

Príloha č. 1

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

(31. marec 2022)

Vzor EU OV1 – Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií

| | | Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA) v EUR | | Požiadavky na celkové vlastné zdroje (v EUR) |
|-----------|--|--|----------------------|--|
| | | a | b | c |
| | | T | T-1 | T |
| 1 | kreditné riziko (okrem CCR) | 8 724 238 548 | 8 736 866 454 | 697 939 084 |
| 2 | z čoho štandardizovaný prístup | 3 022 974 702 | 3 150 799 601 | 241 837 976 |
| 3 | z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB) | 1 652 019 350 | 1 619 062 719 | 132 161 548 |
| 4 | z čoho prístup spočívajúci v zaradení | 1 045 632 943 | 1 053 131 533 | 83 650 635 |
| EU 4a | z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy | 57 037 377 | 74 465 090 | 4 562 990 |
| 5 | z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB) | 3 992 207 119 | 3 892 539 046 | 319 376 569 |
| 6 | kreditné riziko protistrany – CCR | 21 778 810 | 31 495 003 | 1 742 305 |
| 7 | z čoho štandardizovaný prístup | 7 464 871 | 11 614 749 | 597 190 |
| 8 | z čoho metóda interných modelov (IMM) | 14 313 939 | 19 880 254 | 1 145 115 |
| EU 8a | z čoho expozície voči CCP | 3 480 805 | 7 877 115 | 278 464 |
| EU 8b | z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA | 1 436 978 | 963 618 | 114 958 |
| 9 | z čoho iné CRR | | | |
| 10 | neuplatňuje sa | | | |
| 11 | neuplatňuje sa | | | |
| 12 | neuplatňuje sa | | | |
| 13 | neuplatňuje sa | | | |
| 14 | neuplatňuje sa | | | |
| 15 | riziko vyrovnania | 0 | 0 | 0 |
| 16 | sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení) | 0 | 0 | 0 |
| 17 | z čoho prístup SEC-IRBA | 0 | 0 | 0 |
| 18 | z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA) | 0 | 0 | 0 |
| 19 | z čoho prístup SEC-SA | 0 | 0 | 0 |
| EU 19a | z čoho 1 250 %/odpočet | 0 | 0 | 0 |
| 20 | pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko) | 88 703 167 | 69 979 160 | 7 096 253 |
| 21 | z čoho štandardizovaný prístup | 14 298 692 | 4 547 024 | 1 143 895 |
| 22 | z čoho IMA | 74 404 475 | 65 432 150 | 5 952 358 |
| EU 22a | veľká majetková angažovanosť | 0 | 0 | 0 |
| 23 | operačné riziko | 381 686 292 | 381 686 292 | 30 534 903 |
| EU 23a | z čoho prístup základného ukazovateľa | 0 | 0 | 0 |
| EU 23b | z čoho štandardizovaný prístup | 0 | 0 | 0 |
| EU 23c | z čoho pokročilý prístup merania | 381 686 292 | 381 686 292 | 30 534 903 |
| 24 | hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %) | 135 920 000 | 137 331 711 | 10 873 600 |
| 25 | neuplatňuje sa | | | |
| 26 | neuplatňuje sa | | | |
| 27 | neuplatňuje sa | | | |
| 28 | neuplatňuje sa | | | |
| 29 | spolu | 9 216 406 817 | 9 220 026 909 | 737 312 545 |

Vzor EU KM1 – Vzor kľúčových parametrov

| v EUR | | a | b | c | d | e |
|--|--|----------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------|
| | | 31. marec 2022 | 31. december 2021 | 30. september 2021 | 30. jún 2021 | 31. marec 2021 |
| Dostupné vlastné zdroje (sumy) | | | | | | |
| 1 | vlastný kapitál Tier 1 (CET1) | 1 585 609 001 | 1 589 888 437 | 1 588 228 388 | 1 585 205 153 | 1 588 309 070 |
| 2 | kapitál Tier 1 | 1 585 609 001 | 1 589 888 437 | 1 588 228 388 | 1 585 205 153 | 1 588 309 070 |
| 3 | celkový kapitál | 1 774 332 743 | 1 799 249 733 | 1 790 717 051 | 1 782 456 340 | 1 785 186 011 |
| Hodnoty rizikovo vážených expozícií | | | | | | |
| 4 | celková hodnota rizikovej expozície | 9 216 406 817 | 9 220 026 909 | 9 210 752 112 | 9 135 461 226 | 8 840 728 273 |
| Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície) | | | | | | |
| 5 | podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%) | 17,20% | 17,24% | 17,24% | 17,35% | 17,97% |
| 6 | podiel kapitálu Tier 1 (%) | 17,20% | 17,24% | 17,24% | 17,35% | 17,97% |
| 7 | celkový podiel kapitálu (%) | 19,25% | 19,51% | 19,44% | 19,51% | 20,19% |
| Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej 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 vázenej 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 (%) | 0,79% | 0,81% | 0,81% | 0,81% | 0,82% |
| EU 9a | vankúš na krytie systémového rizika (%) | 0,00% | 0,72% | 0,74% | 0,75% | 0,76% |
| 10 | vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%) | | | | | |
| EU 10a | vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%) | 1,75% | 1,00% | 1,00% | 1,00% | 1,00% |
| 11 | požiadavka na kombinovaný vankúš (%) | 5,04% | 5,03% | 5,05% | 5,06% | 5,08% |
| EU 11a | celkové kapitálové požiadavky (%) | 14,54% | 14,53% | 14,55% | 14,56% | 14,58% |
| 12 | kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%) | 513 740 889 | 541 571 377 | 539 123 722 | 543 762 573 | 578 697 901 |
| Ukazovateľ finančnej páky | | | | | | |
| 13 | veľkosť celkovej expozície | 25 578 977 035 | 25 118 993 949 | 24 199 702 965 | 22 275 147 209 | 21 507 067 339 |
| 14 | ukazovateľ finančnej páky (%) | 6,20% | 6,33% | 6,56% | 7,12% | 7,39% |
| 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% | |
| EU 14b | z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body) | 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% | |
| 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% | |
| EU 14e | požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | |
| Ukazovateľ krytia likvidity | | | | | | |
| 15 | vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer) | 3 035 284 653 | 3 035 874 912 | 2 992 966 600 | 2 981 191 975 | 2 876 111 968 |
| EU 16a | záporné peňažné toky – celková vážená hodnota | 2 608 088 381 | 2 572 284 919 | 2 534 002 998 | 2 472 210 771 | 2 442 454 356 |
| EU 16b | kladné peňažné toky – celková vážená hodnota | 339 943 932 | 319 698 236 | 309 614 817 | 293 184 561 | 294 026 999 |
| 16 | celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota) | 2 268 144 449 | 2 252 586 683 | 2 224 388 181 | 2 179 026 210 | 2 148 427 358 |
| 17 | ukazovateľ krytia likvidity (%) | 133,97% | 134,98% | 134,75% | 136,92% | 133,92% |
| Ukazovateľ čistého stabilného financovania | | | | | | |
| 18 | celkové dostupné stabilné financovanie | 19 516 758 845 | 19 213 698 046 | 16 030 098 934 | 16 830 948 590 | 0 |
| 19 | celkové požadované stabilné financovanie | 16 659 058 315 | 16 190 292 065 | 15 931 627 929 | 14 473 173 714 | 0 |
| 20 | ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%) | 117,15% | 118,67% | 114,78% | 116,29% | 0,00% |

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

Rozsah konsolidácie: (na individuálnom)

| 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 2022 | 31. december 2021 | 30. september 2021 | 30. jún 2021 | 31. marec 2022 | 31. december 2021 | 30. september 2021 | 30. jún 2021 |
| 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 | | | | | 3 035 284 653 | 3 035 874 912 | 2 992 966 600 | 2 981 191 975 |
| HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY | | | | | | | | | |
| 2 | retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho: | 7 833 852 205 | 7 663 664 606 | 7 431 749 087 | 7 179 577 791 | 492 815 811 | 480 799 066 | 465 113 117 | 448 646 406 |
| 3 | stabilné vklady | 6 405 799 423 | 6 277 361 811 | 6 095 797 732 | 5 893 205 232 | 320 289 971 | 313 868 091 | 304 789 887 | 294 660 262 |
| 4 | menej stabilné vklady | 1 428 052 782 | 1 386 302 795 | 1 335 951 356 | 1 286 372 558 | 172 525 840 | 166 930 976 | 160 323 230 | 153 986 144 |
| 5 | nezabezpečené veľkoobchodné financovanie | 3 785 709 885 | 3 810 455 849 | 3 809 926 532 | 3 785 898 718 | 1 498 193 273 | 1 494 042 199 | 1 482 206 216 | 1 472 980 226 |
| 6 | prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk | 1 336 043 393 | 1 331 129 585 | 1 333 543 759 | 1 303 359 663 | 331 210 782 | 330 055 986 | 330 723 353 | 323 218 637 |
| 7 | neprevádzkové vklady (všetky protistrany) | 2 447 391 131 | 2 472 981 244 | 2 470 035 085 | 2 470 192 753 | 1 164 707 131 | 1 157 641 192 | 1 145 135 174 | 1 137 415 287 |
| 8 | nezabezpečený dlh | 2 275 361 | 6 345 021 | 6 347 688 | 12 346 302 | 2 275 361 | 6 345 021 | 6 347 688 | 12 346 302 |
| 9 | zabezpečené veľkoobchodné financovanie | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | dotatočné požiadavky | 3 292 734 081 | 3 258 104 736 | 3 229 961 908 | 3 195 934 559 | 312 452 928 | 311 586 847 | 314 708 558 | 313 053 081 |
| 11 | záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál | 3 391 118 | 1 942 527 | 2 052 283 | 1 850 286 | 3 391 118 | 1 942 527 | 2 052 283 | 1 850 286 |
| 12 | záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | kreditné facility a nástroje likvidity | 3 289 342 963 | 3 256 162 209 | 3 227 909 625 | 3 194 084 273 | 309 061 810 | 309 644 319 | 312 656 275 | 311 202 794 |
| 14 | iné zmluvné záväzky financovania | 94 636 322 | 81 879 884 | 89 125 897 | 86 968 964 | 94 636 322 | 81 879 884 | 89 125 897 | 86 968 964 |
| 15 | iné podmienené záväzky financovania | 2 507 070 546 | 2 426 250 261 | 2 202 431 343 | 1 869 371 634 | 209 990 048 | 203 976 923 | 182 849 210 | 150 562 095 |
| 16 | CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY | | | | | 2 608 088 381 | 2 572 284 919 | 2 534 002 998 | 2 472 210 771 |
| HOTOVOSŤ – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY | | | | | | | | | |
| 17 | zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody) | 66 284 | 59 475 | 22 389 | 19 228 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií | 438 192 504 | 404 148 287 | 394 551 863 | 371 064 755 | 263 758 224 | 236 731 147 | 225 764 585 | 207 560 286 |
| 19 | iné kladné peňažné toky | 126 880 503 | 133 539 415 | 136 248 878 | 138 717 467 | 76 185 708 | 82 967 089 | 83 850 233 | 85 624 275 |
| EU-19a | (Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-19b | (Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY | 565 139 291 | 537 747 176 | 530 823 129 | 509 801 450 | 339 943 932 | 319 698 236 | 309 614 817 | 293 184 561 |
| EU-20a | plne vyňaté kladné peňažné toky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20b | kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 % | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20c | Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 % | 565 139 291 | 537 747 176 | 530 823 129 | 509 801 450 | 339 943 932 | 319 698 236 | 309 614 817 | 293 184 561 |
| CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA | | | | | | | | | |
| EU-21 | VANKUŠ LIKVIDITY | | | | | 3 035 284 653 | 3 035 874 912 | 2 992 966 600 | 2 981 191 975 |
| 22 | CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY | | | | | 2 268 144 449 | 2 252 586 683 | 2 224 388 181 | 2 179 026 210 |
| 23 | UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY | | | | | 133,97 | 134,98 | 134,75 | 136,92 |

Tabuľka EU LIQB o kvalitatívnych informáciách o ukazovateli krytia likvidity (LCR), ktorá dopĺňa vzor EU LIQ1.
v súlade s článkom 451a ods. 2 CRR

| Číslo riadku | Kvalitatívne informácie – ľubovoľný formát | |
|--------------|---|--|
| a) | vysvetlenia hlavných faktorov ukazovateľa krytia likvidity a vývoja príspevku vstupov k výpočtu ukazovateľa krytia likvidity počas daného obdobia | Hlavným faktorom ukazovateľa krytia likvidity sú vysokokvalitné likvidné aktíva, záporné a kladné peňažné toky. |
| b) | vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia | Počas daného obdobia sa zvýšil likvidný vankúš najmä v dôsledku nákupu aktív ústrednej štátnej správy, čo bolo prevážené zvýšením celkových čistých záporných peňažných tokov, najmä v dôsledku nárastu neprevádzkových vkladov. To spôsobilo pokles ukazovateľa krytia likvidity. |
| c) | vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania | Hlavnými zdrojmi financovania sú retailové vklady. Významnými zdrojmi financovania sú bežné účty nefinančných spoločností a vklady štátnych a finančných klientov. |
| d) | všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie | Likvidný vankúš VÚB banky pozostáva z čerpatelných rezerv v centrálnej banke, aktív ústrednej štátnej správy a krytých dlhopisov. |
| e) | derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu | VÚB banka má nízku derivátovú expozíciu s minimálnym vplyvom na likviditu. |
| f) | nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity | VÚB banka nemá žiadny významný nesúlad mien v LCR. Menová hodnota likvidných aktív je v súlade s rozdelením čistých tokov likvidity banky podľa mien. LCR banky sa počíta a vykazuje v eurách. Žiadna cudzia mena nie je významná v súlade s článkom 415(2) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| g) | iné položky v rámci výpočtu ukazovateľa krytia likvidity, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity, ale ktoré inštitúcia považuje za relevantné pre svoj profil likvidity | VÚB banka nepovažuje žiadne ďalšie položky za relevantné pre svoj profil likvidity. |

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

| | | Hodnota rizikovo váženej expozície (v EUR) |
|----------|--|--|
| | | a |
| 1 | hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania | 5 586 066 853 |
| 2 | objem aktív (+/-) | 3 918 746 |
| 3 | kvalita aktív (+/-) | 105 834 034 |
| 4 | aktualizácie modelu (+/-) | |
| 5 | metodika a politika (+/-) | |
| 6 | nadobudnutia a odpredaje (+/-) | |
| 7 | pohyby výmenných kurzov (+/-) | 11 809 767 |
| 8 | ostatné (+/-) | (6 365 556) |
| 9 | hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania | 5 701 263 843 |

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

| v EUR | | a | b | c | d | e | f | g |
|----------|---|-------------------|-------------------|-----|--------------------------|-----|-------------------|--------------------------------------|
| | | VaR | SVaR | IRC | miera komplexného rizika | iné | celkové RWEA | požiadavky na celkové vlastné zdroje |
| 1 | RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia | 12 738 425 | 52 693 725 | | | | 65 432 150 | 5 234 572 |
| 1a | regulačné úpravy | 8 878 475 | 38 297 500 | | | | 47 175 975 | 3 774 078 |
| 1b | RWEA na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa) | 3 859 950 | 14 396 225 | | | | 18 256 175 | 1 460 494 |
| 2 | pohyb v úrovniach rizika | 22 974 313 | (14 001 988) | | | | 8 972 325 | 717 786 |
| 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) | 21 027 525 | 17 166 400 | | | | 38 193 925 | 3 055 514 |
| 8b | regulačné úpravy | 14 685 213 | 21 525 338 | | | | 36 210 550 | 2 896 844 |
| 8 | RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií | 35 712 738 | 38 691 738 | | | | 74 404 475 | 5 952 358 |

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií.