

Príloha č. 1

Požiadavky na zverejňovanie informácií v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 - kvantitatívne informácie

(30. september 2021)

Vzor EU OV1 – Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií

		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA) v EUR		Požiadavky na celkové vlastné zdroje (v EUR)
		a	b	c
		T	T-1	T
1	kreditné riziko (okrem CCR)	8 697 528 746	8 620 297 274	695 802 300
2	z čoho štandardizovaný prístup	3 186 200 172	3 100 308 667	254 896 014
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	1 650 453 879	1 685 140 775	132 036 310
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	1 087 809 470	1 088 731 955	87 024 758
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	68 735 377	62 951 334	5 498 830
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	3 792 139 318	3 771 896 498	303 371 145
6	kreditné riziko protistrany – CCR	48 690 292	47 516 141	3 895 223
7	z čoho štandardizovaný prístup	22 416 387	24 082 956	1 793 311
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	26 273 905	23 433 185	2 101 912
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	7 499 452	19 044 899	599 956
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	5 272 000	1 883 100	421 760
9	z čoho iné CRR			
10	neuplatňuje sa			
11	neuplatňuje sa			
12	neuplatňuje sa			
13	neuplatňuje sa			
14	neuplatňuje sa			
15	riziko vyrovnania	931	0	74
16	sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)	0	0	0
17	z čoho prístup SEC-IRBA	0	0	0
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	0	0	0
19	z čoho prístup SEC-SA	0	0	0
EU 19a	z čoho 1 250 %/odpočet	0	0	0
20	pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	107 622 933	110 738 600	8 609 835
21	z čoho štandardizovaný prístup	14 532 145	21 136 788	1 162 572
22	z čoho IMA	93 090 788	89 601 813	7 447 263
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	0	0	0
23	operačné riziko	356 909 211	356 909 211	28 552 737
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	0	0	0
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	356 909 211	356 909 211	28 552 737
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	130 377 789	114 055 000	10 430 223
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	9 210 752 112	9 135 461 226	736 860 169

Vzor EU KM1 – Vzor klíčových parametrov

v EUR		a	b	c	d	e
		30.september 2021	30. jún 2021	31. marec 2021	31. december 2020	30. september 2020
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 588 228 388	1 585 205 153	1 588 309 070	1 513 064 297	1 486 293 284
2	kapitál Tier 1	1 588 228 388	1 585 205 153	1 588 309 070	1 513 064 297	1 486 293 284
3	celkový kapitál	1 790 717 051	1 782 456 340	1 785 186 011	1 705 867 383	1 679 096 370
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	9 210 752 112	9 135 461 226	8 840 728 273	9 080 315 586	8 954 397 633
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	17,24%	17,35%	17,97%	16,66%	16,60%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	17,24%	17,35%	17,97%	16,66%	16,60%
7	celkový podiel kapitálu (%)	19,44%	19,51%	20,19%	18,79%	18,75%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)						
EU 7a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,29%	0,29%	0,29%	0,29%	0,29%
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%
EU 7d	požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%
Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)						
8	vankúš na zachovanie kapitálu (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)					
9	proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	0,81%	0,81%	0,82%	0,80%	0,81%
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0,74%	0,75%	0,76%	0,74%	0,75%
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)					
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	5,05%	5,06%	5,08%	5,04%	5,06%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14,55%	14,56%	14,58%	14,54%	14,56%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	539 123 722	543 762 573	578 697 901	479 724 383	465 491 953
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	24 199 702 965	22 275 147 209	21 507 067 339	21 103 551 868	20 510 630 398
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	6,56%	7,12%	7,39%	7,17%	7,25%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)						
EU 14a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)					
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)					
EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)					
Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)						
EU 14d	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)					
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00%	3,00%			
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	2 992 966 600	2 981 191 975	2 876 111 968	2 646 788 978	2 491 772 647
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 534 002 998	2 472 210 771	2 442 454 356	2 312 438 412	2 190 168 711
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	309 614 817	293 184 561	294 026 999	301 562 457	304 273 877
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 224 388 181	2 179 026 210	2 148 427 358	2 010 875 955	1 885 894 834
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	134,75	136,92	133,92	131,69	132,25
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	18 399 990 032	0	16 830 948 590	0	13 068 028 613
19	celkové požadované stabilné financovanie	15 931 627 929	0	14 360 461 450	0	11 725 138 218
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	115,4935%	0	117,2034%	0	111,4531%

Vzor EU LIQ1 – Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)

Rozsah konsolidácie: (na individuálnom)

v EUR		a	b	c	d	e	f	g	h
		celková nevážená hodnota (priemer)				celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrťrok končiaci (DD. mesiac RRRR)	30. september 2021	30. jún 2021	31. marec 2021	31. december 2020	30. september 2021	30. jún 2021	31. marec 2021	31. december 2020
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					2 992 966 600	2 981 191 975	2 876 111 968	2 646 788 978
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	7 431 749 087	7 179 577 791	6 919 525 658	6 679 323 234	465 113 117	448 646 406	432 193 804	418 864 368
3	<i>stabilné vklady</i>	6 095 797 732	5 893 205 232	5 679 956 851	5 463 416 471	304 789 887	294 660 262	283 997 843	273 170 824
4	<i>menej stabilné vklady</i>	1 335 951 356	1 286 372 558	1 239 568 807	1 215 906 764	160 323 230	153 986 144	148 195 961	145 693 544
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	3 809 926 532	3 785 898 718	3 843 571 348	3 647 195 283	1 482 206 216	1 472 980 226	1 496 598 731	1 438 949 986
6	<i>prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk</i>	1 333 543 759	1 303 359 663	1 269 987 254	1 228 016 623	330 723 353	323 218 637	314 894 403	304 409 864
7	<i>neprevádzkové vklady (všetky protistrany)</i>	2 470 035 085	2 470 192 753	2 561 240 672	2 402 444 863	1 145 135 174	1 137 415 287	1 169 360 906	1 117 806 325
8	<i>nezabezpečený dlh</i>	6 347 688	12 346 302	12 343 422	16 733 797	6 347 688	12 346 302	12 343 422	16 733 797
9	<i>zabezpečené veľkoobchodné financovanie</i>					0	0	0	0
10	dodatočné požiadavky	3 229 961 908	3 195 934 559	3 084 583 242	2 924 309 452	314 708 558	313 053 081	297 768 310	270 410 397
11	<i>záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál</i>	2 052 283	1 850 286	1 594 144	1 436 954	2 052 283	1 850 286	1 594 144	1 436 954
12	<i>záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>kreditné facility a nástroje likvidity</i>	3 227 909 625	3 194 084 273	3 082 989 098	2 922 872 498	312 656 275	311 202 794	296 174 167	268 973 444
14	<i>iné zmluvné záväzky financovania</i>	89 125 897	86 968 964	95 863 005	83 372 263	89 125 897	86 968 964	95 863 005	83 372 263
15	<i>iné podmienené záväzky financovania</i>	2 202 431 343	1 869 371 634	1 566 081 844	1 379 116 097	182 849 210	150 562 095	120 030 506	100 841 398
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 534 002 998	2 472 210 771	2 442 454 356	2 312 438 412
HOTOVOSŤ – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	22 389	19 228	14 432	9 399	0	0	0	0
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	394 551 863	371 064 755	371 486 711	376 617 289	225 764 585	207 560 286	208 735 868	213 348 557
19	iné kladné peňažné toky	136 248 878	138 717 467	139 019 835	141 905 736	83 850 233	85 624 275	85 291 131	88 213 900
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými)					0	0	0	0
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej)					0	0	0	0
20	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	530 823 129	509 801 450	510 520 978	518 532 424	309 614 817	293 184 561	294 026 999	301 562 457
EU-20a	<i>plne vyňaté kladné peňažné toky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %</i>	530 823 129	509 801 450	510 520 978	518 532 424	309 614 817	293 184 561	294 026 999	301 562 457
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKUŠ LIKVIDITY					2 992 966 600	2 981 191 975	2 876 111 968	2 646 788 978
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 224 388 181	2 179 026 210	2 148 427 358	2 010 875 955
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					134,75	136,92	133,92	131,69

Tabuľka EU LIQB o kvalitatívnych informáciách o ukazovateli krytia likvidity (LCR), ktorá dopĺňa vzor EU LIQ1.
v súlade s článkom 451a ods. 2 CRR

Číslo riadku	Kvalitatívne informácie – ľubovoľný formát	
a)	vysvetlenia hlavných faktorov ukazovateľa krytia likvidity a vývoja príspevku vstupov k výpočtu ukazovateľa krytia likvidity počas daného obdobia	Hlavným faktorom ukazovateľa krytia likvidity sú vysoko likvidné aktíva a záporné peňažné toky.
b)	vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia	Počas daného obdobia klesol likvidný vankúš a taktiež celkové čisté záporné peňažné toky.
c)	vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania	Hlavnými zdrojmi financovania sú retailové vklady. Významnými zdrojmi financovania sú bežné účty nefinančných spoločností a vklady štátnych a finančných klientov.
d)	všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie	Likvidný vankúš VÚB banky pozostáva z čerpatelných rezerv v centrálnej banke, aktív ústrednej štátnej správy a krytých dlhopisov.
e)	derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu	VÚB banka má nízku derivátovú expozíciu s minimálnym vplyvom na likviditu.
f)	nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity	VÚB banka nemá žiadny významný nesúlad mien v LCR. Menová hodnota likvidných aktív je v súlade s rozdelením čistých tokov likvidity banky podľa mien. LCR banky sa počíta a vykazuje v eurách. Žiadna cudzia mena nie je signifikantná v súlade s článkom 415(2) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
g)	iné položky v rámci výpočtu ukazovateľa krytia likvidity, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity, ale ktoré inštitúcia považuje za relevantné pre svoj profil likvidity	VÚB banka nepovažuje žiadne ďalšie položky za relevantné pre svoj profil likvidity.

Vzor EU CR8 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku v rámci prístupu IRB

		Hodnota rizikovo váženej expozície (v EUR)
		a
1	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	5 519 988 605
2	objem aktív (+/-)	174 291 583
3	kvalita aktív (+/-)	(178 515 419)
4	aktualizácie modelu (+/-)	
5	metodika a politika (+/-)	(6 803 254)
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	2 367 056
8	ostatné (+/-)	0
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	5 511 328 570

Vzor EU MR2-B – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči trhovému riziku v rámci prístupu IMA

		a	b	c	d	e	f	g
v EUR		VaR	SVaR	IRC	miera komplexného rizika	iné	celkové RWEA	požiadavky na celkové vlastné zdroje
1	RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia	13 353 750	76 248 063				89 601 813	7 168 145
1a	regulačné úpravy	9 679 100	51 156 125				60 835 225	4 866 818
1b	RWEA na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa)	3 674 650	25 091 938				28 766 588	2 301 327
2	pohyb v úrovniach rizika	844 063	2 644 913				3 488 975	279 118
3	aktualizácie/zmeny modelu							
4	metodika a politika							
5	nadobudnutia a odpredaje							
6	pohyby výmenných kurzov							
7	iné							
8a	RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií (koniec dňa)	4 208 838	16 503 300				20 712 138	1 656 971
8b	regulačné úpravy	9 988 975	62 389 675				72 378 650	5 790 292
8	RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií	14 197 813	78 892 975				93 090 788	7 447 263

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií.