

Príloha č. 1

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

(31. marec 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)	10 173 227 696	9 494 691 756	813 858 216
2	z čoho štandardizovaný prístup	2 098 241 045	2 027 048 313	167 859 284
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	1 662 788 712	1 616 783 623	133 023 097
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	1 036 989 319	1 022 796 205	82 959 146
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	12 345 616	15 009 665	987 649
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	6 399 852 323	5 835 850 154	511 988 186
6	kreditné riziko protistrany – CCR	25 249 531	32 212 098	2 019 962
7	z čoho štandardizovaný prístup	12 293 481	19 599 712	983 479
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	12 956 050	12 612 386	1 036 484
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	5 353 159	13 502 883	428 253
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	3 628 894	3 943 793	290 312
9	z čoho iné CRR			-
10	neuplatňuje sa			-
11	neuplatňuje sa			-
12	neuplatňuje sa			-
13	neuplatňuje sa			-
14	neuplatňuje sa			-
15	riziko vyrovnania	-	-	-
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)	48 445 968	57 243 845	3 875 677
21	z čoho štandardizovaný prístup	697 055	995 807	55 764
22	z čoho IMA	47 748 913	56 248 038	3 819 913
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	-	-	-
23	operačné riziko	387 726 309	387 726 309	31 018 105
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	358 097 138	358 097 138	28 647 771
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	129 245 266	109 574 565	10 339 621
25	neuplatňuje sa			-
26	neuplatňuje sa			-
27	neuplatňuje sa			-
28	neuplatňuje sa			-
29	<b>spolu</b>	<b>10 634 649 504</b>	<b>9 971 874 008</b>	<b>850 771 960</b>

EU KM1 – Vzor klúčových parametrov

v EUR		a	b	c	d	e
		31. marec 2023	31. december 2022	30. september 2022	30. jún 2022	31. marec 2022
<b>Dostupné vlastné zdroje (sumy)</b>						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 738 927 866	1 663 170 168	1 572 957 284	1 572 386 583	1 585 609 001
2	kapitál Tier 1	1 738 927 866	1 663 170 168	1 572 957 284	1 572 386 583	1 585 609 001
3	celkový kapitál	1 987 107 168	1 915 183 825	1 742 269 001	1 752 476 292	1 774 332 743
<b>Hodnoty rizikovo vážených expozícií</b>						
4	celková hodnota rizikovej expozície	10 634 649 504	9 971 874 008	9 860 393 025	9 663 731 359	9 216 406 817
<b>Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)</b>						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	16,35%	16,68%	15,95%	16,27%	17,20%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	16,35%	16,68%	15,95%	16,27%	17,20%
7	celkový podiel kapitálu (%)	18,69%	19,21%	17,67%	18,13%	19,25%
<b>Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej)</b>						
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%
<b>Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)</b>						
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 inštitúcie (%)	1,00%	0,92%	0,85%	0,78%	0,79%
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 (%)	5,25%	5,17%	5,10%	5,03%	5,04%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14,75%	14,67%	14,60%	14,53%	14,54%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9,19%	9,55%	8,17%	8,63%	5,57%
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>						
13	veľkosť celkovej expozície	24 760 688 459	24 549 784 825	25 698 364 147	25 803 876 550	25 578 977 035
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	7,02%	6,77%	6,12%	6,09%	6,20%
<b>Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)</b>						
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%
<b>Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)</b>						
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%
<b>Ukazovateľ krytia likvidity</b>						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	3 499 985 289	3 384 527 288	3 196 061 056	3 058 431 345	3 035 284 653
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 918 572 514	2 871 069 051	2 791 030 289	2 689 393 705	2 608 088 381
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	405 998 537	378 166 964	369 135 286	357 129 275	339 943 932
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 512 573 977	2 492 902 087	2 421 895 003	2 332 264 430	2 268 144 449
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	139,36%	135,90%	132,13%	131,08%	133,97%
<b>Ukazovateľ čistého stabilného financovania</b>						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	18 398 861 707	18 774 008 038	20 146 950 009	19 570 418 122	19 516 758 845
19	celkové požadované stabilné financovanie	14 416 439 440	14 126 481 883	16 753 251 680	16 455 317 859	16 359 058 315
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	127,62%	132,90%	120,26%	118,93%	119,30%

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



**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 vysokokvalitné likvidné aktíva, záporné a kladné peňažné toky.
b)	vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia	Počas daného obdobia došlo k výraznému zvýšeniu likviditného vankúša, predovšetkým rezerv v NBS. Súčasne sa zvýšili celkové čisté záporné peňažné toky, najmä v dôsledku veľkých vkladov od nefinančných spoločností a vklady štátnych a finančných klientov.
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
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**

		<b>Hodnota rizikovo váženej expozície (v EUR)</b>
		a
<b>1</b>	<b>hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania</b>	7 467 643 459
2	objem aktív (+/-)	88 318 511
3	kvalita aktív (+/-)	(353 962 901)
4	aktualizácie modelu (+/-)	629 611 680
5	metodika a politika (+/-)	
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	10 139 703
8	ostatné (+/-)	233 236 195
<b>9</b>	<b>hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania</b>	<b>8 074 986 647</b>

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
<b>1 RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia</b>	18 684 888	37 563 150				56 248 038	4 499 843
<i>1a regulačné úpravy</i>	12 589 325	24 850 513				37 439 838	2 995 187
<i>1b RWEA na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa)</i>	6 095 563	12 712 638				18 808 200	1 504 656
2 pohyb v úrovniach rizika	(2 644 850)	(5 854 275)				(8 499 125)	(679 930)
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>	4 348 088	12 155 800				16 503 888	1 320 311
<i>8b regulačné úpravy</i>	11 691 950	19 553 075				31 245 025	2 499 602
<b>8 RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií</b>	16 040 038	31 708 875				47 748 913	3 819 913

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií.