

Príloha č. 1

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

(30. september 2019)

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 aktiva (RWA) v EUR	Minimálne kapitálové požiadavky v EUR		
			T	T-1	T
	1	Kreditné riziko (okrem CCR)	8 794 405 219	8 592 864 374	703 552 417
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup	3 314 779 057	3 258 126 715	265 182 325
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)	1 412 123 924	1 454 258 934	112 969 914
Článok 438 písm. c) a d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)	3 998 690 754	3 818 566 288	319 895 260
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)	68 811 483	61 912 437	5 504 919
Článok 107 Článok 438 písm. c) a d)	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)	54 913 567	46 833 308	4 393 085
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)	54 913 567	46 833 308	4 393 085
Článok 438 písm. e)	13	Riziko vyrovnania	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	215 131 214	361 941 359	17 210 497
	20	Z toho štandardizovaný prístup	12 132 439	14 017 896	970 595
	21	Z toho IMA	202 998 775	347 923 475	16 239 902
Článok 438 písm. e)	22	Veľká majetková angažovanosť	0	0	0
Článok 438 písm. f)	23	Operačné riziko	362 788 578	356 538 224	29 023 086
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
	25	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	26	Z toho pokročilý prístup merania	362 788 578	356 538 224	29 023 086
Článok 437 ods. 2, články 48 a 60	27	Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhy)	65 100 212	66 226 668	5 208 017
Článok 500	28	Úprava minimálnej úrovne	0	0	0
	29	Spolu	9 427 238 577	9 358 177 264	754 179 086

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 treťou 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.
Časť: Štvrťročne
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	5 313 742 465	425 099 397
2	Hodnota aktív	74 702 331	5 976 186
3	Kvalita aktív	57 787 966	4 623 037
4	Aktualizácie modelu	0	0
5	Metodika a politika	7 798 766	623 901
6	Akvizície a predaje	0	0
7	Pohyby výmenných kurzov	(784 680)	(62 774)
8	Ostatné		0
9	RWA na konci vykazovaného obdobia	5 453 246 848	436 259 748

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 trhovom 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.

Sprievodný 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	Rizikovo vážené aktíva spolu	Kapitálové požiadavky spolu
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku	7 108 515	20 725 363				347 923 469	27 833 877
<i>1a</i>	<i>Regulačná úprava</i>	5 181 999	14 634 886				247 711 056	19 816 884
<i>1b</i>	<i>Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa)</i>	1 926 516	6 090 477				100 212 413	8 016 993
2	Pohyb v úrovniach rizika	(3 305 331)	(8 288 645)				(144 924 694)	(11 593 975)
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
<i>8a</i>	<i>Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia (koniec dňa)</i>	471 565	1 531 433				25 037 475	2 002 998
<i>8b</i>	<i>Regulačná úprava</i>	3 331 619	10 905 285				177 961 300	14 236 904
8	Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia	3 803 184	12 436 718				202 998 775	16 239 902

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií.

Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR - vzor na zverejňovanie v EUR		
	Referenčný dátum	30.9.2019
	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	17 592 408 369
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	80 469 334
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	3 157
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	2 023 016 959
EU-6a	[Úprava o vnútro skupinové 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	(606 344 121)
8	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	19 089 553 697
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)	17 097 987 201
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(97 702 212)
3	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)	17 000 284 990
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	167 555 119
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	80 039 489
EU-5a	Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0
6	Navyšenie 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	Upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)	247 594 609
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)	
14	Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT	197 654 163
EU-14a	Odhýlka 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)	197 654 163
Iné podsúvahové expozície		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselné hodnote	3 667 036 895
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(2 023 016 959)
19	Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18) [1 644 019 936
[Vyňaté expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]		
EU-19a	[Vnútro skupinové 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	1 397 940 598
21	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)	19 089 553 697
Ukazovateľ finančnej páky		
22	Ukazovateľ finančnej páky	7,32%
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:	17 098 815 227
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	52 071 709
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	17 046 743 519
EU-4	Kryté dlhopisy	0
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaochádza ako so štátmi	1 719 626 939
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	131 680 582
EU-7	Inštitúcie	460 068 397
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	6 745 778 154
EU-9	Retailové expozície	2 000 869 443
EU-10	Podnikateľské subjekty	5 317 152 181
EU-11	Expozície v stave zlyhania	134 039 667
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	537 528 156
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 regulačného kapitálu a bilancie.
2	Opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejňuje ukazovateľ finančnej páky týka	Mierne zníženie ukazovateľa finančnej páky bolo v treťom štvrťroku 2019 spôsobené zvýšením expozície.

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	444 538 300	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	1 016 835 577	26 ods. 1 písm. c)
	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nere realizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	27 726 100	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	1 489 099 977	
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	Dodatkové úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(99 083)	34, 105
8	Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(125 328 229)	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	0	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)	(91 159 379)	
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 397 940 598	
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)	1 397 940 598	

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	67, 68, 480
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyraďeniu	0	486 ods. 4
50	Úpravy kreditného rizika	18 417 628	62 písm. c) a d)
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	218 417 628	
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 inštitúciách, 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 % prahovou hodnotou 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)	(8 739 109)	
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	(8 739 109)	
58	Kapitál Tier 2 (T2)	209 678 519	
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	1 607 619 117	
60	Celkové rizikovo vážené aktíva	9 427 238 577	
Kapitálové podiely a vankúše			
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	14,8%	92 ods. 2 písm. a), 465
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	14,8%	92 ods. 2 písm. b), 465
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	17,1%	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	518 498 122	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	235 680 964	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	118 783 206	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	69 761 565	
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	94 272 386	CRD 131
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		CRD 128
69	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
70	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
71	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
Hodnoty pod prahovými hodnotami pre počet (pred použitím rizikovej váhy)			
72	Priame a nepriame podiely na kapitál subjektoch finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	12 120 431	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 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	10 046 765	36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11
74	Prázdna množina v EÚ	0	
75	Odlžené daňové podiady, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou, 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)	18 417 628	62
79	Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	32 877 757	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 pre súkromné umiestňovanie)	Podriadený dlh formou bilaterálnej dohody
3	Rozhodovacie právo (práva) nástroja	luxemburské
<i>Regulatórne zaobchádzanie</i>		
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	-
<i>Kupóny /Dividendy</i>		
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 30.09.2019 EUR	Súvaha	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje	430 819 064	0	430 819 064
Emisné ážio	13 719 236	0	13 719 236
Nerozdelené zisky	918 994 795	0	918 994 795
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	27 726 100	0	27 726 100
Ostatné rezervy	97 840 782	0	97 840 782
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	0	0	0
Goodwill	(29 304 958)	0	(29 304 958)
Dlhodobý nehmotný majetok	(96 024 272)	0	(96 024 272)
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					2 123 831	2 113 908	2 103 415	2 136 426
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	5 265 981	5 421 179	5 584 859	5 749 882	330 643	339 827	350 368	361 393
5	z toho: stabilné vklady	4 298 447	4 428 734	4 559 732	4 686 750	214 922	221 437	227 987	234 338
6	z toho: menej stabilné vklady	967 534	992 444	1 025 128	1 063 132	115 721	118 390	122 382	127 055
7	Nezabezpečené financovanie	3 020 368	3 092 108	3 048 415	3 117 255	1 334 782	1 334 711	1 264 088	1 270 015
8	prevádzkové vklady	634 361	879 501	1 075 061	1 120 300	156 618	217 788	266 600	277 832
9	neprevádzkové vklady	2 365 127	2 189 269	1 955 376	1 984 059	1 157 284	1 093 586	979 510	979 286
10	nezabezpečený dlh	20 880	23 338	17 979	12 896	20 880	23 338	17 979	12 896
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatocné požiadavky	2 649 792	2 686 110	2 668 941	2 641 507	266 557	267 757	261 742	251 906
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	1 724	1 923	2 671	2 508	1 724	1 923	2 671	2 508
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	2 648 068	2 684 187	2 666 270	2 638 999	264 833	265 834	259 071	249 398
16	Iné zmluvné záväzky financovania	74 226	78 690	73 693	64 847	74 226	78 690	73 693	64 847
17	Iné podmienené záväzky financovania	1 017 731	1 045 566	1 083 967	1 125 734	30 532	31 367	36 268	49 876
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 036 741	2 052 352	1 986 159	1 998 037
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	836 435	1 119 245	1 087 302	1 007 554	369	576	697	713
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	514 779	461 726	402 148	355 770	308 969	273 654	241 429	221 423
22	Iné kladné peňažné toky	61 757	91 872	125 721	165 083	53 985	60 422	70 881	86 685
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 KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	1 412 972	1 672 842	1 615 172	1 528 407	363 323	334 652	313 006	308 821
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	1 412 972	1 672 842	1 615 172	1 528 407	363 323	334 652	313 006	308 821
29	Vankúš likvidity					2 123 831	2 113 908	2 103 415	2 136 426
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 673 418	1 717 700	1 673 153	1 689 216
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					127	123	126	127

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)	1 397 941	1 399 490	1 367 979	1 371 229	1 386 324
2 Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) , ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 359 796	1 361 345	1 329 834	1 328 596	1 343 691
3 Kapitál Tier 1	1 397 941	1 399 490	1 367 979	1 371 229	1 386 324
4 Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 359 796	1 361 345	1 329 834	1 328 596	1 343 691
5 Celkový kapitál	1 607 619	1 614 724	1 580 783	1 582 552	1 597 650
6 Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 578 213	1 585 318	1 551 377	1 549 687	1 564 784
Rizikovo vážené aktíva (hodnoty v tis. EUR)					
7 Rizikovo vážené aktíva spolu	9 427 239	9 358 177	9 345 638	9 212 015	8 802 224
8 Rizikovo vážené aktíva spolu, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	9 400 462	9 331 746	9 320 961	9 182 753	8 772 956
Kapitálový podiel					
9 Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	14,83%	14,95%	14,64%	14,89%	15,75%
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	14,42%	14,55%	14,23%	14,42%	15,27%
11 Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	14,83%	14,95%	14,64%	14,89%	15,75%
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	14,42%	14,55%	14,23%	14,42%	15,27%
13 Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	17,05%	17,25%	16,91%	17,18%	18,15%
14 Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	16,74%	16,94%	16,60%	16,82%	17,78%
Ukazovateľ finančnej páky					
15 Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	19 089 554	19 044 894	18 669 915	18 305 715	17 596 887
16 Ukazovateľ finančnej páky	7,32%	7,35%	7,33%	7,49%	7,88%
17 Ukazovateľ finančnej páky, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	7,12%	7,15%	7,12%	7,26%	7,64%