



Basel 3 Pilier 3
Opatrenie NBS 16/2014
a ôsma časť nariadenia (EÚ) č. 575/2013
Zverejňovanie informácií o banke k 30. septembru 2022

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. DOPLNENIE INFORMÁCIÍ V ZMYSLE ZÁKONA 483/2001 Z.Z. O BANKÁCH A O ZMENE A DOPLNENÍ NIEKTORÝCH ZÁKONOV (ĎALEJ LEN „ZÁKON O BANKÁCH“) § 37 ODS. 9	18
5. VYHLÁSENIE MANAŽÉRA ZODPOVEDNÉHO ZA VYPRACOVANIE FINANČNÝCH SPRÁV SPOLOČNOSTI.....	21

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 kladť 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 v platnom znení. 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.

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 zvierka 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 banky¹

Dozorná rada

- Vnútrotná kontrola a vnútorný audit banky

Predstavenstvo

Riadiace centrum Generálny riaditeľ

- Korporátna a marketingová komunikácia
- Ľudské zdroje a Organizácia
- VÚB ČR pobočka Praha
- Firemné bankovníctvo
 - Štruktúrované produkty firemného bankovníctva
 - Vendor Management
 - Malé a stredné podniky
 - Medzinárodní klienti
 - Domáci klienti a Inštitúcie
 - GTB Sales Support
- Retailové bankovníctvo
 - Multichannel & CRM
 - Malí podnikatelia
 - Štandardní klienti
 - Prémioví klienti a Privátne bankovníctvo
 - Riadenie siete
 - Quatro

Riadiace centrum Zástupca generálneho riaditeľa

- Compliance & AML
- Právne služby
- Financie, plánovanie a kontroľing
 - Účtovníctvo
 - Obstarávanie
 - Plánovanie a kontroľing
 - Riadenie bilancie a Treasury
- Prevádzka a IT
 - Informačná bezpečnosť a BCM
 - Logistika
 - Banková prevádzka
 - ICT
 - Aplikácia dátového skladu
 - Infraštruktúra a telekomunikácie
 - Multikanálové a CRM aplikácie
- Riadenie rizík
 - Úverové riziko
 - Riadenie úverov
 - Politika a metodika
 - Riadenie rizík

¹ Opatrenie NBS 16/2014, §1, odsek 1a)

Celkový počet zamestnancov a počet vedúcich zamestnancov banky

Celkový počet zamestnancov: 3 315
z toho manažéri: 407
Členovia predstavenstva: 7

Dátum zápisu spoločnosti do OR²

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

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

Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného bankového povolenia³

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,

³ 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 vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť 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 vyrovnáť 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 vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť 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 vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť 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 nevykonávajú⁴

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

Banka VUB, a.s. nevykonáva služby viazaného finančného agenta v sektore doplnkového dôchodkového sporenia.

Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené⁵

Uvedené skutočnosti v priebehu 3. štvrtroka 2022 v banke nenastali.

Citácia výrokovkej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrtroka⁶

Uvedené skutočnosti v priebehu 3. štvrtroka 2022 v banke nenastali.

Citácia výrokovkej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrtroka⁷

Uvedené skutočnosti v priebehu 3. štvrtroka 2022 v banke nenastali.

Pravidelnú aktualizáciu individuálnych a konsolidovaných finančných výsledkov banky⁸ nájdete na nasledovnej web stránke: <https://www.vub.sk/sk/financne-ukazovatele/informacie-cinnosti-banky/>

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

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

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

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

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

Súhrnná výška expozícií za VUB banku k 30. septembru 2022⁹

	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 znehodno- tené (Etapa 3)	Zlyhané expozície
Centrálne banky	2 429 391	-	-	-
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 736 812	80 670	625	625
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa	196 666	5 892	-	-
Korporátni klienti	5 733 147	918 759	85 681	85 681
Retailoví klienti	10 032 036	609 093	252 093	252 093
	<u>17 698 661</u>	<u>1 614 414</u>	<u>338 399</u>	<u>338 399</u>
Finančný majetok vo FVOCI – dlhové cenné papiere	1 308 995	-	-	-
Podsúvahové položky	5 542 955	273 911	18 585	18 585

⁹ 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 banke¹⁰

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

100 %

6. podiel na hlasovacích právach v banke

100 %

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 banky¹¹

a) počet akcionárov banky: žiadny

b) celkový podiel na základnom imaní banky: žiadny

c) podiel na hlasovacích právach v banke: žiadny

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

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

Údaje o krytých dlhopisoch a hypotekárnych záložných listoch¹²

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)	3 967 707	13 858	3 967 707	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	21		21	0	0	0	0	0		0	0	0
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	3,58		3,58	0	0	0	0	0		0	0	0
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	0,72%		0,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0		0	0	0
6	Odhadované záväzky (v tis. EUR)	27		27	0	0	0	0					
7	Krycí súbor (v tis. EUR)	4 497 757	4 370	4 402 998	0	0	94 758	0	0	0	0	0	0
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		113,07						0				
9	Zákonné krytie	199 080	5,00%										
10	Vyššie krytie	0	0										
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL	Aa1							0				

¹² 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	4 398 019	97,78%	4 398 019	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	99 738	2,22%	4 979	0	0	94 759	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	350 000	2 125	0	0	0	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	858 000	5 034	0	0	0	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	1 991 597	47 912	0	0	0	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	748 194	208 405	0	0	0	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0	384 145	0	0	0	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	19 916	696 126	0	0	0	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0	1 051 167	0	0	0	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0	2 003 105	0	0	0	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	3,58	22,56	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	1 962 275	1 059 435		0	0	
17	Banskobystrický kraj	561 533	305 982		0	0	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	955 696	513 750		0	0	
19	Košický kraj	730 814	400 703		0	0	
20	Nitriansky kraj	810 083	452 027		0	0	
21	Prešovský kraj	613 345	324 726		0	0	
22	Trenčiansky kraj	741 755	395 751		0	0	
23	Trnavský kraj	975 397	524 385		0	0	
24	Žilinský kraj	812 343	421 260		0	0	
25	SR - spolu			1,12			0

Právnická osoba, ktorá má kontrolu nad VÚB, a. s.¹³

Obchodné meno	% podiel	Sídlo	IČO
Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	100,00	28 Boulevard de Kockelscheuer, L-1821, Luxembourg, Luxembourg	B 44318

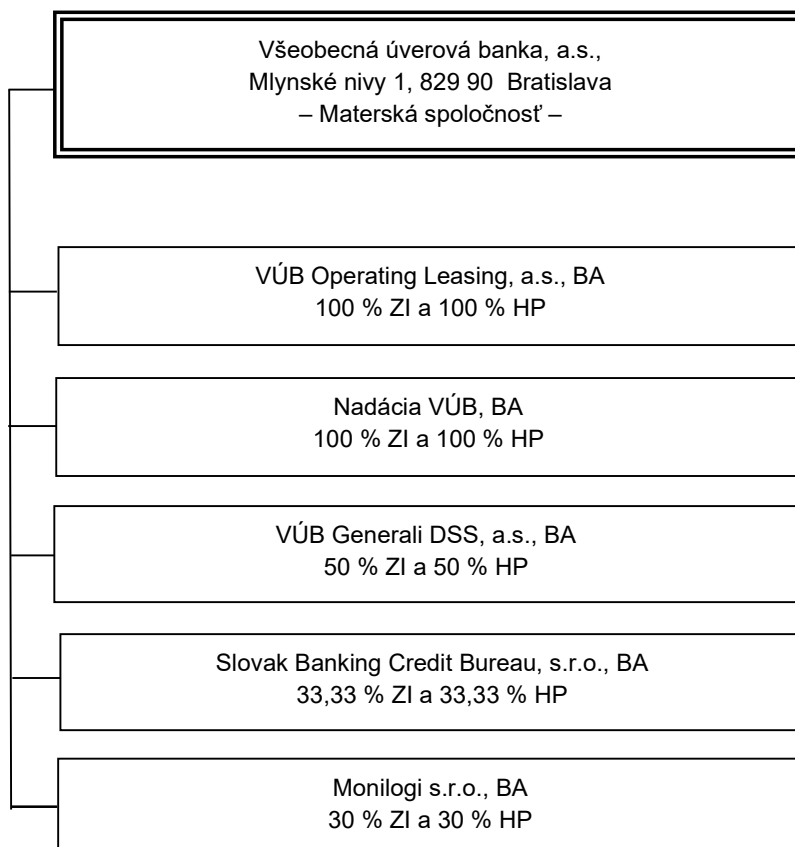
Právnické osoby pod kontrolou akcionára, ktorý má kontrolu nad VÚB, a. s.
(skupina Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luxembourg)

Obchodné meno	% podiel	Sídlo	IČO
Intesa Sanpaolo Bank Luxembourg	100,00	28 Boulevard de Kockelscheuer, L-1821, Luxembourg, Luxembourg	B 13859
Banca Intesa ad Beograd	100,00	Milentija Popovica 7b, 11070 Beograd, Serbia and Montenegro	7759231
Privredna Banka Zagreb d.d.	100,00	Radnicka cesta 44, HR-1000 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	28 Boulevard de Kockelscheuer, L-1821, Luxembourg, Luxembourg	B 14241
Exelia S.r.l	100,00	STR. Ionescu Crum N°1, Corp C2, Tower 2, Et.1., Brasov, Romania	J08/821/2009
Intesa Sanpaolo Harbourmaster III S.A.	100,00	28 Boulevard de Kockelscheuer, L-1821, Luxembourg, Luxembourg	B210947
IMI Finance Luxembourg S.A	100,00	28 Boulevard de Kockelscheuer, L-1821, Luxembourg, Luxembourg	B66762
Intesa Sanpaolo House Luxembourg S.A.	100,00	28 Boulevard de Kockelscheuer, L-1821, Luxembourg, Luxembourg	B250096
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

¹³ 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

Obchodné meno	Sídlo	Podiel VUB na ZI spoločnosti	Podiel VUB na hlasovacích právach spoločnosti	Hlavný predmet činnosti
VÚB Operating Leasing, a.s. IČO: 54 108 128	Mlynské nivy 1, Bratislava	100%	100%	Operatívny leasing
Nadácia VÚB IČO: 30 856 043	Mlynské nivy 1, Bratislava	100%	100%	Verejnoprospešná činnosť
VÚB Generali DSS, a.s., IČO: 35 903 058	Mlynské nivy 1, Bratislava	50%	50%	Správa fondov starobného dôchodkového poistenia
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o. IČO: 35 869 810	Mlynské nivy 14, Bratislava	33,33%	33,33%	Automatizované spracovanie dát v oblasti úverovania
Monilogi s.r.o. IČO: 54 508 673	Mlynské nivy 1, Bratislava	30%	30%	Počítačové služby a služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov

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

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

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

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

4. Doplnenie informácií v zmysle Zákona 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o bankách“) § 37 ods. 9

Doplnenie § 37 ods. 9 písm. i)

Informácie o štruktúre krytých dlhopisov s uvedením ich ISIN, ich splatnosti, počte a objeme emisií krytých dlhopisov, ich mene, na ktorú znejú, a o ich úrokových mierach

	ISIN	Zostatková hodnota	Mena	Úroková miera (%)	Dátum vydania	Dátum splatnosti
1.	SK4120005547	33 193 920	EUR	5,00	5.9.2007	5.9.2032
2.	SK4120005679	19 916 352	EUR	4,90	29.11.2007	29.11.2037
3.	SK4120006271	16 596 960	EUR	5,10	26.9.2008	26.9.2025
4.	SK4120008228	15 000 000	EUR	5,35	29.11.2011	29.11.2030
5.	SK4120008608	25 000 000	EUR	4,70	21.6.2012	21.6.2027
6.	SK4120008939	70 000 000	EUR	3,35	16.1.2013	15.12.2023
7.	SK4120009887	38 000 000	EUR	2,55	27.3.2014	27.3.2024
8.	SK4120010364	50 000 000	EUR	2,25	14.11.2014	14.11.2029
9.	SK4120010794	100 000 000	EUR	1,25	9.6.2015	9.6.2025
10.	SK4120011065	100 000 000	EUR	1,20	29.9.2015	29.9.2025
11.	SK4120011149	100 000 000	EUR	1,60	29.10.2015	29.10.2030
12.	SK4120011529	100 000 000	EUR	0,60	21.3.2016	21.3.2023
13.	SK4120012469	250 000 000	EUR	0,50	18.1.2017	18.1.2024
14.	SK4120012824	250 000 000	EUR	1,05	27.4.2017	27.4.2027
15.	SK4120014168	250 000 000	EUR	0,500	26.6.2018	26.6.2023
16.	SK4120014531	50 000 000	EUR	1,500	5.10.2018	15.12.2027
17.	SK4120015108	500 000 000	EUR	0,250	26.3.2019	26.3.2024
18.	SK4000015475	500 000 000	EUR	0,500	26.6.2019	26.6.2029
19.	SK4000017455	500 000 000	EUR	0,010	23.6.2020	23.6.2025
20.	SK4000018693	500 000 000	EUR	0,010	24.3.2021	24.3.2026
21.	SK4000020491	500 000 000	EUR	0,875	22.3.2022	22.3.2027

Doplnenie § 37 ods. 9 písm. j)

Informácie o hodnote a štruktúre splatnosti likvidných aktív v krycom súbore

Zostávajúca splatnosť	Likvidné aktíva (EUR)
<0-1r>	99 738 070
(1-2r>	0
(2-3r>	0
(3-4r>	0
(4-5r>	0
5 a viac	0

Informácia o metóde oceňovania aktív v krycom súbore

Banka oceňuje nehnuteľnosti, ktoré predstavujú zabezpečenie hypotekárnych úverov na bývanie v krycom súbore, na základe interného predpisu, ktoré primárne vychádza z Opatrenia NBS č.10/2016 z 13. decembra 2016 (ďalej len „Opatrenie“). Pri zabezpečení úveru na bývanie nehnuteľnosťou, ktorá je predmetom kúpy, je hodnotou zabezpečenia najnižšia z hodnôt kúpna cena, cena stanovená znalcom a cena stanovená na základe interného ocenenia podľa Opatrenia. Zároveň platí, že vždy musia byť k dispozícii všetky tri hodnoty. Pri zabezpečení úveru na bývanie nehnuteľnosťou vo výstavbe je hodnotou zabezpečenia nižšia z hodnôt odhad budúcej všeobecnej hodnoty a cena nehnuteľnosti podľa zmluvy. Pri inom type úveru (primárne refinančné úvery a bezúčelové úvery na bývanie) sa hodnota zabezpečenia určuje na základe ceny stanovenej znalcom. Banka pravidelne realizuje prehodnotenie nehnuteľností na základe štatistického modelu v zmysle Opatrenia.

Cenné papiere použité ako likvidné alebo doplnujúce aktíva sa oceňujú aktuálnymi trhovými cenami z Bloomberg, v prípade slovenských dlhopisov sa používa model SK tvorcov trhu.

Informácie o dôležitých zmenách v krycom súbore

V priebehu 3. kalendárneho štvrťroka boli v rámci programu krytých dlhopisov splatené dve emisie krytých dlhopisov banky v celkovom objeme 286 mil. eur, v dôsledku čoho došlo k zníženiu celkového objemu krycieho súboru.

§ 37 ods. 9 písm. m)

Informácie o trhovom riziku vrátane úrokového rizika, menového rizika, kreditného rizika a rizika likvidity

Trhové riziko

Investori do krytých dlhopisov sú vystavení riziku nepriaznivého vývoja trhových cien týchto cenných papierov a to v prípade ich predaja pred ich konečným dátumom splatnosti. Trhové riziko rastie so zvyšujúcou sa dobou splatnosti a je ovplyvnené najmä pohybmi úrokových mier, fluktuáciou menových kurzov, úverovým rizikom, a rizikom likvidity. Keďže banka neriadi riziko na úrovni programu krytých dlhopisov, ale na úrovni bankovej knihy, v krycom súbore nie sú zaradené žiadne zabezpečovacie deriváty.

Úrokové riziko

Banka je v každom momente vystavená úrokovému riziku z dôvodu možných zmien celkovej úrovne úrokových sadzieb, zmien vo vzťahoch medzi hlavnými trhovými sadzbami, zmien sklonu a tvaru výnosovej krivky, zmien likvidity kľúčových finančných trhov alebo volatility trhových sadzieb v rôznych menách, konsolidácie expozícií na základe rôznych korelácií medzi menami, a tlaku na modely správania. Napriek tomu, že banka uplatňuje politiky na zaistenie a zmiernenie úrokového rizika, úrokové sadzby sú vysoko citlivé na mnohé faktory, ktoré banka nemôže kontrolovať, a výkyvy úrokových sadzieb môžu mať negatívny dopad na jej čisté úrokové výnosy.

Štruktúra aktív v krycom súbore podľa typu úrokovej sadzby

Typ aktíva v krycom súbore	Aktíva s pevnou úrokovou sadzbou (EUR)	Aktíva s pohyblivou úrokovou sadzbou (EUR)
Základné aktíva (nominálna hodnota vrátane AUV)	4 402 388 702	0
Doplňujúceho aktíva (reálna hodnota)	0	0
Zabezpečovacie deriváty (reálna hodnota)	0	0
Likvidné aktíva (reálna hodnota)	99 738 070	0

Menové riziko

Banka platí istinu a úroky z krytých dlhopisov v mene emisie. Ak sú finančné aktivity investorov denominované hlavne v inej mene ako je mena emisie, môže to pre nich predstavovať určité riziká súvisiace s menovou konverziou, s rizikom podstatnej zmeny výmenných kurzov a rizikom, že orgány, ktoré majú právomoc nad menou investora, môžu uložiť alebo zmeniť kurzové kontroly, ktoré by mohli mať nepriaznivý dopad na príslušný výmenný kurz. V dôsledku toho by investori mohli dostať nižšie výnosy alebo aj istinu, ako očakávali. K dátumu vyhotovenia tohto dokumentu boli všetky bankou vydané a nesplatené emisie krytých dlhopisov denominované v mene euro.

Štruktúra aktív v krycom súbore podľa typu meny

Typ aktíva v krycom súbore	Objem aktív podľa typu meny		
	EUR	CZK	Iné
Základné aktíva (nominálna hodnota vrátane AUV)	4 402 388 702	0	0
Doplňujúceho aktíva (reálna hodnota)	0	0	0
Zabezpečovacie deriváty (reálna hodnota)	0	0	0
Likvidné aktíva (reálna hodnota)	4 979 150	94 758 920	0

Úverové riziko

Ekonomická a finančná činnosť banky je do veľkej miery závislá od úverovej spoľahlivosti jej klientov a ich schopnosti plniť si zmluvné záväzky. Zhoršenie situácie na trhu môže negatívne ovplyvniť schopnosť klientov banky uhrádzať svoje záväzky a plniť si povinnosti voči banke, čo by mohlo mať na banku negatívny dopad a potenciálne by to mohlo predstavovať riziko neplnenia si svojich záväzkov.

Členenie hypotekárnych úverov podľa LTV

LTV rozpätie	Podiel hypotekárnych úverov
<=40%	12,05%
(40, 45%>	4,29%
(45, 50%>	5,41%
(50, 55%>	6,53%
(55, 60%>	8,08%
(60, 65%>	10,61%
(65, 80%>	53,03%

Riziko likvidity

Riziko likvidity banky môžu negatívne ovplyvniť viaceré faktory ako napríklad čerpanie nevyužitých viazaných úverových liniek klientov alebo zvýšená platobná neschopnosť klientov pri úveroch. Likvidita banky môže byť ohrozená aj spomalením globálneho makroekonomického cyklu, keď náhle výbery prostriedkov korporátnych klientov ako aj retailových vkladov v dôsledku hospodárskej krízy, rastu nezamestnanosti, alebo následne v dôsledku zvýšenia reputačného rizika môže viesť k zníženiu objemu vkladov banky. V súlade so Zákonom č. 483/2001 Z.z. o o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o bankách“) banka v každom okamihu drží v krycom súbore vankúš likvidných aktív pokrývajúci minimálne hodnotu maximálneho kumulovaného čistého záporného toku likvidity z programu krytých dlhopisov počas obdobia nasledujúcich 180 dní.

§ 37 ods. 9 písm. n)
Informácia o možnosti predĺženia splatnosti krytých dlhopisov podľa § 82 ods. 3 až 13 Zákona o bankách

Splatnosť istiny z krytých dlhopisov môže byť v súlade s § 82 ods. 3 až 13 Zákona o bankách predĺžená najviac o 24 mesiacov, pričom ostatné emisné podmienky vrátane spôsobu určenia výnosov sa uplatňujú aj počas predĺženej doby splatnosti emisie krytých dlhopisov. Predĺženie splatnosti emisií krytých dlhopisov nesmie mať za následok zmenu poradia splatnosti emisií krytých dlhopisov oproti ich pôvodnému poradiu. K predĺženiu splatnosti môže dôjsť iba z dôvodov, ak bola nad bankou zavedená nútená správa, ak na jej majetok bol vyhlásený konkurz, alebo bol podaný návrh na začatie rezolučného konania.

Doplnenie § 37 ods. 9 písm. o)
Informácie o úrovni požadovaného a dostupného krytia

Typ krytia	Objem krytia (EUR)
Požadované krytie	4 180 671 475
Dostupné krytie	4 502 126 773

§ 37 ods. 9 písm. p)
Informácia o percentuálnom podiele úverov, pri ktorých sa predpokladá, že došlo k zlyhaniu a úverov viac ako 90 dní po splatnosti

Ku dňu vyhotovenia tohto dokumentu neboli v krycom súbore žiadne úvery, u ktorých došlo k zlyhaniu alebo ktoré boli viac ako 90 dní po splatnosti.

5. Vyhlásenie manažéra zodpovedného za vypracovanie finančných správ spoločnosti

Manažér zodpovedný za vypracovanie finančných správ spoločnosti, Darina Kmeťová, 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.

14. novembra 2022



Darina Kmeťová
Manažér zodpovedný za vypracovanie
finančných správ spoločnosti