



Príloha č. 1

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

(k 30. septembru 2023)

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)	9 869 025 065	9 999 367 240	789 522 005
2	z čoho štandardizovaný prístup	1 651 632 956	1 555 778 748	132 130 637
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	1 059 608 181	1 712 526 602	84 768 654
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	1 072 829 242	1 071 127 890	85 826 339
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	12 936 904	13 808 478	1 034 952
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	7 144 847 023	6 717 253 412	571 587 762
6	kreditné riziko protistrany – CCR	23 091 580	20 902 635	1 847 326
7	z čoho štandardizovaný prístup	7 062 805	6 045 840	565 024
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	16 028 776	14 856 795	1 282 302
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	85 056	117 901	6 804
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	2 807 715	2 343 136	224 617
9	z čoho iné CRR			-
10	neuplatňuje sa			-
11	neuplatňuje sa			-
12	neuplatňuje sa			-
13	neuplatňuje sa			-
14	neuplatňuje sa			-
15	riziko vyrovnania	-	19 360	-
16	sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)	-	-	-
17	z čoho prístup SEC-IRBA	-	-	-
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	-	-	-
19	z čoho prístup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	z čoho 1 250 %/odpočet	-	-	-
20	pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	94 421 246	85 310 890	7 553 700
21	z čoho štandardizovaný prístup	46 733	29 590	3 739
22	z čoho IMA	94 374 500	85 281 288	7 549 960
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	-	-	-
23	operačné riziko	428 295 656	428 295 656	34 263 653
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	29 629 171	29 629 171	2 370 334
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	-	-	-
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	398 666 485	398 666 485	31 893 319
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	133 395 645	125 431 007	10 671 652
25	neuplatňuje sa			-
26	neuplatňuje sa			-
27	neuplatňuje sa			-
28	neuplatňuje sa			-
29	spolu	10 414 833 547	10 533 895 782	833 186 684

EU KM1 – Vzor klíčových parametrov

v EUR		a	b	c	d	e
		30. september 2023	30. jún 2023	31. marec 2023	31. december 2022	30. september 2022
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 767 505 301	1 768 266 791	1 738 927 866	1 663 170 168	1 572 957 284
2	kapitál Tier 1	1 767 505 301	1 768 266 791	1 738 927 866	1 663 170 168	1 572 957 284
3	celkový kapitál	2 046 457 014	2 058 624 130	1 987 107 168	1 915 183 825	1 742 269 001
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	10 414 833 547	10 533 895 782	10 634 649 504	9 971 874 008	9 860 393 025
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	16,97%	16,79%	16,35%	16,68%	15,95%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	16,97%	16,79%	16,35%	16,68%	15,95%
7	celkový podiel kapitálu (%)	19,65%	19,54%	18,69%	19,21%	17,67%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej 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%
(30. jún 2023)	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 váženej 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 (%)	1,39%	1,05%	1,00%	0,92%	0,85%
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)					
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	5,64%	5,30%	5,25%	5,17%	5,10%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	15,14%	14,80%	14,75%	14,67%	14,60%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9,84%	9,66%	9,19%	9,55%	8,17%
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	25 487 290 601	24 864 420 708	24 760 688 459	24 549 784 825	25 698 364 147
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	6,93%	7,11%	7,02%	6,77%	6,12%
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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	3 804 355 646	3 680 844 569	3 499 985 289	3 384 527 288	3 196 061 056
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 962 961 627	2 952 258 092	2 918 572 514	2 871 069 051	2 791 030 289
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	527 396 884	466 974 126	405 998 537	378 166 964	369 135 286
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 435 564 743	2 485 283 966	2 512 573 977	2 492 902 087	2 421 895 003
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	156,73%	148,78%	139,36%	135,90%	132,13%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	18 906 183 288	18 826 415 447	18 398 861 707	18 774 008 038	20 146 950 009
19	celkové požadované stabilné financovanie	15 276 047 699	14 398 268 267	14 416 439 440	14 126 481 883	16 753 251 680
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	123,76%	130,75%	127,62%	132,90%	120,26%

*od referenčného dátumu 31.12.2022 je riadok 12 vykazovaný ako percentuálny podiel

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	Štvrtrok končiaci (DD. mesiac RRRR)	30. September 2023	31. Jún 2023	31. Marec 2023	31. December 2022	30. September 2023	31. Jún 2023	31. Marec 2023	31. December 2022
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					3 804 355 646	3 680 844 569	3 499 985 289	3 384 527 288
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	8 660 058 292	8 639 244 416	8 473 454 606	8 308 717 508	569 645 479	567 510 108	550 059 048	533 851 442
3	<i>stabilné vklady</i>	6 742 596 795	6 755 803 774	6 708 108 048	6 654 483 490	337 129 840	337 790 189	335 405 402	332 724 174
4	<i>menej stabilné vklady</i>	1 917 461 496	1 883 440 642	1 765 346 558	1 654 234 019	232 515 639	229 719 919	214 653 645	201 127 267
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	4 505 661 567	4 441 242 011	4 381 386 382	4 240 295 980	1 837 200 935	1 813 825 796	1 773 931 361	1 710 628 728
6	prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	951 499 215	1 057 351 262	1 171 714 149	1 269 970 218	234 959 647	261 464 960	290 070 143	314 615 305
7	neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	3 521 878 380	3 332 731 642	3 175 005 273	2 944 356 001	1 569 957 316	1 501 201 729	1 449 194 258	1 370 043 662
8	nezabezpečený dlh	32 283 973	51 159 107	34 666 961	25 969 761	32 283 973	51 159 107	34 666 961	25 969 761
(30. jún 2023)	zabezpečené veľkoobchodné financovanie					-	-	-	-
10	dotatočné požiadavky	3 080 333 715	3 223 205 514	3 328 939 976	3 428 171 065	276 120 978	288 223 154	300 643 929	318 796 941
11	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	3 337 103	2 986 713	3 067 597	4 330 321	3 337 103	2 986 713	3 067 597	4 330 321
12	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	-	-	-	-	-	-	-	-
13	kreditné facility a nástroje likvidity	3 076 996 612	3 220 218 802	3 325 872 379	3 423 840 744	272 783 875	285 236 442	297 576 333	314 466 620
14	iné zmluvné záväzky financovania	50 228 457	60 305 151	76 645 268	98 040 008	50 228 457	60 305 151	76 645 268	98 040 008
15	iné podmienené záväzky financovania	2 821 226 768	2 733 940 511	2 654 670 096	2 555 424 231	229 765 778	222 393 883	217 292 908	209 751 932
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 962 961 627	2 952 258 092	2 918 572 514	2 871 069 051
HOTOVOSŤ – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	510 725 560	439 766 227	507 041 305	432 611 651	-	-	-	-
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	738 419 658	660 440 998	573 765 797	537 474 512	474 338 472	421 360 365	361 638 710	332 128 275
19	iné kladné peňažné toky	105 988 172	96 009 863	93 198 444	94 724 120	53 058 412	45 613 761	44 359 828	46 038 689
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými)					-	-	-	-
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					-	-	-	-
20	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	1 355 133 390	1 196 217 088	1 174 005 546	1 064 810 284	527 396 884	466 974 126	405 998 537	378 166 964
EU-20a	plne vyňaté kladné peňažné toky	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohnaniu 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohnaniu 75 %	1 355 133 390	1 196 217 088	1 174 005 546	1 064 810 284	527 396 884	466 974 126	405 998 537	378 166 964
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKUŠ LIKVIDITY					3 804 355 646	3 680 844 569	3 499 985 289	3 384 527 288
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 435 564 743	2 485 283 966	2 512 573 977	2 492 902 087
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					156,73	148,78	139,36	135,90

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	Hlavnými položkami ukazovateľa krytia likvidity sú vysokokvalitné likvidné aktíva, záporné a kladné peňažné toky.
b)	vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia	Počas daného obdobia došlo k zvýšeniu likviditného vankúša, predovšetkým rezerv v NBS, čo malo za následok nárast hodnoty ukazovateľa LCR. V sledovanom období došlo k čiastočnému nárastu objemu neprevádzkových
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. Okrem meny EUR je pre VUB
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.

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	8 443 588 480
2	objem aktív (+/-)	(70 535 581)
3	kvalita aktív (+/-)	123 710 686
4	aktualizácie modelu (+/-)	(385 000 000)
5	metodika a politika (+/-)	-
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	-
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	(14 389 911)
8	ostatné (+/-)	120 018 450
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	8 217 392 123

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	24 096 354	61 184 942				85 281 296	6 822 504
<i>1a regulačné úpravy</i>	15 308 187	42 688 192				57 996 378	4 639 710
<i>1b RWEA na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa)</i>	8 788 167	18 496 750				27 284 917	2 182 793
2 pohyb v úrovniach rizika	582 563	8 510 651				9 093 214	727 457
3 aktualizácie/zmeny modelu							
4 metodika a politika							
5 nadobudnutia a odpredaje							
6 pohyby výmenných kurzov							
7 iné							
<i>8a RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií (koniec dňa)</i>	4 934 260	9 343 810				14 278 070	1 142 246
<i>8b regulačné úpravy</i>	19 744 657	60 351 782				80 096 439	6 407 715
8 RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií	24 678 917	69 695 592				94 374 509	7 549 961

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií.