



**Basel 3 Pilier 3**  
**Opatrenie NBS 16/2014**  
**a ôsma časť nariadenia (EÚ) č. 575/2013**  
Zverejňovanie informácií o banke k 30. júnu 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. VYHLÁSENIE MANAŽÉRA ZODPOVEDNÉHO ZA VYPRACOVANIE FINANČNÝCH SPRÁV SPOLOČNOSTI.....        | 18 |

## 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 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](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

- Vnútorná 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

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

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

Celkový počet zamestnancov: 3 340  
z toho manažéri: 413  
Členovia predstavenstva: 7

**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 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,

(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 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,

<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, splnutia, 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.

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 zrušené<sup>5</sup>**

Uvedené skutočnosti v priebehu 2. štvrťroka 2022 v banke nenastali.

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

Uvedené skutočnosti v priebehu 2. štvrťroka 2022 v banke nenastali.

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

Uvedené skutočnosti v priebehu 2. štvrťroka 2022 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. júnu 2022<sup>9</sup>**

|   | Hrubá účtovná hodnota v tis. EUR   |  |   |                      |
|---|--|--|---|----------------------|
|   | Aktíva bez<br>výrazného<br>zvýšenia<br>kreditného rizika<br>od prvotného<br>vykázania<br>(Etapa 1) | Aktíva s<br>výrazným<br>zvýšením<br>kreditného<br>rizika od<br>prvotného<br>vykázania, ale<br>nie<br>znehodnotené<br>(Etapa 2) | Aktíva<br>úverovo<br>znehodno-<br>tené<br>(Etapa 3) | Zlyhané<br>expozície |
| Centrálne banky                                     | 2 860 029  | -  | -   | -                    |
| Finančný majetok oceňovaný<br>AC:                   |  |  |   |                      |
| Pohľadávky voči ostatným<br>bankám                  | 1 765 641  | 80 846   | -   | -                    |
| Úvery poskytnuté klientom:                          |  |  |   |                      |
| Verejná správa                                      | 202 716  | 6 881  | -   | -                    |
| Korporátni klienti                                  | 5 731 410  | 596 414  | 83 835  | 83 835               |
| Retailoví klienti                                   | 9 901 289  | 575 381  | 250 953   | 250 953              |
|   | <u>17 601 056</u>  | <u>1 259 522</u>   | <u>334 788</u>                                      | <u>334 788</u>       |
| <br>  |  |  |   |                      |
| Finančný majetok vo FVOCI –<br>dlhové cenné papiere | 1 485 798  | -  | -   | -                    |
| <br>  |  |  |   |                      |
| Podsúvahové položky                                 | 5 673 711  | 96 141   | 22 007  | 22 007               |

<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 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 banky<sup>11</sup>**

- a) počet akcionárov banky: žiadny
- b) celkový podiel na základnom imaní banky: žiadny
- c) podiel na hlasovacích právach v banke: žiadny

<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 /<br>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)                         | 4 253 707 | 13 126                     | 4 253 707                | 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  | 23        |                            | 23                       | 0     | 0     | 0       | 0     | 0       |     | 0                  | 0   | 0   |
| 4    | Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch) | 3,59      |                            | 3,59                     | 0     | 0     | 0       | 0     | 0       |     | 0                  | 0   | 0   |
| 5    | Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL                               | 0,74%     |                            | 0,74%                    | 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)  | 4 806 701 | 4 694                      | 4 525 911                | 0     | 0     | 280 790 | 0     | 0       | 0   | 0                  | 0   | 0   |
| 8    | Aktuálny ukazovateľ krytia  |           | 112,76                     |                          |       |       |         |       | 0       |     |                    |     |     |
| 9    | Zákonné krytie  | 213 343   | 5,00%                      |                          |       |       |         |       |         |     |                    |     |     |
| 10   | Vyššie krytie   | 0         | 0                          |                          |       |       |         |       |         |     |                    |     |     |
| 11   | Aktuálny rating vydaných KD a HZL                                       | Aa1       |                            |                          |       |       |         |       | 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     | 4 520 914                   | 94,06%                  | 4 520 914          | 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                     | 285 787                     | 5,94%                   | 4 997              | 0   | 0   | 280 790 | 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                   | 636 000                     | 2 652                                 | 0                                       | 0              | 0                             | 0                               |
| 27   | od 1 - do 2 rokov vrátane                  | 858 000                     | 7 124                                 | 0                                       | 0              | 0                             | 0                               |
| 28   | od 2 - do 5 rokov vrátane                  | 1 991 597                   | 59 142                                | 0                                       | 0              | 0                             | 0                               |
| 29   | od 5 - do 10 rokov vrátane                 | 715 000                     | 236 678                               | 0                                       | 0              | 0                             | 0                               |
| 30   | od 10 - do 15 rokov vrátane                | 33 194                      | 421 144                               | 0                                       | 0              | 0                             | 0                               |
| 31   | od 15 - do 20 rokov vrátane                | 19 916                      | 735 730                               | 0                                       | 0              | 0                             | 0                               |
| 32   | od 20 - do 25 rokov vrátane                | 0                           | 1 096 080                             | 0                                       | 0              | 0                             | 0                               |
| 33   | od 25 - do 30 rokov vrátane                | 0                           | 1 962 364                             | 0                                       | 0              | 0                             | 0                               |
| 34   | <b>Priemerná vážená splatnosť v rokoch</b> | 3,59                        | 22,25                                 | 0                                       | 0              | 0                             | 0                               |

Časť D

Regionálne členenie aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia

| Č.r. | Umiestnenie založenej nehnuteľnosti      | KD a preregistrované HZL          |  |                     | HZL                   |                                    |                     |
|------|--|-----------------------------------|--|---------------------|-----------------------|------------------------------------|---------------------|
|      |  | Hodnota Nehuteľnosti (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                       | 2 083 844                         | 1 101 719  |                     | 0                     | 0                                  |                     |
| 17   | Banskobystrický kraj                     | 578 668                           | 303 961  |                     | 0                     | 0                                  |                     |
| 18   | Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto) | 1 020 092                         | 541 877  |                     | 0                     | 0                                  |                     |
| 19   | Košický kraj                             | 761 252                           | 405 601  |                     | 0                     | 0                                  |                     |
| 20   | Nitriansky kraj                          | 844 964                           | 458 366  |                     | 0                     | 0                                  |                     |
| 21   | Prešovský kraj                           | 651 649                           | 334 530  |                     | 0                     | 0                                  |                     |
| 22   | Trenčiansky kraj                         | 768 757                           | 398 879  |                     | 0                     | 0                                  |                     |
| 23   | Trnavský kraj                            | 1 024 776                         | 539 740  |                     | 0                     | 0                                  |                     |
| 24   | Žilinský kraj                            | 867 038                           | 436 241  |                     | 0                     | 0                                  |                     |
| 25   | <b>SR - spolu</b>                        |                                   |  | 1,08                |                       |                                    | 0                   |

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

| 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.**

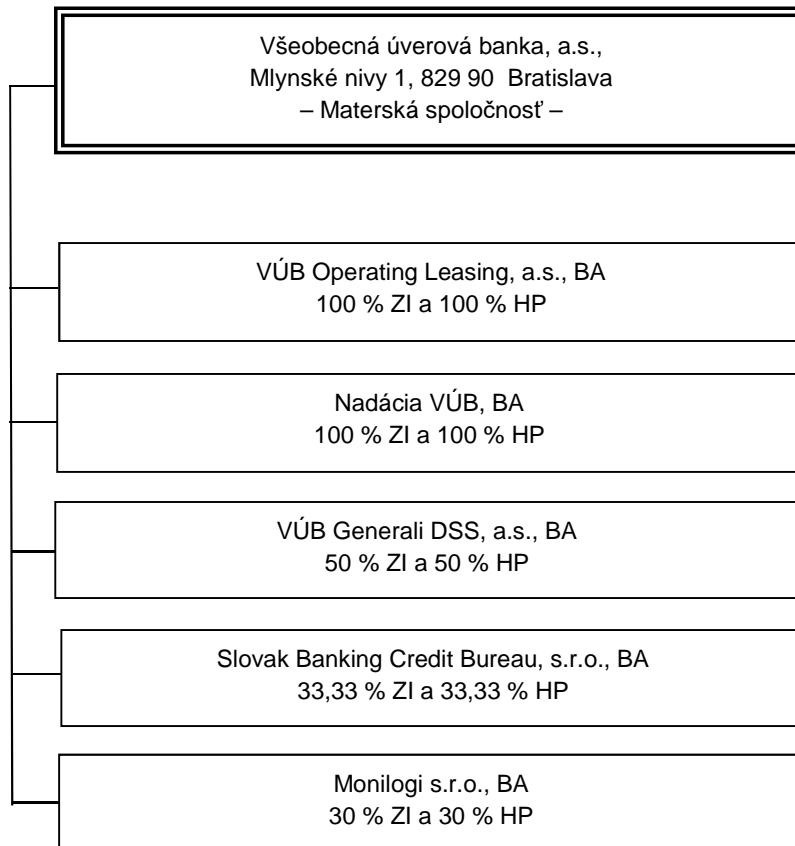
(skupina Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luxembourg)

| 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 |

<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 Operating Leasing, a.s.<br>IČO: 54 108 128          | Mlynské nivy 1,<br>Bratislava  | 100%                                | 100%   | Operatívny leasing   |
| Nadácia VÚB<br>IČO: 30 856 043                          | Mlynské nivy 1,<br>Bratislava  | 100%                                | 100%   | Verejnoprospešná<br>činnosť<br>Správa fondov                                   |
| VÚB Generali DSS, a.s.,<br>IČO: 35 903 058              | Mlynské nivy 1,<br>Bratislava  | 50%                                 | 50%  | starobného<br>dôchodkového poistenia   |
| Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.<br>IČO: 35 869 810 | Mlynské nivy<br>14, Bratislava | 33,33%                              | 33,33%   | Automatizované<br>spracovanie dát v oblasti<br>úverovania                      |
| Monilogi s.r.o.<br>IČO: 54 508 673                      | Mlynské nivy 1,<br>Bratislava  | 30%                                 | 30%  | Počítačové služby<br>a služby súvisiace<br>s počítačovým<br>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.

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.

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

#### **4. 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 zápsmi, knihami, účtovnými závierkami a finančnými výkazmi spoločnosti.

11. augusta 2022



Darina Kmeťová  
Manažér zodpovedný za vypracovanie  
finančných správ spoločnosti