



**Basel 3 Pilier 3**  
**Opatrenie NBS 16/2014**  
**a ôsma časť nariadenia (EÚ) č. 575/2013**  
Zverejňovanie informácií o banke k 30. septembru 2020

**OBSAH**

1. ÚVOD .....	3
2. POŽIADAVKY PODĽA OPATRENIA NBS Č. 16/2014 V PLATNOM ZNENÍ .....	4
3. POŽIADAVKY NA ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ PODĽA ÔSMEJ ČASTI NARIADENIA (EÚ) Č. 575/2013 .....	17
4. VYHLÁSENIE MANAŽÉRA ZODPOVEDNÉHO ZA VYPRACOVANIE FINANČNÝCH SPRÁV SPOLOČNOSTI .....	19

## 1. Úvod

Účelom Tretieho piliera Basel 3, „trhovej disciplíny“, je splniť požiadavky na minimálnu úroveň kapitálu (Pilier 1) a požiadavky bankového dohľadu (Pilier 2), pomocou zavedenia trhovej disciplíny, ktorú je možné dosiahnuť vyvinutím sady požiadaviek na zverejňovanie, ktorá poskytne účastníkom trhu prístup ku kľúčovým informáciám o rozsahu aplikácie, kapitáli, rizikových expozíciách, procese merania rizík, čo predstavuje kapitálovú primeranosť inštitúcie. Takéto zverejnenia majú svoje opodstatnenie na základe nového rámca podľa Basel 3, ktorý umožňuje bankám klásť väčší dôraz na interné metodológie, ktoré umožňujú dosiahnuť väčšiu presnosť pri hodnotení kapitálovej primeranosti.

Procedúry, ktoré majú byť prijaté slovenskými bankami, alebo bankovými skupinami za účelom zverejňovania verejne dostupných informácií (skrátene Pilier 3) sú stanovené v opatrení Národnej banky Slovenska 16/2014. Tento dokument obsahuje zverejňovanie informácií podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Všetky hodnoty sú uvádzané v tisícoch eur („€“), pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvádzané v zátvorke.

Požiadavky na zverejnenie, ktoré by neobsahovali žiadne informácie, pretože nie sú aplikovateľné na skupinu VÚB nie sú obsiahnuté.

Skupina VÚB publikuje toto zverejnenie (Basel 3 Pilier 3) a jeho následné úpravy na svojej Internetovej stránke, na adrese [www.vub.sk](http://www.vub.sk).

## 2. Požiadavky podľa Opatrenia NBS č. 16/2014 v platnom znení

### 2.1 Informácie o skupine VÚB

Všeobecná úverová banka, a.s. ('banka' alebo 'VUB') poskytuje retailové a komerčné bankové služby. Banka má sídlo v Slovenskej republike na adrese Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25 a jej identifikačné číslo (IČO) je 313 20 155.

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa banku a jej dcérske spoločnosti (ďalej ako 'skupina VÚB' alebo 'Skupina') a podiely v pridružených a spoločných podnikoch (pre detailný opis spoločností v konsolidovanej skupine pozri časť 3).

#### Organizačná štruktúra banky<sup>1</sup>

##### Dozorná rada

- 0110 Vnútna kontrola a vnútorný audit banky

##### Predstavenstvo

##### Riadiace centrum Generálny riaditeľ

- 0170 Korporátna a marketingová komunikácia
- 0190 Ľudské zdroje a Organizácia
- 220 VÚB ČR pobočka Praha
- 03 Firemné bankovníctvo
  - 0330 Malé a stredné podniky
  - 0340 Medzinárodní klienti
  - 0360 Domáci klienti a Inštitúcie
  - 0370 Finančné inštitúcie a predaj
  - 0310 Štruktúrované produkty firemného bankovníctva
  - 0390 GTB Sales Support
- 04 Retailové bankovníctvo
  - 0410 Multichannel & CRM
  - 0420 Malí podnikatelia
  - 0460 Prémioví klienti a Privátne bankovníctvo
  - 0440 Štandardní klienti
  - 0470 Integrácia kanálov
  - 0491 Quatro

##### Riadiace centrum Zástupca generálneho riaditeľa

- 0150 AML
- 0160 Compliance
- 0180 Právne služby
- 05 Financie, plánovanie a kontroling
  - 0520 Účtovníctvo
  - 0580 Riadenie bilancie a Treasury
  - 0540 Obstarávanie
  - 0550 Plánovanie a kontroling
- 06 Prevádzka a IT
  - 0611 Logistika
  - 0621 Aplikácia dátového skladu
  - 0631 Infraštruktúra a telekomunikácie
  - 0641 Riadenie IT požiadaviek
  - 0650 Banková prevádzka
  - 0661 Multikanálové a CRM aplikácie
  - 0671 CBS aplikácie
  - 0681 ICT Aplikačná architektúra
- 07 Riadenie rizík
  - 0720 Kontroly úverového portfólia a Interná Validácia
  - 0730 Riadenie podnikových rizík
  - 0740 Úverové riziko
  - 0770 Manažment rizikových pohľadávok
  - 0790 Politika a metodika

<sup>1</sup> Opatrenie NBS 16/2014, §1, odsek 1a)

**Celkový počet zamestnancov a počet vedúcich zamestnancov banky**

Celkový počet zamestnancov: 3 606  
z toho manažéri: 478  
Členovia predstavenstva: 6

**Dátum zápisu spoločnosti do OR<sup>2</sup>**

1.1.1990 – zápis do Podnikového registra  
1.4.1992 – zápis do OR

**Dátum udelenia bankového povolenia**

1.1.1990 – pre VUB, a.s.

**Dátum skutočného začiatku vykonávania povolených bankových činností**

1.1.1990

---

<sup>2</sup> Opatrenie NBS 16/2014, §1, odsek 1b)

**Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného bankového povolenia<sup>3</sup>**

V súlade s § 2 zákona č. 483/2001 o bankách okrem prijímania vkladov a poskytovania úverov vykonáva aj tieto činnosti;

1. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie;
2. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch a investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
3. obchodovanie na vlastný účet:
  - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v EUR a v cudzej mene, so zlatom, vrátane zmenárenskej činnosti;
  - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v EUR a v cudzej mene;
  - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými mincami a bankovkami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí;
4. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane poradenstva;
5. finančný lízing;
6. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov;
7. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania;
8. vydávanie CP, účasť na vydávaní CP a poskytovanie súvisiacich služieb;
9. finančné sprostredkovanie;
10. uloženie vecí;
11. prenájom bezpečnostných schránok;
12. poskytovanie bankových informácií;
13. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia §67 ods. 1 zákona o bankách;
14. funkcia depozitára podľa osobitného predpisu;
15. spracúvanie bankoviek a mincí;
16. vydávanie a správa elektronických peňazí.

V súlade s § 79a ods. 1 a v spojení s ustanovením § 6 zákona ods. 1 a 2 zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v tomto rozsahu:

(i) prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, swapy a forwardy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie a swapy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnat' v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) opcie, swapy a forwardy týkajúce sa oprávnení na emisie, miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,

(ii) vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, swapy a forwardy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie a swapy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnat' v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) opcie, swapy a forwardy týkajúce sa oprávnení na emisie, miery inflácie; ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,

<sup>3</sup> Opatrenie NBS 16/2014, §1, odsek 1c)

- (iii) obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) opcie, swapy a forwardy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - f) opcie a swapy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnat' v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) opcie, swapy a forwardy týkajúce sa oprávnení na emisie, miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- (iv) riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- (v) investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- (vi) upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- (vii) umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- (viii) úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- (ix) poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
- (x) poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
- (xi) vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
- (xii) vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
- (xiii) služby spojené s upisovaním týchto finančných nástrojov;
- (xiv) prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, vykonanie pokynu klienta na jeho účet, obchodovanie na vlastný účet týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov - forwardy týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších investičných služieb pre tieto deriváty.

– výroba tepla, rozvod tepla a rozvod elektriny v rozsahu uvedenom v žiadosti VÚB, a.s.

*Rozhodnutie č. UBD-192/2000 z 11.2.2000*

– na činnosti súvisiace s prenájmom a správou nehnuteľností a nebytových priestorov v rozsahu uvedenom v žiadosti VÚB, a.s.

*Rozhodnutie č. UBD-2057/2002 z 3.1.2003*

- tlač a obáľkovanie faktúr, výpisov z účtov a na distribúciu listových zásielok prostredníctvom Slovenskej pošty, š.p. pre svoje dcérske spoločnosti a klientov;
- zabezpečenie služieb v oblasti projektov, informačných technológií, obstarávanie výpočtovej techniky, aplikácií, spracovanie dát a služieb v oblasti bezpečnosti informačných technológií pre svoje dcérske spoločnosti;
- zabezpečenie certifikácie elektronických podpisov a vydávanie PKI kľúčov pre svojich klientov ako neoddeliteľná súčasť služieb elektronického bankovníctva umožňujúcu bezpečnostnú a nespochybniteľnú výmenu dát medzi bankou a klientom;
- vedenie účtovníctva pre svoje dcérske spoločnosti a ich dcérske spoločnosti;
- poskytovanie administratívnej podpory pri predaji produktov a poskytovanie odbornej podpory a vedenie vybraných sprostredkovateľov, za súčasného sledovania a vyhodnocovania ich povinností v rámci povolenej bankovej činnosti finančné sprostredkovanie (§ 2 ods. 2 písm. h zákona o bankách);
- poskytovanie poradenstva pre činnosti v oblasti administratívna podpora, risk managementu a treasury v rámci povolenej bankovej činnosti poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania (§ 2 ods. 2 písm. h zákona o bankách)

*Rozhodnutie č. UBD-1174/2003 z 5.8.2003*

– spracovávanie ekonomickej a administratívnej agendy ako aj personálnej a mzdovej agendy pre dcérske spoločnosti

*Rozhodnutie č. OPK-11106-2/2009 z 19.8.2009*

– sprostredkovanie uzavretia licenčnej zmluvy na používanie počítačového produktu VUB CryptoPlus medzi spoločnosťou MONET+, a.s. a klientmi VUB, a.s.

*Rozhodnutie č. OPK-7365-2/2009 z 19.6.2009*

– vedenie účtovníctva všetkých podielových fondov dcérskej spoločnosti VÚB Asset Management, správ. spol., a.s.

*Rozhodnutie č. UDK-057/2006/PAGP z 21.8.2006*

– sprostredkovanie poistenia a zaistenia ako samostatný finančný agent a viazaný finančný agent

Rozhodnutie č. ODT-5789/2014-3 z 19.8.2014, ktorým sa mení rozhodnutie č. UDK-057/2006/PAGP tak, že ho rozširuje o sektor poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov.

#### **Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú<sup>4</sup>**

Banka VUB, a.s. nevykonáva služby riadenia portfólia.

#### **Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené<sup>5</sup>**

Uvedené skutočnosti v priebehu 3. štvrťroka 2020 v banke nenastali.

#### **Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrťroka<sup>6</sup>**

Uvedené skutočnosti v priebehu 3. štvrťroka 2020 v banke nenastali.

#### **Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrťroka<sup>7</sup>**

Uvedené skutočnosti v priebehu 3. štvrťroka 2020 v banke nenastali.

Pravidelnú aktualizáciu individuálnych a konsolidovaných finančných výsledkov banky<sup>8</sup> nájdete na nasledovnej web stránke: <https://www.vub.sk/sk/financne-ukazovatele/informacie-cinnosti-banky/>

<sup>4</sup> Opatrenie NBS 16/2014, §1, odsek 1d)

<sup>5</sup> Opatrenie NBS 16/2014, §1, odsek 1e)

<sup>6</sup> Opatrenie NBS 16/2014, §1, odsek 1f)

<sup>7</sup> Opatrenie NBS 16/2014, §1, odsek 1g)

<sup>8</sup> Opatrenie NBS 16/2014, §1, odsek 2 a-b)



Súhrnná výška expozícií za VUB banku k 30. septembru 2020<sup>9</sup>

	Hrubá účtovná hodnota v tis. EUR			
	Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (Etapa 1)	Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (Etapa 2)	Aktíva úverovo znehodnotené (Etapa 3)	Zlyhané expozície
Centrálne banky	1 111 617	-	-	-
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úverové inštitúcie	192 337	-	-	-
Verejná správa	98 137	28 160	647	647
Korporátni klienti	4 407 571	541 336	62 875	62 875
Retailoví klienti	8 677 397	633 755	304 090	304 090
	<u>13 375 442</u>	<u>1 203 251</u>	<u>367 612</u>	<u>367 612</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	1 592 906	-	-	-
Podsúvahové položky	4 159 717	147 780	15 396	15 396

Horeuvedená tabuľka predstavuje expozície za VÚB banku.

<sup>9</sup> Opatrenie NBS 16/2014, §1, odsek 2c-f)

**Informácie o desiatich najväčších akcionároch banky, ktorí vlastnia aspoň 5 %-ný podiel na základnom imaní banky a o veľkosti ich podielov na základnom imaní banky a na hlasovacích právach v banke<sup>10</sup>**

- a) fyzická osoba: žiadny
- b) fyzická osoba – podnikateľ: žiadny
- c) právnická osoba:
- |  |   |
|--|---|
| 1. názov (obchodné meno)                 | Intesa Sanpaolo Holding International S. A. |
| 2. právna forma a sídlo                  | akciová spoločnosť, Luxemburg               |
| 3. identifikačné číslo                   | 0001000779; B 44318                         |
| 4. hlavný predmet podnikania             | nadobúdanie majetkových účastí              |
| 5. podiel na základnom imaní banky       | 97,03%                                      |
| 6. podiel na hlasovacích právach v banke | 97,03%                                      |
- d) mesto, obec alebo vyšší územný celok: žiadny
- e) Fond národného majetku Slovenskej republiky: nemá min. 5 %-ný podiel
- f) orgán štátnej správy: žiadny

**Informácie o ďalších akcionároch neuvedených v predchádzajúcej časti a o veľkosti ich podielov na základnom imaní banky<sup>11</sup>**

- |  |        |
|--|--------|
| a) počet akcionárov banky                  | 27 568 |
| b) celkový podiel na základnom imaní banky | 2,97%  |
| c) podiel na hlasovacích právach v banke   | 2,97%  |

<sup>10</sup> Opatrenie NBS 16/2014, §1, odsek 5a-b)

<sup>11</sup> Opatrenie NBS 16/2014, §1, odsek 6a-c)

**Údaje o krytých dlhopisoch a hypotekárnych záložných listoch<sup>12</sup>**

Časť A

**Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia**

Č.r.	Charakteristika	Hodnota	AÚV / relatívna hodnota	KD a preregistrované HZL					HZL				
				Hodnota podľa meny					Hodnota	AÚV	Hodnota podľa meny		
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	11	12	13
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov (v tis.EUR)	3 317 005	12 719	3 317 005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>	0	0	0	0	0	0	0					
3	Počet emisií	24		24	0	0	0	0	0		0	0	0
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	5,06		5,06	0	0	0	0	0		0	0	0
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	0,86%		0,86%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0		0	0	0
6	Odhadované záväzky (v tis. EUR)	26		26	0	0	0	0					
7	Krycí súbor (v tis. EUR)	3 730 905	3 688	3 730 905	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		112,16						0				
9	Zákonné krytie	166 488	5,00%										
10	Vyššie krytie	0	0										
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL	Aa2							0				

<sup>12</sup> Opatrenie NBS 16/2014, §1, odsek 2h)

**Časť B**

Č.r.	Štruktúra aktív v krycom súbore	Hodnota celkom (v tis. EUR)	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny					Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny		
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	11	12	13
12	Základné aktíva / Riadne krytie	3 679 210	98,61%	3 679 210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Deriváty	0	0,00	0	0	0	0	0					
15	Likvidné aktíva	51 695	1,39%	51 695	0	0	0	0					

**Časť C**
**Štruktúra zostatkovej doby splatnosti vydaných dlhopisov a aktív ich krytia**

Č.r.	Časové pásmo	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota celkom (v tis. EUR)	Hodnota základných aktív (v tis. EUR)	Hodnota doplňujúcich aktív (v tis. EUR)	Hodnota celkom	Riadne krytie (hodnota aktív)	Náhradné krytie (hodnota aktív)
a	b	1	2	3	4	5	6
26	od 0 - do 1 roku vrátane	49 298	2 181	0	0	0	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	300 000	6 306	0	0	0	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	1 924 597	53 243	0	0	0	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	875 000	230 986	0	0	0	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	148 194	375 557	0	0	0	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	19 916	695 803	0	0	0	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0	955 918	0	0	0	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0	1 359 216	0	0	0	0
34	<b>Priemerná vážená splatnosť v rokoch</b>	5,06	21,33	0	0	0	0

**Časť D**
**Regionálne členenie aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia**

Č.r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota Nehnuteľnosti (v tis. EUR)	Hodnota pohľadávok základných aktív (v tis. EUR)	Priemerná vážená ÚS	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok riadneho krytia	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2	3	4	5	6
16	Bratislava - mesto	1 737 768	911 811		0	0	
17	Banskobystrický kraj	470 372	237 500		0	0	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	832 113	430 746		0	0	
19	Košický kraj	647 761	337 731		0	0	
20	Nitriansky kraj	725 922	386 305		0	0	
21	Prešovský kraj	526 729	258 396		0	0	
22	Trenčiansky kraj	645 813	321 708		0	0	
23	Trnavský kraj	856 296	434 596		0	0	
24	Žilinský kraj	739 446	360 417		0	0	
25	<b>SR - spolu</b>			1,28			0

**Právnická osoba, ktorá má kontrolu nad VÚB, a. s.<sup>13</sup>**

Obchodné meno	% podiel	Sídlo	IČO
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	97,03	35 Boulevard du Prince Henri, L-1724, Luxembourg, Luxembourg	B 44318

**Právnické osoby pod kontrolou akcionára, ktorý má kontrolu nad VÚB, a. s.**

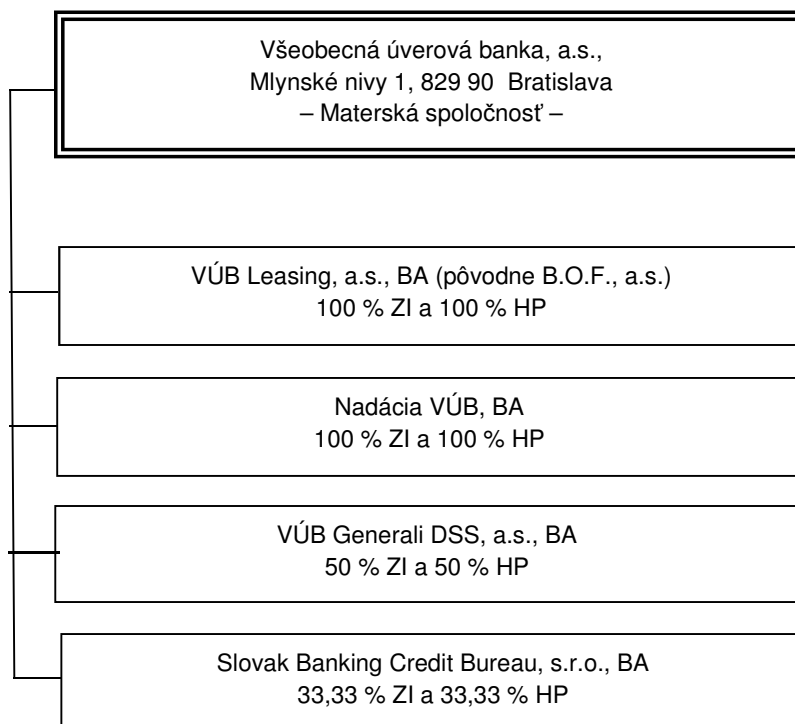
(skupina Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luxembourg)

Obchodné meno	% podiel	Sídlo	IČO
Intesa Sanpaolo Bank Luxembourg	100,00	19-21 Boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxembourg, (Luxembourg)	B 13859
Banca Intesa ad Beograd	100,00	Milentija Popovica 7b, 11070 Beograd, Serbia and Montenegro	7759231
Privredna Banka Zagreb d.d.	97,47	Rackoga 6, HR-10000 Zagreb, Croatia	MBS 080002817
Banca Intesa (Russia)	53,02	Bld, 2, Petroverigski per, Moscow, 101000 Russian Federation	7708022300
Intesa Sanpaolo Servitia S.A.	100,00	12, Avenue de la Liberté, L-1930 Luxembourg, Luxembourg	B 14241
Exelia S.r.l	100,00	Regione Brasov STR. Ionescu Crum N°1, Corp C2, Tower 2, Et.1., Brasov, Romania	J08/821/2009
Intesa Sanpaolo House Immo S.A	100,00	12, Avenue de la Liberté, L-1930 Luxembourg Luxembourg	B 154021
Intesa Sanpaolo Harbourmaster III S.A.	100,00	35 Boulevard du Prince Henri, L-1724, Luxembourg, Luxembourg	B210947
IMI Finance Luxembourg S.A	100,00	35 Boulevard du Prince Henri, L-1724, Luxembourg, Luxembourg	B66762
Intesa Sanpaolo International Value Services Ltd	100,00	Radnicka cesta 44, HR-1000 Zagreb, Croatia	MBS 081287872

**Právnická osoba, ktorá má kontrolu nad Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luxembourg**

Obchodné meno	% podiel	Sídlo	IČO
Intesa Sanpaolo S.p.A.	100,00	Piazza San Carlo 156, 10121 Torino, Taliansko	799960158

<sup>13</sup> Opatrenie NBS 16/2014, §1, odsek 7

**Schéma konsolidovaného celku skupiny VÚB**

ZI = základné imanie spoločnosti

HP = hlasovacie práva

**Podiel banky na základnom imaní a podiel banky na hlasovacích právach jednotlivých členov konsolidovaného celku, na ktorého čele banka stojí**

<b>Obchodné meno</b>	<b>Sídlo</b>	<b>Podiel VUB na ZI spoločnosti</b>	<b>Podiel VUB na hlasovacích právach spoločnosti</b>	<b>Hlavný predmet činnosti</b>
VÚB Leasing, a.s. IČO: 31 318 045	Mlynské nivy 1, Bratislava	100%	100%	Finančný a operatívny leasing
Nadácia VÚB IČO: 30 856 043	Mlynské nivy 1, Bratislava	100%	100%	Verejnoprospešná činnosť Správa fondov starobného dôchodkového poistenia
VÚB Generali DSS, a.s., IČO: 35 903 058	Mlynské nivy 1, Bratislava	50%	50%	Automatizované spracovanie dát v oblasti úverovania
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o. IČO: 35 869 810	Mlynské nivy 14, Bratislava	33,33%	33,33%	

Spoločnosti VÚB Leasing, a. s., Nadácia VÚB, VÚB Generali DSS, a. s. a Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o. majú sídlo v Slovenskej republike.



### **3. Požiadavky na zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013**

#### **Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR - vzor na zverejňovanie v súlade s Vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) č. 200 z 15. februára 2016, ôsmou časťou CRR 575/2013**

Ukazovateľ finančnej páky s konečnou platnosťou nadobudol účinnosť 1. januára 2015, podľa prudenciálnych pravidiel Bazileja III. Ukazovateľ finančnej páky určuje, do akej miery Tier 1 kapitál pokrýva celkovú expozíciu banky. Tento pomer sa vypočíta na základe zahrnutia podsúvahových expozícií a aktív. Cieľom ukazovateľa je udržať mieru zadĺženosti tak, že sa stanoví minimálna úroveň krytia expozícií vlastným imaním. Tento pomer, ktorý orgány sledujú, je vyjadrený v percentách a podlieha minimálnemu regulačnému limitu 3% (referenčná hodnota Bazilejského výboru).

Ukazovateľ finančnej páky sa počíta štvrťročne a je sledovaný na individuálnej aj konsolidovanej úrovni. Pomer pákového efektu sa vypočíta ako pomer kapitálu Tier 1 k celkovej expozícii. Celková expozícia, ktorá tvorí menovateľ, zahŕňa súvahové expozície očistené o všetky zložky odpočítané od kapitálu Tier 1 a podsúvahové expozície. Zverejnenie ukazovateľa finančnej páky je prezentované v súlade regulačných zásad CRR a stanovených v súlade s ustanoveniami vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2016/200. Tento pomer je vyjadrený v percentách a podlieha minimálnemu regulačnému limitu 3% (referenčná hodnota Bazilejského výboru).

#### **Vzor pre zverejňovanie vlastných zdrojov v súlade s Vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) č. 1423/2013 z 20. decembra 2013 a ôsmou časťou CRR 575/2013**

Vlastné zdroje, rizikovo vážené aktíva a ukazovatele kapitálovej primeranosti sú počítané podľa harmonizovaných pravidiel a regulácií pre banky a investičné spoločnosti obsiahnuté v direktíve 2013/36/EU („CRD IV“) a v Regulácii 575/2013 („CRR“) z 26. júna 2013, ktoré transponujú štandardy bankového dohľadu definované Bazilejským výborom na zákony Európskej únie.

Tento legislatívny rámec určuje položky vlastných zdrojov (regulatórneho kapitálu), pozostáva z nasledujúcich úrovní kapitálu:

- Kapitál Tier 1 sa skladá:
  - Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1),
  - Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1),
- Kapitál Tier 2 (T2).

Kapitál Tier 1 sa skladá z nasledujúcich položiek:

základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk bez čistého zisku za rok, ostatné rezervy, ostatné súčasti komplexného výsledku, reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika banky súvisiaceho s derivátovými záväzkami, ostatné prechodné úpravy k CET 1 kapitálu, CET 1 kapitálové položky alebo odpočítateľné položky – ostatné, a zahŕňa aj zníženie o goodwill a nehmotný majetok. Položky sú spôsobilé na zahrnutie do vlastného kapitálu Tier 1 (CET 1) iba vtedy, keď sú inštitúcii dostupné na neobmedzené a okamžité použitie na krytie rizík alebo strát, hneď ako tieto riziká či straty vzniknú.

Dodatkový kapitál (Tier 2) sa skladá z nasledujúcich položiek:

Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami z IRB, podriadený dlh, ostatné prechodné úpravy k dodatkovému kapitálu.

Údaje o ukazovateli krytia likvidity podľa Opatrenia NBS 16/2014 v platnom znení §1, odsek 2g) sú uvedené v prílohe č. 1.

Ostatné požiadavky na zverejňovanie informácií uvedené v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 - kvantitatívne informácie sú uvedené v prílohe č. 1.

Požiadavky na zverejňovanie informácií podľa usmernenia EBA/GL/2020/07 k vykazovaniu a zverejňovaniu expozícií, ktoré podliehajú opatreniam uplatňovaným v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID -19 sú uvedené v prílohe č. 1.

#### **4. Vyhlásenie manažéra zodpovedného za vypracovanie finančných správ spoločnosti**

Manažér zodpovedný za vypracovanie finančných správ spoločnosti, Paolo Vivona, v súlade s par. 2, článok 154 talianskej legislatívy „Testo Unico della Finanza“ (Consolidated Law on Finance) vyhlasuje, že účtovné informácie obsiahnuté v tomto dokumente korešpondujú s účtovnými zápismi, knihami, účtovnými závierkami a finančnými výkazmi spoločnosti.

10. novembra 2020



Paolo Vivona  
Manažér zodpovedný za vypracovanie  
finančných správ spoločnosti