b>						<b>0</b>
<b>Prijaté záruky</b>	<b>205</b>						<b>0</b>
<b>Prijaté akreditívy</b>	<b>206</b>						<b>0</b>
<b>Pohľadávky zo spotových operácií</b>	<b>207</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: pohľadávky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	208						0
pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	209						0
pohľadávky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	210						0
pohľadávky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	211						0
pohľadávky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi	212						0
<b>Prijaté zabezpečenia</b>	<b>213</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: prijaté zabezpečenia - nehnuteľnosti	214						0
prijaté zabezpečenia - cenné papiere	215						0
prijaté zabezpečenia a záruky - peňažné prostriedky	216						0
prijaté zabezpečenia a záruky - ostatné	217						0
prijaté zabezpečenie pri REPO obchodoch	218						0
<b>Pohľadávky zo zverených hodnôt</b>	<b>219</b>		<b>135455</b>	<b>31815</b>			<b>167270</b>
<b>Odpísané pohľadávky</b>	<b>220</b>						<b>0</b>

**BILANCIA AKTÍV A PASÍV**

Časť A : Rozpis portfólií

Konsolidácia: nie

(údaje v tis.eur)

Druh finančného nástroja	č. r.	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok
a	b	1	2	3	4	5
Úvery a preddavky	1	1412				
Dlhopisy a pokladničné poukážky	2					
v tom: štátne pokladničné poukážky	3					
štátne dlhopisy	4					
pokladničné poukážky centrálnych bánk	5					
dlhopisy bánk	6					
ostatné dlhopisy	7					
Zmenky	8					
CP vzniknuté sekuritizáciou	9					
Ostatné dlhové cenné papiere	10					
Ostatné podiely a akcie	11					
z toho: dcérske, pridružené a spoločné podniky	12					
Podielové listy	13					
Ostatné nástroje vlastného imania	14					
Deriváty	15					
Opravné položky	16					
<b>Portfólio celkom</b>	<b>17</b>	<b>1412</b>				

**BILANCIA AKTÍV A PASÍV**

Časť B : Deriváty na obchodovanie

Konsolidácia: nie

(údaje v tis.eur)

Typ rizika/nástroj	č.r.	Účtovná hodnota - pohľadávky	Účtovná hodnota - záväzky	Nominálna hodnota derivátu
a	b	1	2	3
<b>Riziko úrokovej miery</b>	<b>1</b>			
Opcia/Cap/Floor/Collar/Swaption	2			
Swap úrokovej miery	3			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	4			
Forward	5			
Future	6			
Ostatné	7			
<b>Akciové riziko</b>	<b>8</b>			
Forward	9			
Future	10			
Opcia	11			
Warrant	12			
Ostatné	13			
<b>Menové (FX) riziko</b>	<b>14</b>			
Forward	15			
Future	16			
Swap	17			
Opcia	18			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	19			
Ostatné	20			
<b>Kreditné riziko</b>	<b>21</b>			
Swap kreditného zlyhania	22			
Opcia kreditného rozpätia	23			
Total return swap	24			
Ostatné	25			
<b>Komoditné riziko</b>	<b>26</b>			
<b>Ostatné riziká</b>	<b>27</b>			
<b>Hodnota celkom</b>	<b>28</b>			

**BILANCIA AKTÍV A PASÍV**

Časť C : Zabezpečovacie deriváty

Konsolidácia: nie

(údaje v tis.eur)

Zabezpečenie reálnej hodnoty	č.r.	Účtovná hodnota - pohľadávky	Účtovná hodnota - záväzky	Nominálna hodnota derivátu
a	b	1	2	3
<b>Riziko úrokovej miery</b>	<b>1</b>			
Opcia/Cap/Floor/Collar/Swaption	2			
Swap úrokovej miery	3			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	4			
Forward	5			
Future	6			
Ostatné	7			
<b>Akciové riziko</b>	<b>8</b>			
Forward	9			
Future	10			
Opcia	11			
Warrant	12			
Ostatné	13			
<b>Menové (FX) riziko</b>	<b>14</b>			
Forward	15			
Future	16			
Swap	17			
Opcia	18			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	19			
Ostatné	20			
<b>Kreditné riziko</b>	<b>21</b>			
Swap kreditného zlyhania	22			
Opcia kreditného rozpätia	23			
Total return swap	24			
Ostatné	25			
<b>Komoditné riziko</b>	<b>26</b>			
<b>Ostatné riziká</b>	<b>27</b>			
<b>Zabezpečenie reálnej hodnoty celkom</b>	<b>28</b>			

Zabezpečenie peňažných tokov	č.r.	Účtovná hodnota - pohľadávky	Účtovná hodnota - záväzky	Nominálna hodnota derivátu
a	b	1	2	3
<b>Riziko úrokovej miery</b>	<b>29</b>			
Opcia/Cap/Floor/Collar/Swaption	30			
Swap úrokovej miery	31			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	32			
Forward	33			
Future	34			
Ostatné	35			
<b>Akciové riziko</b>	<b>36</b>			
Forward	37			
Future	38			
Opcia	39			
Warrant	40			
Ostatné	41			
<b>Menové (FX) riziko</b>	<b>42</b>			
Forward	43			
Future	44			
Swap	45			
Opcia	46			
Dohoda o forwardovej úrokovej miere	47			
Ostatné	48			
<b>Kreditné riziko</b>	<b>49</b>			
Swap kreditného zlyhania	50			
Opcia kreditného rozpätia	51			
Total return swap	52			
Ostatné	53			
<b>Komoditné riziko</b>	<b>54</b>			
<b>Ostatné riziká</b>	<b>55</b>			
<b>Zabezpečenie peňažných tokov celkom</b>	<b>56</b>			

Zabezpečenie čistých investícií do prevádzok v zahraničí	57			
Zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia	58			
Zabezpečenie peňažných tokov úrokového rizika portfólia	59			
Derivátové operácie na zabezpečenie (r. 28 + r. 56 + r. 57 + r. 58 + r. 59)	60			

## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

k 30.6.2021

(údaje sú v tis. eur)

Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
a	b	1
<b>I. ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA</b>	<b>1</b>	<b>260</b>
<b>ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS</b>	<b>2</b>	<b>-30</b>
Výnosy z úrokov z cenných papierov	3	
z toho: úroky zo štátnych dlhopisov	4	
úroky zo štátnych pokladničných poukážok	5	
úroky z pokladničných poukážok centrálnych bánk	6	
z r.2: úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní	7	
Výnosy z ostatných úrokov	8	
Náklady na úroky z cenných papierov	9	
z toho: kryté dlhopisy	10	
Náklady na ostatné úroky	11	30
<b>ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS</b>	<b>12</b>	<b>290</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	13	613
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	14	0
v tom: prijaté poplatky a provízie z úverov	15	
prijaté poplatky a provízie z vkladových produktov a bankových transakcií	16	
Náklady na poplatky a provízie	17	302
Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie	18	
Prijaté dividendy	19	
Zisk alebo strata týkajúca sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	20	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	21	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	22	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	23	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	24	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	25	
Zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	26	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	27	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	28	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	29	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	30	
Zisk alebo strata z kurzových rozdielov	31	
Zisk alebo strata z účtovania hedžingu	32	0
v tom: zisk a strata z menových operácií	33	
zisk a strata z úrokových operácií	34	
zisk a strata z akciových operácií	35	
zisk a strata z komoditných operácií	36	
zisk a strata z kreditných operácií	37	
Zisk alebo strata z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	38	
Ostatné prevádzkové výnosy	39	
Ostatné prevádzkové náklady	40	21
<b>II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY</b>	<b>41</b>	<b>556</b>
Osobné náklady	42	204
Dane a poplatky	43	4
Ostatné administratívne náklady	44	346
v tom: nakupované služby	45	42
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	46	9
náklady na správu a údržbu informačných technológií	47	122
náklady na propagáciu	48	135
náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	49	0
náklady na poplatky za dohľad	50	0
ostatné nakupované výkony	51	47
Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií	52	0
Náklady na príspevky do fondov na ochranu vkladov	53	2
Odpisy hmotného majetku	54	0
Odpisy nehmotného majetku	55	0
<b>III. ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK</b>	<b>56</b>	<b>0</b>
Úprava ziskov a strát	57	
Čistá tvorba opravných položiek	58	
Čistá tvorba rezerv	59	0
v tom: výnosy zo zrušenia rezerv	60	
náklady na tvorbu rezerv	61	
platobné prísľuby pre fondy riešenia krízových situácií a systémy ochrany	62	
<b>IV. OSTATNÉ POLOŽKY HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU PRED ZDANENÍM</b>	<b>63</b>	
<b>V. ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA</b>	<b>64</b>	<b>-296</b>
<b>VI. DAŇ Z PRÍJMOV</b>	<b>65</b>	
<b>VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA</b>	<b>66</b>	<b>-296</b>

(údaje v tis. eur)

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	Úrokové náklady na vklady a prijaté úvery celkom	Náklady na poplatky a provízie	Úrokové výnosy z poskytnutých úverov celkom	Výnosy z poplatkov a provízií	Úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní
a	b	1	2	3	4	5
<b>CELKOM</b>	<b>1</b>	<b>30</b>	<b>302</b>	<b>0</b>	<b>613</b>	<b>0</b>
<b>Banky a centrálné banky</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>0</b>
Centrálné banky	3					
z toho: REPO obchody a obratené REPO obchody s NBS	4					
Banky	5				8	
z toho: nerezidenti	6					
<b>Verejná správa</b>	<b>7</b>					
z toho: Štátna pokladnica	8					
<b>Obyvateľstvo (účty občanov)</b>	<b>9</b>				<b>598</b>	
<b>Nefinančné inštitúcie (S11)</b>	<b>10</b>	<b>30</b>	<b>270</b>		<b>4</b>	
<b>Ostatné sektory</b>	<b>11</b>		<b>32</b>		<b>3</b>	

( údaje v tis. eur.)

EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	SPOLU	Banky	Retail (S.14+S.15)	Nefinančné spoločnosti (S.11)	Ostatné sektory
a	b	1	2	3	4	5
<b>Úprava ziskov alebo strát</b>	<b>1</b>					
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	2					
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3					
<b>Náklady na tvorbu opravných položiek alebo výnosy zo zrušenia opravných položiek finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom</b>	<b>4</b>					
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	5					
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	6					
z r. 4: výnosy zo zrušenia opravných položiek z dôvodu postúpenia pohľadávok	7					
výnosy zo zrušenia opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávok	8					
ostatné výnosy zo zrušenia opravných položiek na pohľadávky	9					
náklady na tvorbu opravných položiek na pohľadávky	10					
výnosy z odpísaných pohľadávok	11					
náklady na odpis pohľadávok	12					
<b>Náklady na tvorbu opravných položiek alebo výnosy zo zrušenia opravných položiek do investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, v čistom</b>	<b>13</b>					
<b>Náklady na tvorbu opravných položiek alebo výnosy zo zrušenia opravných položiek nefinančných aktív, v čistom</b>	<b>14</b>					
výnosy zo zrušenia opravných položiek nefinančných aktív	15					
náklady na tvorbu opravných položiek nefinančných aktív	16					
<b>Čisté výnosy z postúpených pohľadávok</b>	<b>17</b>					
v tom: výnosy z postúpenia pohľadávok	18					
náklady na postúpenie pohľadávok	19					



Finax, o.c.p., a.s. ( v texte ďalej len "Obchodník")

Informácie o akcionároch obchodníka, ktorí vlastnia viac ako 5 %-ný podiel na základnom imaní obchodníka k 30.6.2021  
Rozsah uverejňovaných informácií podľa Opatrenia NBS č. 20/2014, § 1 ods. 4 v znení neskorších predpisov

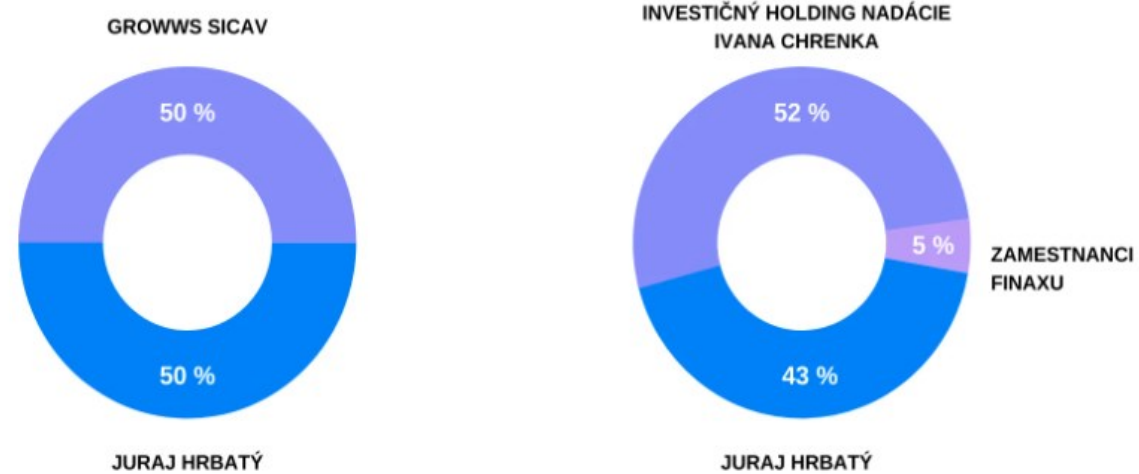
Meno a priezvisko	Počet akcií	Celková hodnota vlastnených akcií v EUR	Podiel na ZI obchodníka v %	Podiel na hlasovacích právach v %
Mgr. Juraj Hrbatý	113324	113324	42,6%	42,6%
BARRESON HOLDINGS LIMITED	139120	139120	52,3%	52,3%
zamestnanecký program	13685	13685	5,1%	5,1%

V priebehu prvého polroku došlo k zmene v akcionárskej štruktúre Finaxu. Kľúčoví zamestnanci firmy nadobudli akcie v rámci manažérskeho programu odmeňovania. Akcie získali od pôvodných akcionárov Juraja Hrbatého a investičného holdingu nadácie Ivana Chrenka. V druhom kvartáli Finax zrealizoval druhé kolo financovania od investičného holdingu nadácie Ivana Chrenka v objeme 1,5 mil. eur. Druhou investíciou vzrástol podiel holdingu na 52%.

V zmysle mimoriadneho Valného zhromaždenia zo dňa 24.6.2021 sa zvýšilo splatené základné imanie Obchodníka z pôvodných 250 000 eur na výšku 266 129 eur.

finax

### PÔVODNÁ MAJETKOVÁ ŠTRUKTÚRA    AKTUÁLNA MAJETKOVÁ ŠTRUKTÚRA



Informácie na zverejnenie podľa § 74 b) odst. 1 Zákona o cenných papieroch a investičných službách  
č. 566/2001 Z.z. v znení neskorších predpisov

Túto informáciu zverejňujeme v zmysle zákona v dokumente "Informácie o odmeňovaní osôb....umiestnenú rovnako, ako tento súbor.

Informácie o vlastných zdrojoch obchodníka s cennými papiermi a jeho kapitálových požiadavkách k 30.06.2021

Rozsah uverejňovaných informácií podľa Opatrenia NBS č. 20/2014, § 2 podľa osobitného predpisu (časť VIII. Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 článok 437 a 438) a o zmene nariadenia EÚ č. 648/2012

Cieľom Spoločnosti pri nadení kapitálu - čo predstavuje širší pojem ako "vlastné imanie" je:

- dodržiavať požiadavky na kapitál stanovené regulátorom na kapitálovom trhu,
- zachovávať schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti tak, aby mohla zabezpečovať výnosy pre akcionárov a prínosy pre ostatné zainteresované strany,
- udržiavať silnú kapitálovú základňu na podporu rozvoja podnikateľskej činnosti.

Vlastné zdroje spoločnosti tvoria základné vlastné zdroje, splatené základné imanie a rezervné fondy, ktoré slúžia na krytie strát spoločnosti akcionármi. V zmysle Valného zhromaždenia zo dňa 12.4.2021 bola z rezervného fondu uhradená strata vo výške 508 562,31 eur, ktorú sme vykazovali k 31.12.2020 overenú externým audítorom. Prehľad o vlastných zdrojoch a kapitálových požiadavkách Spoločnosti na krytie rizík uvádzame nižšie. Pre účely výpočtu kapitálových požiadaviek pre Spoločnosť používame štandardizovaný prístup v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 a priradujeme rizikové váhy všetkým expozíciám, ktoré držíme v neobchodnej knihe. Spoločnosť dodržala všetky externe stanovené kapitálové požiadavky, ktoré sa na ne vzťahujú. Pomer celkového kapitálu požadovaného regulátorom k rizikovo-váženým aktívam ("bazilejský ukazovateľ") na medzinárodnej dohodnutej úrovni je 8%.

Na mimoriadnom Valnom zhromaždení zo dňa 24.6.2021 bolo odsúhlasené významné kapitálové posilnenie spoločnosti Finax o 1,5 mil. eur. Túto investíciu plánuje Obchodník použiť:

1/ 500 000 eur pôjde za zvýšenie do základného imania spoločnosti, ktoré sa uskutoční budúci rok na jar po audite účtovnej závierky za rok 2021. Finax sa tak chce kapitálovo posilniť, aby spĺňal aj v budúcnosti pri pokračujúcom raste prísne zákonné kapitálové požiadavky.

2/ 500 000 eur pôjde za zvýšenie rezervného fondu Finax.

3/ 500 000 eur pôjde na vývoj a rozbeh aplikácie na správu osobných financií v zmysle získania povolenia od NBS pristupovať so súhlasom klientov na ich bankové účty. Aplikácia bude poskytovaná ako samostatná služba a bude prelomovým nástrojom na správu osobných financií klientov.

K 30.6.2021 bolo na základe vyššie uvedeného finančne splatená čiastka 1 230 000 eur, k tomuto dátumu evidujeme ešte pohľadávku voči akcionárovi čiastku 270 000 eur.

Podrobný rozpis vlastných zdrojov k 30.6.2021 a ich vplyv na kapitálové požiadavky a pomery, uvádzame v hláseniach nižšie uvedené:

**C 01.00 - VLASTNÉ ZDROJE (CA1)**

**C 01.00 Kapitálová primeranosť – vymedzenie vlastných zdrojov**

		Hodnota	
		010	
VLASTNÉ ZDROJE	010		1535582,00
KAPITÁL TIER 1	015		1535582,00
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	020		1535582,00
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	030		285161,00
Splatené kapitálové nástroje	040		266129,00
Z čoho: Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách	045		
Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	050		
Emisné ážio	060		19032
(-) Vlastné nástroje CET1	070		
(-) Priame podiely na nástrojoch CET1	080		
(-) Nepriame podiely na nástrojoch CET1	090		
(-) Syntetické podiely na nástrojoch CET1	091		
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1	092		
Nerozdelené zisky	130		-296345,00
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	140		
Prípustný zisk alebo strata	150		-296345,00
Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	160		-296345,00
(-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	170		
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	180		
Ostatné rezervy	200		720339,00
Fondy pre všeobecné bankové riziká	210		1089480,00
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu CET1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	220		
Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	230		
Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí	240		
Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov	250		
(-) Zvýšenie vlastného kapitálu vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív	260		
Rezerva na hedžing peňažných tokov	270		
Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív	280		
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	285		

(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	290	
(-) Goodwill	300	
(-) Goodwill účtovaný ako nehmotné aktívum	310	
(-) Goodwill zahrnutý do ocenenia významných investícií	320	
Odložené daňové záväzky spojené s goodwillom	330	
(-) Ostatné nehmotné aktíva	340	-263053,00
(-) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov	350	-263053,00
Odložené daňové záväzky spojené s ostatnými nehmotnými aktívami	360	
(-) Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	370	
(-) IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	380	
(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami – hrubá hodnota	390	
(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami – hrubá hodnota	400	
Odložené daňové záväzky spojené s majetkom dôchodkového fondu so stanovenými požitkami	410	
Majetky dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktoré môže inštitúcia neobmedzene využívať	420	
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1	430	
(-) Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1 (pozri 1.2.10)	440	
(-) Kvalifikované účasti mimo finančného sektora, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	450	
(-) Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	460	
(-) Bezodplatné dodania, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	470	
(-) Pozície v koši, pre ktoré inštitúcia nevie stanoviť rizikovú váhu v rámci prístupu IRB a na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	471	
(-) Kapitálové expozície v rámci prístupu interných modelov, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	472	
(-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	480	
(-) Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	490	
(-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	500	
(-) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 %	510	
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	520	
(-) Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	524	
Prvky alebo odpočty kapitálu CET1 – iné	529	
DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1	530	
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	540	
Splatené kapitálové nástroje	550	
Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	560	
Emisné ážio	570	
(-) Vlastné nástroje AT1	580	
(-) Priame podiely na nástrojoch AT1	590	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch AT1	620	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch AT1	621	
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje AT1	622	
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	660	
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	670	
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli AT1	680	
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1	690	
(-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	700	
(-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	710	
(-) Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	720	
Iné prechodné úpravy kapitálu AT1	730	
Hodnota odpočtov od položiek AT1 presahujúcich kapitál AT1 (odpočítané v CET1)	740	

(-) Dodatočné odpočty kapitálu AT1 na základe článku 3 CRR	744	
Kapitálové prvky alebo odpočty AT1 – iné	748	
KAPITÁL TIER 2	750	
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	760	
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	770	
Doplňujúca položka: Neprípustné kapitálové nástroje a podriadené úvery	780	
Emisné ážio	790	
(-) Vlastné nástroje T2	800	
(-) Priame podiely na nástrojoch T2	810	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch T2	840	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch T2	841	
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje T2	842	
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	880	
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	890	
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2	900	
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	910	
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci štandardizovaného prístupu	920	
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli T2	930	
(-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	940	
(-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	950	
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	960	
Hodnota odpočtov od položiek T2 presahujúca kapitál T2 (odpočítané v AT1)	970	
(-) Dodatočné odpočty kapitálu T2 na základe článku 3 CRR	974	
Kapitálové prvky alebo odpočty T2 – iné	978	

## C.02.00 - POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE (CA2)

### C 02.00 Kapitálová primeranosť – hodnoty rizikových expozícií

		Hodnota
		010
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	010	2343211,00
Z čoho: Investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR	020	
Z čoho: Investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR	030	2343211,00
HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHLADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE	040	795138,00
Štandardizovaný prístup (SA)	050	795138,00
z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR	051	
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	060	795138,00
Ústredné vlády alebo centrálné banky	070	
Regionálne vlády alebo miestne orgány	080	
Subjekty verejného sektora	090	
Multilaterálne rozvojové banky	100	
Medzinárodné organizácie	110	
Inštitúcie	120	287382,00
Podnikateľské subjekty	130	
Retailové subjekty	140	
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	150	
Expozície v stave zlyhania	160	
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	170	
Kryté dlhopisy	180	
Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	190	
Podniky kolektívneho investovania (PKI)	200	
Vlastné imanie	210	
Ostatné položky	211	507756,00
Sekuritizačné pozície SA	220	
Z čoho: resekuritizácia	230	
Prístup interných ratingov (IRB)	240	
Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory	250	
Ústredné vlády štátov a centrálné banky	260	
Inštitúcie	270	
Podnikateľské subjekty – MSP	280	
Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	290	
Podnikateľské subjekty – iné	300	
Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory	310	
Ústredné vlády štátov a centrálné banky	320	
Inštitúcie	330	
Podnikateľské subjekty – MSP	340	
Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	350	

Podnikateľské subjekty – iné	360	
Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	370	
Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	380	
Retail – kvalifikovaný revolving	390	
Retail – ostatné MSP	400	
Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky	410	
Kapitálové IRB	420	
Sekuritizačné pozície IRB	430	
Z čoho: resekuritizácia	440	
Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	450	
Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP	460	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA	490	
Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe	500	
Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe	510	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZICNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	520	
Hodnota rizikových expozícií pre pozicné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)	530	
Obchodované dlhové nástroje	540	
Vlastné imanie	550	
Osobitný prístup pre pozicné riziko v PKI	555	
Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do obchodovaných dlhových nástrojov	556	
Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do nástrojov vlastného imania alebo zmiešaných nástrojov	557	
Devízy	560	
Komodity	570	
Hodnota rizikových expozícií pre pozicné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)	580	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)	590	
OpR prístup základného ukazovateľa (BIA)	600	
OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup	610	
OpR pokročilé prístupy merania (AMA)	620	
DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV	630	1548073,00
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY	640	
Pokročilá metóda	650	
Štandardizovaná metóda	660	
Na základe metódy pôvodnej expozície	670	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE	680	
INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ	690	
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458	710	
Z čoho: požiadavky na veľkú majetkovú angažovanosť	720	
Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameraných na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie	730	
Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora	740	
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459	750	
Z čoho: dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe článku 3 CRR	760	

### C.03.00 - POMERY A ÚROVNE KAPITÁLU (CA3)

#### C 03.00 Kapitálová primeranosť – pomery

Podiel kapitálu CET1	0010	0,6553
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu CET1	0020	1430138,00
Podiel kapitálu T1	0030	0,6553
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu T1	0040	1394989,00
Celkový podiel kapitálu	0050	0,6553
Nadbytok (+)/schodok (-) celkového kapitálu	0060	1348125,00
Podiel celkovej kapitálovej požiadavky podľa SREP (TSCR)	0130	0,6553
TSCR: má sa skladať z kapitálu CET1	0140	0,6553
TSCR: má sa skladať z kapitálu Tier 1	0150	0,6553
Podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR)	0160	0,6553
OCR: má sa skladať z kapitálu CET1	0170	0,6553
OCR: má sa skladať z kapitálu Tier 1	0180	0,6553
OCR a usmernenia pre pilier 2 (P2G)	0190	
OCR a P2G: majú sa skladať z kapitálu CET1	0200	
OCR a P2G: majú sa skladať z kapitálu Tier 1	0210	
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu CET1 vzhľadom na požiadavky článku 92 CRR a článku 104a CRD	0220	
Doplnujúce položky: Podiely kapitálu bez uplatnenia prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS 9	0299	
Podiel kapitálu CET1 bez uplatnenia prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS 9	0300	
Podiel kapitálu T1 bez uplatnenia prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS 9	0310	
Celkový podiel kapitálu bez uplatnenia prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS 9	0320	