

Príloha č. 1

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

(31. marec 2020)

Vzor 4: EU OV1 – Prehľad rizikovo vážených aktív

Účel: Poskytnúť prehľad celkových RWA tvoriacich menovateľa kapitálových požiadaviek zohľadňujúcich riziko vypočítaných v súlade s článkom 92 CRR. Ďalšie rozdelenia RWA sú uvedené v nasledujúcich častiach týchto usmernení.

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.

Obsah: RWA a minimálne kapitálové požiadavky podľa tretej časti hlavy I kapitoly 1 CRR.

Častota: Štvrťročne

Formát: Fixný

Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že určia a vysvetlia faktory, ktoré spôsobujú rozdiely vo vykazovaných obdobiach T a T-1, ak sú tieto rozdiely významné. Ak minimálne kapitálové požiadavky pri uplatňovaní článku 92 CRR nezodpovedajú 8 % RWA v stĺpci a), inštitúcie by mali vysvetliť urobené úpravy.

			Rizikovo vážené aktíva (RWA) v EUR		Minimálne kapitálové požiadavky v EUR
			T	T-1	T
	1	Kreditné riziko (okrem CCR)	8 667 403 815	8 588 971 414	693 392 305
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup	3 139 432 002	3 109 090 174	251 154 560
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)	1 399 744 136	1 264 739 342	111 979 531
Článok 438 písm. c) a d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)	4 067 070 779	4 140 677 984	325 365 662
Článok 438 písm. d)	5	Z toho IRB pre vlastný kapitál v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo prístupu interného modelu (IMA)	61 156 898	74 463 915	4 892 552
Článok 107 Článok 438 písm. c) a d)	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)	7 266 830	7 632 013	581 346
Článok 438 písm. c) a d)	7	Z toho oceňovanie podľa trhovej hodnoty	0	0	0
Článok 438 písm. c) a d)	8	Z toho pôvodná expozícia	0	0	0
	9	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	10	Z toho metóda interného modelu (IMM)	0	0	0
Článok 438 písm. c) a d)	11	Z toho hodnota rizikovej expozície na prispievanie do fondu centrálnej protistrany (CCP) pre prípad zlyhania	0	0	0
Článok 438 písm. c) a d)	12	Z toho úprava ocenenia pohľadávky (CVA)	7 266 830	7 632 013	581 346
Článok 438 písm. e)	13	Riziko vyrovňovania	0	0	0
Článok 449 písm. o) bod i)	14	Sekuritizačné expozície v bankovej knihe (po kapitalizácii)	0	0	0
	15	Z toho prístup IRB	0	0	0
	16	Z toho metóda založená na vzorci stanovenom orgánom dohľadu (SFA) pre prístup IRB	0	0	0
	17	Z toho prístup interného hodnotenia (IAA)	0	0	0
	18	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
Článok 438 písm. e)	19	Trhové riziko	63 574 658	72 597 539	5 085 973
	20	Z toho štandardizovaný prístup	13 393 720	10 962 676	1 071 498
	21	Z toho IMA	50 180 938	61 634 863	4 014 475
Článok 438 písm. e)	22	Veľká majetková angažovanosť	0	0	0
Článok 438 písm. f)	23	Operačné riziko	349 913 256	349 913 256	27 993 060
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
	25	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	26	Z toho pokročilý prístup merania	349 913 256	349 913 256	27 993 060
Článok 437 ods. 2, články 48 a 60	27	Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhy)	69 140 189	66 118 392	5 531 215
Článok 500	28	Úprava minimálnej úrovne	0	0	0
	29	Spolu	9 088 158 559	9 019 114 221	727 052 685

Vzor 23: EU CR8 – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií voči kreditnému riziku podľa prístupu interných ratingov
Účel: Uviest' výkaz tokov vysvetľujúci zmeny v kreditných rizikovo vážených aktívach expozícií, pre ktoré je rizikovo vážená hodnota stanovená v súlade s tretou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR a zodpovedajúcu kapitálovú požiadavku ako je stanovené v článku 92 ods. 3 písm. a).
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB a/alebo prístup FIRB.
Obsah: RWA nezahŕňajú RWA pre derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) toho istého nariadenia, ktorých regulačná hodnota expozície je vypočítaná podľa metód stanovených v uvedenej kapitole. Zmeny v sumách RWA počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.
Častot: Štvrt'ročne
Formát: Fixný. Stĺpce a riadky 1 a 9 sa nemôžu meniť. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť dodatočné prvky, ktoré významne prispievajú k zmenám RWA.
Spríevodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akejkoľvek významnej zmeny počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

v EUR		a	b
		Sumy rizikovo vážených aktív	Kapitálové požiadavky
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho vykazovaného obdobia	5 464 692 772	437 175 422
2	Hodnota aktív	42 832 435	3 426 595
3	Kvalita aktív	(6 678 796)	(534 304)
4	Aktualizácie modelu	0	0
5	Metodika a politika	0	0
6	Akvizície a predaje	0	0
7	Pohyby výmenných kurzov	4 277 803	342 224
8	Ostatné		0
9	RWA na konci vykazovaného obdobia	5 505 124 214	440 409 937

Vzor 36: EU MR2-B – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií voči trhovému riziku podľa prístupu interného modelu

Účel: Prezentovať výkaz finančných tokov, ktorý vysvetľuje zmeny v trhovom rizikovo vážených aktívach [ako sú stanovené v článku 92 ods. 4 písm. b)] určené podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 5 CRR (prístup interného modelu).

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré majú povolené používať prístup interného modelu na výpočet svojich kapitálových požiadaviek na trhovom riziku.

Obsah: Rizikovo vážené aktíva pre trhovú riziko. Zmeny v sumách rizikovo vážených aktív počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.

Častota: Štvrťročne

Formát: Fixný formát pre všetky stĺpce a riadky 1 a 8. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť doplňujúce prvky, ktoré prispievajú k zmenám rizikovo vážených aktív.

Spravidelný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

v EUR		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Meranie celkového rizika	Ostatné	Riziko vo vážené aktíva spolu	Kapitálové požiadavky spolu
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku	1 010 720	3 920 069				61 634 865	4 930 789
1a	Regulačná úprava	671 898	3 330 124				50 025 278	4 002 022
1b	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho	338 822	589 945				11 609 588	928 767
2	Pohyb v úrovniach rizika	115 489	(1 031 803)				(11 453 928)	(916 314)
3	Aktualizácie/zmeny modelu	0	0				0	0
4	Metodika a politika	0	0				0	0
5	Akvízie a predaje	0	0				0	0
6	Pohyby výmenných kurzov	0	0				0	0
7	Ostatné	0	0				0	0
8a	Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia	676 319	671 312				16 845 388	1 347 631
8b	Regulačná úprava	449 890	2 216 954				33 335 550	2 666 844
8	Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia	1 126 209	2 888 266				50 180 938	4 014 475

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií. Zníženie otvorenej úrokovej pozície.

Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR - vzor na zverejňovanie v EUR		
	Referenčný dátum	31.3.2020
	Názov subjektu	VÚB Group
	Úroveň uplatňovania	konsolidovaná
Tabuľka LRSum: Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky		
		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	17 709 451 546
2	Úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu pôsobnosti konsolidácie na regulačné účely	0
3	(Úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no nezahnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013)	0
4	Úpravy o derivátové finančné nástroje	77 064 963
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	2 216 310 532
EU-6a	(Úprava o vnútrogrupinové expozície nezahnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013)	0
EU-6b	(Úprava o expozície nezahnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013)	0
7	Ostatné úpravy	(745 332 562)
8	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	19 257 494 479
Tabuľka LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky		
		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)		
1	Súvahové položky (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív, no vrátane kolaterálu)	17 435 182 337
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovení kapitálu Tier 1)	(150 166 765)
3	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)	17 285 015 572
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	132 151 560
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	80 856 961
EU-5a	Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0
6	Navýšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0
7	(Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0
8	(Vyňatá časť klientskych obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
9	Úpravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Úpravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)	213 008 521
Expozície SFT		
12	Aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0
13	(Vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0
14	Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT	0
EU-14a	Odchýlka pre SFT: Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0
15	Expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0
EU-15a	(Vyňatá časť klientskych expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
16	Celkové expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (súčet riadkov 12 až 15a)	0
Iné podsúvahové expozície		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselné hodnote	3 975 780 917
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(2 216 310 532)
19	Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18) [1 759 470 386
(Vyňaté expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]		
EU-19a	(Vnútrogrupinové expozície (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové))	0
EU-19b	(Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové))	0
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície		
20	Kapitál Tier 1	1 355 443 693
21	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)	19 257 494 479
Ukazovateľ finančnej páky		
22	Ukazovateľ finančnej páky	7,04%
Výber prechodných opatrení a suma nevykazovaných spravovaných položiek		
EU-23	Výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	
EU-24	Suma nevykazovaných spravovaných položiek v súlade s článkom 429 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	
Tabuľka LRSpl: Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)		
		Expozícia ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	17 435 182 337
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	4 311 721
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	17 430 870 616
EU-4	Kryté dlhopisy	370 775 053
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaochádza ako so štátmi	1 838 213 507
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	128 946 085
EU-7	Inštitúcie	133 451 918
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	7 113 804 443
EU-9	Retailové expozície	1 918 191 392
EU-10	Podnikateľské subjekty	5 144 801 383
EU-11	Expozície v stave zlyhania	218 066 784
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	564 620 051
Tabuľka LRQua: Textové polička s ľubovoľným formátom na zverejňovanie kvalitatívnych položiek		
		Stĺpec
		Ľubovoľný formát
Riadok		
1	Opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky	VÚB a.s. monitoruje ukazovateľ finančnej páky v súlade s interným limitom na mesačnej báze. Na riadenie rizika nadmerného využívania ukazovateľa finančnej páky používa postupy riadenia regulátorného kapitálu a bilancie.
2	Opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka	Mierne zníženie ukazovateľa finančnej páky bolo v prvom štvrtroku 2020 spôsobené znížením Tier 1 kapitálu.

Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy		(A) HODNOTA K DÁTUMU ZVEREJNENIA V EUR	(B) ODKAZ NA ČLÁNOK nariadenia (EÚ) č. 575/2013
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	444 538 000	26 ods. 1, 27, 28, 29, zoznam EBA 26 ods. 3
	z čoho: nástroje typu 1	0	zoznam EBA 26 ods. 3
	z čoho: nástroje typu 2	0	zoznam EBA 26 ods. 4
	z čoho: nástroje typu 3	0	zoznam EBA 26 ods. 5
2	Nerozdelené zisky	1 033 535 000	26 ods. 1 písm. c)
	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nere realizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	417 000	26 ods. 1
3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká	0	26 ods. 1 písm. f)
4	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1	0	486 ods. 2
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	0	483 ods. 2
5	Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	0	84, 479, 480
5a	Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	0	26 ods. 2
6	Common Equity Tier 1 (CET1) capital before regulatory adjustments	1 478 490 000	
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	Dodatkové úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(163 434)	34, 105
8	Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(140 988 000)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4
9	Prázdna množina v EÚ	0	
10	Odlžené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, akém tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 472 ods. 5
11	Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov	0	33 písm. a)
12	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát	(9 432 331)	36 ods. 1 písm. d), 40, 159, 472 ods. 6
13	Akokoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	0	32 ods. 1
14	Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	0	33 písm. b)
15	Majetok dôchodkového fondu so stanovenými poškami (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. e), 41, 472 ods. 7
16	Príjme a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. f), 42, 472 ods. 8
17	Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. g), 44, 472 ods. 9
18	Príjme a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79, 472 ods. 10
19	Príjme, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 až 3, 79, 470, 472 ods. 11
20	Prázdna množina v EÚ	0	
20a	Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu	0	36 ods. 1 písm. k)
20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 at 91
20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod ii) 243 ods. 1 písm. b) 244 ods. 1 písm. b) 258
20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod iii), 379 ods. 3
21	Odlžené daňové podľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5
22	Hodnota prevyšujúca 15 % prahovú hodnotu (záporná hodnota)	0	48 ods. 1
23	z čoho: príjme a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	0	36 ods. 1) písm. i), 48 ods. 1 písm. b), 470, 472 ods. 11
24	Prázdna množina v EÚ	0	
25	z čoho: odlžené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5
25a	Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. a), 472 ods. 3
25b	Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. l)
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. j)
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(123 046 307)	
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 355 443 693	
Dodatčný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
30	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	0	51, 52
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
32	z čoho: klasifikované ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
33	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	0	486 ods. 3
34	Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	85, 86, 480
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	0	486 ods. 3
36	Additional Tier 1 (AT1) capital before regulatory adjustments	0	
Dodatčný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
37	Príjme a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)	0	52 ods. 1 písm. b), 56 písm. a), 57, 475 ods. 2
38	Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	56 písm. b), 58, 475 ods. 3
39	Príjme a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm. c), 59, 60, 79, 475 ods. 4
40	Príjme a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm. d), 59, 79, 475 ods. 4
41	Empty set in the EU	0	
42	Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)	0	56 písm. e)
43	Celkové regulačné úpravy dodatčného kapitálu Tier 1 (AT1)	0	
44	Dodatčný kapitál Tier 1 (AT1)	0	
45	Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	1 355 443 693	

Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy			
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	200 000 000	62, 63
47	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyraďeniu z T2	0	486 ods. 4
48	Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	87, 88, 480
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyraďeniu	0	486 ods. 4
50	Úpravy kreditného rizika	0	62 písm. c) a d)
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	200 000 000	
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy			
52	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	0	63 písm. b) bod i), 66 písm. a), 67, 477 ods. 2
53	Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	66 písm. b), 68, 477 ods. 3
54	Priame a nepriame podiely na vl. zdrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	66 písm. c), 69, 70, 79, 477 ods. 4
55	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	66 písm. d), 69, 79, 477 ods. 4
56	Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyraďeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)	(7 196 914)	
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	(7 196 914)	
58	Kapitál Tier 2 (T2)	192 803 087	
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	1 548 246 779	
60	Celkové rizikovo vážené aktíva	9 088 158 559	
Kapitálové podiely a vankúše			
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	14,9%	92 ods. 2 písm. a), 465
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	14,9%	92 ods. 2 písm. b), 465
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	17,0%	92 ods. 2 písm. c)
64	Požiadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1 písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície	505 301 616	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	227 203 964	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	118 146 061	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	69 070 005	
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	90 881 586	CRD 131
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	0	CRD 128
69	[nerelevantné v nariadení EÚ]	0	
70	[nerelevantné v nariadení EÚ]	0	
71	[nerelevantné v nariadení EÚ]	0	
Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)			
72	Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	10 810 616	36 ods. 1 písm. h), 45, 46, 472 ods. 10, 56 písm. c), 59, 60, 475 ods. 4, 66 písm. c), 69, 70, 477 ods. 4
73	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovú hodnotu a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	8 739 721	36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11
74	Prázdna množina v EÚ	0	
75	Odlžené daňové podľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovú hodnotu, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48, 470, 472 ods. 5
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2			
76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	62
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	0	62
78	Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	62
79	Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	33 167 831	62
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyraďení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)			
80	Súčasná horná ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyraďení	0	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
81	Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
82	Súčasná horná ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyraďení	0	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
83	Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
84	Súčasná horná ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyraďení	0	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5
85	Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5

Opis hlavných charakteristík nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou

Zverejnenie informácií podľa Článku 437 (1) (b) CRR 575/2013 k 31. decembru 2015 a v súlade s Článkom 3 v súlade s Článkom 437 (1) (b) CRR 575/2013 k 31. decembru 2015

Opis hlavných charakteristík nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou		
1	Emitent	Všeobecná úverová banka, a.s. (VUB)
2	Jedinečný identifikátor (napr. CUSIP, ISIN alebo Bloomberg súkromné umiestňovanie)	Podriadený dlh formou bilaterálnej dohody
3	Rozhodovacie právo (práva) nástroja	luxemburské
Regulatórne zaobchádzanie		
4	Prechodné pravidlá nariadenia CRR	Tier 2
5	Pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	Tier 2
6	Oprávnené na individuálnom/(sub-) konsolidovanom základe / individuálnom a (sub-) konsolidovanom základe	individuálny a (sub) konsolidovaný
7	Typ nástroja (typy upresnenia jednotlivé jurisdikcie)	Tier 2 v súlade s CRR 575/2013
8	Objem vykázaný v regulátornom kapitále (v EUR, k poslednému dátumu vykazovania)	Objem vykázaný v regulátornom kapitále je 200 000 000 €. Nástroj je vykázaný v jednej úrovni regulátorného kapitálu a jeho objem sa nelíši od emitovaného objemu.
9	Nominálna hodnota nástroja (v EUR)	200 000 000,00
9a	Emisná cena	100%
9b	Cena pri splatení	100%
10	Účtovná klasifikácia	Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou
11	Označenie dátumu emisie	20. december 2016
12	Trvalý alebo termínovaný	Termínovaný
13	Pôvodný dátum splatnosti	22. decembra 2026
14	Kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	Nie
15	Voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	-
16	Následné dátumy kúpnej opcie, ak sa uplatňuje	-
Kupóny /Dividendy		
17	Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Pohyblivá sadzba
18	Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	3M EURIBOR + 3.285 %
19	Existencia systému pozastavenia výplaty dividend	Nie
20a	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	Povinné
20b	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska objemu)	Povinné
21	Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu k splateniu	Nie
22	Nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne
23	Konvertibilný alebo nekonvertibilný	Nekonvertibilný
24	Ak konvertibilný, spúšťač faktor (faktory) konverzie	-
25	Ak konvertibilný, plne alebo čiastočne	-
26	Ak konvertibilný, konverzná sadzba	-
27	Ak konvertibilný, povinná alebo nepovinná	-
28	Ak konvertibilný, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
29	Ak konvertibilný, uveďte meno emitenta nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
30	Charakteristiky zníženia hodnoty	Nie
31	Ak zníženie hodnoty, spúšťač faktor	-
32	Ak zníženie hodnoty, plné alebo čiastočné	-
33	Ak zníženie hodnoty, trvalé alebo prechodné	-
34	Ak prechodné zníženie hodnoty, opis mechanizmu zvýšenia hodnoty	-
35	Pozície v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie (uveďte typ nástroja bezprostredne nadradeného danému nástroju)	Senior debt
36	Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	Nie
37	Ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-

Úplné zosúhlasenie položiek vlastných zdrojov v súlade s CRR so súvahou podľa IFRS k 31.03.2020 EUR	Súvaha	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje	430 819 000	0	430 819 000
Emisné ážio	13 719 000	0	13 719 000
Nerozdelené zisky	935 721 000	0	935 721 000
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	417 000	0	417 000
Ostatné rezervy	97 814 000	0	97 814 000
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	0	0	0
Goodwill	29 305 000	0	29 305 000
Dlhodobý nehmotný majetok	111 683 000	0	111 683 000
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	200 000 000	0	200 000 000

Údaje o ukazovateli krytia likvidity

(údaje v tis. eur)

č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
		1	2	3	4	5	6	7	8
a	b								
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokolikvidné likvidné aktíva					2 103 415	2 136 426	2 166 029	2 213 948
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	5 584 859	5 749 882	5 916 273	6 091 788	350 368	361 393	372 337	384 228
5	z toho: stabilné vklady	4 559 732	4 686 750	4 818 028	4 954 286	227 987	234 338	240 901	247 714
6	z toho: menej stabilné vklady	1 025 128	1 063 132	1 098 245	1 137 502	122 382	127 055	131 436	136 513
7	Nezabezpečené financovanie	3 048 415	3 117 255	3 148 352	3 173 111	1 264 088	1 270 015	1 265 216	1 263 579
8	prevádzkové vklady	1 075 061	1 120 300	1 140 302	1 159 641	266 600	277 832	282 745	287 486
9	neprevádzkové vklady	1 955 376	1 984 059	1 995 205	1 994 812	979 510	979 286	969 625	957 435
10	nezabezpečený dlh	17 979	12 896	12 846	18 657	17 979	12 896	12 846	18 657
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatočné požiadavky	2 668 941	2 641 507	2 624 404	2 598 725	261 742	251 906	242 260	231 190
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	2 671	2 508	2 225	2 111	2 671	2 508	2 225	2 111
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	2 666 270	2 638 999	2 622 179	2 596 614	259 071	249 398	240 036	229 079
16	Iné zmluvné záväzky financovania	73 693	64 847	63 695	56 149	73 693	64 847	63 695	56 149
17	Iné podmienené záväzky financovania	1 083 967	1 125 734	1 161 724	1 240 560	36 268	49 876	62 523	78 518
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 986 159	1 998 037	2 006 031	2 013 663
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	1 087 302	1 007 554	785 637	462 992	697	713	572	353
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	402 148	355 770	343 299	348 752	241 429	221 423	216 910	217 804
22	Iné kladné peňažné toky	125 721	165 083	182 977	175 153	70 881	86 685	93 781	96 862
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách					0	0	0	0
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					0	0	0	0
25	CELKOVÉ KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	1 615 172	1 528 407	1 311 913	986 898	313 006	308 821	311 263	315 018
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	1 615 172	1 528 407	1 311 913	986 898	313 006	308 821	311 263	315 018
29	Vankúš likvidity					2 103 415	2 136 426	2 166 029	2 213 948
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 673 153	1 689 216	1 694 768	1 698 645
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					126	127	128	131

Zverejnenie informácií podľa Usmernenia EBA na jednotné zverejňovanie podľa čl. 473a Nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vzhľadom na prechodné ustanovenia na zmiernenie vplyvu IFRS 9 na vlastné zdroje

Kvantitatívne zverejnenie					
	a	b	c	d	e
	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Vlastné zdroje (hodnoty v tis. EUR)					
1 Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 355 444	1 376 249	1 397 941	1 399 490	1 367 979
2 Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) , ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 324 030	1 338 104	1 359 796	1 361 345	1 329 834
3 Kapitál Tier 1	1 355 444	1 376 249	1 397 941	1 399 490	1 367 979
4 Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 324 030	1 338 104	1 359 796	1 361 345	1 329 834
5 Celkový kapitál	1 548 247	1 567 510	1 607 619	1 614 724	1 580 783
6 Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 524 030	1 538 104	1 578 213	1 585 318	1 551 377
Rizikovo vážené aktíva (hodnoty v tis. EUR)					
7 Rizikovo vážené aktíva spolu	9 088 159	9 019 114	9 427 239	9 358 177	9 345 638
8 Rizikovo vážené aktíva spolu, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	9 065 462	8 991 428	9 400 462	9 331 552	9 320 961
Kapitálový podiel					
9 Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	14,91%	15,26%	14,83%	14,95%	14,64%
10 Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	14,57%	14,84%	14,42%	14,55%	14,23%
11 Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	14,91%	15,26%	14,83%	14,95%	14,64%
12 Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	14,57%	14,84%	14,42%	14,55%	14,23%
13 Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	17,04%	17,38%	17,05%	17,25%	16,91%
14 Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	16,77%	17,05%	16,74%	16,94%	16,60%
Ukazovateľ finančnej páky					
15 Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	19 257 494	19 203 757	19 089 554	19 044 894	18 669 915
16 Ukazovateľ finančnej páky	7,04%	7,17%	7,32%	7,35%	7,33%
17 Ukazovateľ finančnej páky, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	6,88%	6,97%	7,12%	7,15%	7,12%