

Príloha č. 1

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

(k 31. marcu 2024)

EU OV1 – Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií

v EUR		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA)		Požiadavky na celkové vlastné
		a	b	c
		T	T-1	T
1	kreditné riziko (okrem CCR)	9 908 782 571	10 133 897 196	792 702 606
2	z čoho štandardizovaný prístup	1 685 145 997	1 705 622 697	134 811 680
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	999 326 335	1 056 387 026	79 946 107
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	1 017 098 567	1 075 163 198	81 367 885
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	13 885 383	12 621 544	1 110 831
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	7 210 424 856	7 359 265 929	576 833 988
6	kreditné riziko protistrany – CCR	27 001 711	26 023 689	2 160 137
7	z čoho štandardizovaný prístup	7 033 538	5 287 164	562 683
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	19 968 173	20 736 525	1 597 454
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	96 498	53 301	7 720
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	2 195 934	1 960 353	175 675
9	z čoho iné CRR			-
10	neuplatňuje sa			-
11	neuplatňuje sa			-
12	neuplatňuje sa			-
13	neuplatňuje sa			-
14	neuplatňuje sa			-
15	riziko vyrovnaní	-	3 406	-
16	sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohrazení)	-	-	-
17	z čoho prístup SEC-IRBA	-	-	-
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	-	-	-
19	z čoho prístup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	z čoho 1 250 %/odpočet	-	-	-
20	pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	129 277 488	41 668 317	10 342 199
21	z čoho štandardizovaný prístup	-	44 805	-
22	z čoho IMA	129 277 500	41 623 513	10 342 200
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	-	-	-
23	operačné riziko	431 586 137	431 586 137	34 526 891
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	29 557 693	29 557 693	2 364 615
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	-	-	-
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	402 028 444	402 028 444	32 162 276
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	156 236 284	151 724 783	12 498 903
25	neuplatňuje sa			-
26	neuplatňuje sa			-
27	neuplatňuje sa			-
28	neuplatňuje sa			-
29	spolu	10 496 647 907	10 633 178 745	839 731 833

EU KM1 – Vzor klúčových parametrov

v EUR		a	b	c	d	e
		31. mar 2024	31. dec 2023	30. sep 2023	30. jun 2023	31. mar 2023
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 849 296 870	1 834 545 200	1 767 505 301	1 768 266 791	1 738 927 866
2	kapitál Tier 1	1 849 296 870	1 834 545 200	1 767 505 301	1 768 266 791	1 738 927 866
3	celkový kapitál	2 108 207 973	2 104 742 846	2 046 457 014	2 058 624 130	1 987 107 168
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	10 496 647 906	10 633 178 745	10 414 833 547	10 533 895 782	10 634 649 504
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	17,62%	17,25%	16,97%	16,79%	16,35%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	17,62%	17,25%	16,97%	16,79%	16,35%
7	celkový podiel kapitálu (%)	20,08%	19,79%	19,65%	19,54%	18,69%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
EU 7a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,29%	0,29%	0,29%	0,29%	0,29%
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%
EU 7d	požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%
Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
8	vankúš na zachovanie kapitálu (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)					
9	proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	1,40%	1,35%	1,39%	1,05%	1,00%
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)					
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	5,65%	5,60%	5,64%	5,30%	5,25%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	15,15%	15,10%	15,14%	14,80%	14,75%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	10,49%	10,12%	9,84%	9,66%	9,19%
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	25 855 165 281	25 909 377 923	25 487 290 601	24 864 420 708	24 760 688 459
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	7,15%	7,08%	6,93%	7,11%	7,02%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)						
EU 14a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)						
EU 14d	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	4 074 077 018	3 895 912 098	3 804 355 646	3 680 844 569	3 499 985 289
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 992 808 823	2 954 940 321	2 962 961 627	2 952 258 092	2 918 572 514
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	629 618 821	581 493 439	527 396 884	466 974 126	405 998 537
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 363 190 002	2 373 446 882	2 435 564 743	2 485 283 966	2 512 573 977
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	172,67%	164,62%	156,73%	148,78%	139,36%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	19 381 103 982	18 870 036 798	18 906 183 288	18 826 415 447	18 398 861 707
19	celkové požadované stabilné financovanie	14 645 900 514	15 105 865 006	15 276 047 699	14 398 268 267	14 416 439 440
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	132,33%	124,92%	123,76%	130,75%	127,62%

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

EU LIQ1 – Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)

Rozsah konsolidácie: individuálny

v EUR		a	b	c	d	e	f	g	h
		celková nevážená hodnota (priemer)				celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrťrok (končiaci DD, mesiac RRRR)	31. marec 2024	31. december 2023	30. september 2023	30. jún 2023	31. marec 2024	31. december 2023	30. september 2023	30. jún 2023
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					4 074 077 018	3 895 912 098	3 804 355 646	3 680 844 569
HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	8 689 561 335	8 673 239 526	8 660 058 292	8 639 244 416	576 380 250	572 991 327	569 645 479	567 510 108
3	<i>stabilné vklady</i>	6 707 970 071	6 718 497 587	6 742 596 795	6 755 803 774	335 398 504	335 924 879	337 129 840	337 790 189
4	<i>menej stabilné vklady</i>	1 981 591 264	1 954 741 939	1 917 461 496	1 883 440 642	240 981 746	237 066 448	232 515 639	229 719 919
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	4 522 098 301	4 495 008 771	4 505 661 567	4 441 242 011	1 899 011 242	1 848 938 678	1 837 200 935	1 813 825 796
6	prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	874 991 418	905 898 453	951 499 215	1 057 351 262	215 726 141	223 521 184	234 959 647	261 464 960
7	neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	3 551 702 994	3 530 158 883	3 521 878 380	3 332 731 642	1 587 881 212	1 566 466 059	1 569 957 316	1 501 201 729
8	nezabezpečený dlh	95 403 888	58 951 435	32 283 973	51 159 107	95 403 888	58 951 435	32 283 973	51 159 107
9	zabezpečené veľkoobchodné financovanie					-	-	-	-
10	dodatocné požiadavky	2 876 499 079	2 953 035 892	3 080 333 715	3 223 205 514	261 583 359	266 717 666	276 120 978	288 223 154
11	<i>záporné peňažné toky súvisiace s derivatovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál</i>	2 981 582	2 812 845	3 337 103	2 986 713	2 981 582	2 812 845	3 337 103	2 986 713
12	<i>záporné peňažné toky súvisiace so stratou jmancovania pri amovných súdnych</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>kreditné facility a nástroje likvidity</i>	2 873 517 496	2 950 223 047	3 076 996 612	3 220 218 802	258 601 777	263 904 821	272 783 875	285 236 442
14	iné zmluvné záväzky financovania	31 770 312	39 942 525	50 228 457	60 305 151	31 770 312	39 942 525	50 228 457	60 305 151
15	iné podmienené záväzky financovania	2 722 115 919	2 776 742 975	2 821 226 768	2 733 940 511	224 063 660	226 350 125	229 765 778	222 393 883
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 992 808 823	2 954 940 321	2 962 961 627	2 952 258 092
HOTOVOŠŤ – Kladné PEŇAŽNÉ TOKY									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	615 231 272	499 700 488	510 725 560	439 766 227	-	-	-	-
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	917 342 419	825 109 190	738 419 658	660 440 998	570 097 432	523 973 086	474 338 472	421 360 365
19	iné kladné peňažné toky	109 792 046	110 959 097	105 988 172	96 009 863	59 521 388	57 520 353	53 058 412	45 613 761
EU-19a	(rozdiel medzi celkovými väznenými kladnými peňažnými tokmi a celkovými väznenými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu alebo ktoré sú denominované v iných menách)					-	-	-	-
EU-19b	(prebytok kladných peňažných tokov z prepajenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					-	-	-	-
20	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	1 642 365 737	1 435 768 776	1 355 133 390	1 196 217 088	629 618 821	581 493 439	527 396 884	466 974 126
EU-20a	<i>plne vyňaté kladné peňažné toky</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %</i>	1 642 365 737	1 435 768 776	1 355 133 390	1 196 217 088	629 618 821	581 493 439	527 396 884	466 974 126
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKUŠ LIKVIDITY					4 074 077 018	3 895 912 098	3 804 355 646	3 680 844 569
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 363 190 002	2 373 446 882	2 435 564 743	2 485 283 966
23	UKAZOVATEL KRYTIA LIKVIDITY					172,67	164,62	156,73	148,78

EU LIQB – o kvalitatívnych informáciách o ukazovateli krytia likvidity (LCR), ktorá dopĺňa vzor EU LIQ1.

v súlade s článkom 451a ods. 2 CRR

Kvalitatívne informácie – ľubovoľný formát		
a)	vysvetlenia hlavných faktorov ukazovateľa krytia likvidity a vývoja príspevku vstupov k výpočtu ukazovateľa krytia likvidity počas daného obdobia	Hlavnými položkami ukazovateľa krytia likvidity sú vysokokvalitné likvidné aktíva, záporné a kladné peňažné toky.
b)	vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia	Počas sledovaného obdobia sa zvýšil objem likviditného vankúša, predovšetkým aktív ústrednej štátnej správy, čo malo za následok nárast hodnoty ukazovateľa LCR. V sledovanom období došlo k miernemu nárastu objemu kladných peňažných tokov.
c)	vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania	Hlavnými zdrojmi financovania sú retailové vklady. Významnými zdrojmi financovania sú bežné účty nefinančných spoločností a vklady štátnych a finančných klientov.
d)	všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie	Likvidný vankúš VÚB banky pozostáva z čerpatelných rezerv v centrálnej banke, aktív ústrednej štátnej správy, aktív medzinárodných organizácií a krytých dlhopisov.
e)	derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu	VÚB Banka má nízku derivátovú expozíciu s minimálnym vplyvom na likviditu.
f)	nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity	VÚB banka nemá žiadny významný nesúlad mien v LCR. Menová hodnota likvidných aktív je v súlade s rozdelením čistých tokov likvidity banky podľa mien. LCR banky sa kalkuluje a vykazuje v eurách. Okrem meny EUR je pre VUB podľa článku 415(2) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 signifikantná mena CZK, nakoľko objem vkladov v tejto mene presahuje stanovený limit 5% celkových pasív. LCR sa počíta a vykazuje pre túto menu samostatne.
g)	iné položky v rámci výpočtu ukazovateľa krytia likvidity, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity, ale ktoré inštitúcia považuje za relevantné pre svoj profil likvidity	VÚB Banka nepovažuje žiadne ďalšie položky za relevantné pre svoj likviditný profil.

EU CR8 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku v rámci prístupu IRB

v EUR		Hodnota rizikovo váženej expozície
		a
1	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	8 428 274 513,88
2	objem aktív (+/-)	-97 441 602,52
3	kvalita aktív (+/-)	-138 230 445,77
4	aktualizácie modelu (+/-)	0,00
5	metodika a politika (+/-)	
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	-8 101 330,94
8	ostatné (+/-)	39 135 444,40
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	8 223 636 579,06

EU MR2-B – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči trhovému riziku v rámci prístupu IMA

		a	b	c	d	e	f	g
v EUR		VaR	SVaR	IRC	Miera komplexného rizika	Iné	Celkové RWEA	Požiadavky na celkové vlastné zdroje
1	RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia	11 895 913	29 727 600				41 623 513	3 329 881
1a	regulačné úpravy	8 869 650	20 419 800				29 289 450	2 343 156
1b	RWEA na konci predchádzajúceho štvrtroku (koniec dňa)	3 026 263	9 307 800				12 334 063	986 725
2	pohyb v úrovniach rizika	19 843 188	67 810 800				87 653 988	7 012 319
3	aktualizácie/zmeny modelu							
4	metodika a politika							
5	nadobudnutia a odpredaje							
6	pohyby výmenných kurzov							
7	iné							
8a	RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií (koniec dňa)	9 249 900	53 192 800				62 442 700	4 995 416
8b	regulačné úpravy	22 489 200	44 345 600				66 834 800	5 346 784
8	RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií	31 739 100	97 538 400				129 277 500	10 342 200

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií.