

Príloha č. 1

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

(30. september 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)  | 9 330 431 549                                    | 9 101 677 773        | 746 434 524                                  |
| 2         | z čoho štandardizovaný prístup   | 3 189 219 953                                    | 3 207 392 826        | 255 137 596                                  |
| 3         | z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)   | 1 641 769 821                                    | 1 671 338 152        | 131 341 586                                  |
| 4         | z čoho prístup spočívajúci v zaradení  | 1 059 553 520                                    | 1 033 365 809        | 84 764 282                                   |
| EU 4a     | z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy | 58 202 800                                       | 53 667 765           | 4 656 224                                    |
| 5         | z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)  | 4 441 238 975                                    | 4 169 279 029        | 355 299 118                                  |
| 6         | kreditné riziko protistrany – CCR  | 36 615 903                                       | 24 157 225           | 2 929 272                                    |
| 7         | z čoho štandardizovaný prístup   | 17 791 722                                       | 7 797 526            | 1 423 338                                    |
| 8         | z čoho metóda interných modelov (IMM)  | 18 824 181                                       | 16 359 699           | 1 505 934                                    |
| EU 8a     | z čoho expozície voči CCP  | 13 687 088                                       | 2 494 391            | 1 094 967                                    |
| EU 8b     | z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA  | 2 563 762  | 1 247 906            | 205 101                                      |
| 9         | z čoho iné CRR   |  |                      | 0  |
| 10        | neuplatňuje sa   |  |                      | 0  |
| 11        | neuplatňuje sa   |  |                      | 0  |
| 12        | neuplatňuje sa   |  |                      | 0  |
| 13        | neuplatňuje sa   |  |                      | 0  |
| 14        | neuplatňuje sa   |  |                      | 0  |
| 15        | riziko vyrovnania  | 5 438  | 0                    | 435  |
| 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)   | 111 498 667                                      | 156 054 893          | 8 919 893                                    |
| 21        | z čoho štandardizovaný prístup   | 1 308 167  | 10 809 168           | 104 653                                      |
| 22        | z čoho IMA   | 110 190 500                                      | 145 245 725          | 8 815 240                                    |
| EU 22a    | veľká majetková angažovanosť   | 0  | 0                    | 0  |
| 23        | operačné riziko  | 381 841 469                                      | 381 841 469          | 30 547 318                                   |
| 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   | 381 841 469                                      | 381 841 469          | 30 547 318                                   |
| 24        | hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)             | 149 805 000                                      | 142 887 500          | 11 984 400                                   |
| 25        | neuplatňuje sa   |  |                      | 0  |
| 26        | neuplatňuje sa   |  |                      | 0  |
| 27        | neuplatňuje sa   |  |                      | 0  |
| 28        | neuplatňuje sa   |  |                      | 0  |
| <b>29</b> | <b>spolu</b>   | <b>9 860 393 025</b>                             | <b>9 663 731 359</b> | <b>788 831 442</b>                           |

Vzor EU KM1 – Vzor kľúčových parametrov

| v EUR  |  | a                  | b              | c              | d                 | e                  |
|--|--|--------------------|----------------|----------------|-------------------|--------------------|
|  |  | 30. september 2022 | 30. jún 2022   | 31. marec 2022 | 31. december 2021 | 30. september 2021 |
| <b>Dostupné vlastné zdroje (sumy)</b>  |  |                    |                |                |                   |                    |
| 1  | vlastný kapitál Tier 1 (CET1)  | 1 572 957 284      | 1 572 386 583  | 1 585 609 001  | 1 589 888 437     | 1 588 228 388      |
| 2  | kapitál Tier 1   | 1 572 957 284      | 1 572 386 583  | 1 585 609 001  | 1 589 888 437     | 1 588 228 388      |
| 3  | celkový kapitál  | 1 742 269 001      | 1 752 476 292  | 1 774 332 743  | 1 799 249 733     | 1 790 717 051      |
| <b>Hodnoty rizikovo vážených expozícií</b>   |  |                    |                |                |                   |                    |
| 4  | celková hodnota rizikovej expozície  | 9 860 393 025      | 9 663 731 359  | 9 216 406 817  | 9 220 026 909     | 9 210 752 112      |
| <b>Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)</b>   |  |                    |                |                |                   |                    |
| 5  | podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)   | 15,95%             | 16,27%         | 17,20%         | 17,24%            | 17,24%             |
| 6  | podiel kapitálu Tier 1 (%)   | 15,95%             | 16,27%         | 17,20%         | 17,24%            | 17,24%             |
| 7  | celkový podiel kapitálu (%)  | 17,67%             | 18,13%         | 19,25%         | 19,51%            | 19,44%             |
| <b>Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)</b> |  |                    |                |                |                   |                    |
| 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%              |
| <b>Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)</b>   |  |                    |                |                |                   |                    |
| 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 (%)  | 0,85%              | 0,78%          | 0,79%          | 0,81%             | 0,81%              |
| EU 9a  | vankúš na krytie systémového rizika (%)  | 0,00%              | 0,00%          | 0,00%          | 0,72%             | 0,74%              |
| 10   | vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)  |                    |                |                |                   |                    |
| EU 10a   | vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)  | 1,75%              | 1,75%          | 1,75%          | 1,00%             | 1,00%              |
| 11   | požiadavka na kombinovaný vankúš (%)   | 5,10%              | 5,03%          | 5,04%          | 5,03%             | 5,05%              |
| EU 11a   | celkové kapitálové požiadavky (%)  | 14,60%             | 14,53%         | 14,54%         | 14,53%            | 14,55%             |
| 12   | kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)  | 805 594 110        | 833 980 016    | 513 740 889    | 541 571 377       | 539 123 722        |
| <b>Ukazovateľ finančnej páky</b>   |  |                    |                |                |                   |                    |
| 13   | veľkosť celkovej expozície   | 25 698 364 147     | 25 803 876 550 | 25 578 977 035 | 25 118 993 949    | 24 199 702 965     |
| 14   | ukazovateľ finančnej páky (%)  | 6,12%              | 6,09%          | 6,20%          | 6,33%             | 6,56%              |
| <b>Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)</b>                            |  |                    |                |                |                   |                    |
| 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%              |
| <b>Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)</b>                         |  |                    |                |                |                   |                    |
| 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%              |
| <b>Ukazovateľ krytia likvidity</b>   |  |                    |                |                |                   |                    |
| 15   | vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)   | 3 196 061 056      | 3 058 431 345  | 2 994 144 394  | 3 035 874 912     | 2 992 966 600      |
| EU 16a   | záporné peňažné toky – celková vážená hodnota  | 2 791 030 289      | 2 689 393 705  | 2 652 415 906  | 2 572 284 919     | 2 534 002 998      |
| EU 16b   | kladné peňažné toky – celková vážená hodnota   | 369 135 286        | 357 129 275    | 356 905 988    | 319 698 236       | 309 614 817        |
| 16   | celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)  | 2 421 895 003      | 2 332 264 430  | 2 295 509 918  | 2 252 586 683     | 2 224 388 181      |
| 17   | ukazovateľ krytia likvidity (%)  | 132,13%            | 131,08%        | 130,32%        | 134,98%           | 134,75%            |
| <b>Ukazovateľ čistého stabilného financovania</b>  |  |                    |                |                |                   |                    |
| 18   | celkové dostupné stabilné financovanie   | 20 146 950 009     | 19 570 418 122 | 19 516 758 845 | 19 213 746 876    | 18 400 399 487     |
| 19   | celkové požadované stabilné financovanie   | 16 753 251 680     | 16 455 317 859 | 16 359 058 315 | 15 563 968 660    | 15 385 219 286     |
| 20   | ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)  | 120,26%            | 118,93%        | 119,30%        | 123,45%           | 119,60%            |

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)  | 30. september 2022                 | 30. jún 2022  | 31. marec 2022 | 31. december 2021 | 30. september 2022               | 30. jún 2022  | 31. marec 2022 | 31. december 2021 |
| EU 1b                                  | počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov  | 12                                 | 12            | 12             | 12                | 12                               | 12            | 12             | 12                |
| <b>VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA</b>  |  |                                    |               |                |                   |                                  |               |                |                   |
| 1                                      | vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu  |                                    |               |                |                   | 3 196 061 056                    | 3 058 431 345 | 2 994 144 394  | 3 035 874 912     |
| <b>HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b> |  |                                    |               |                |                   |                                  |               |                |                   |
| 2                                      | retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:                                 | 8 122 867 499                      | 7 937 871 631 | 7 903 825 635  | 7 663 664 606     | 516 179 819                      | 499 761 984   | 497 874 056    | 480 799 066       |
| 3                                      | <i>stabilné vklady</i>   | 6 577 802 568                      | 6 483 367 265 | 6 456 019 943  | 6 277 361 811     | 328 890 128                      | 324 168 363   | 322 800 997    | 313 868 091       |
| 4                                      | <i>menej stabilné vklady</i>   | 1 545 064 930                      | 1 454 504 366 | 1 447 805 691  | 1 386 302 795     | 187 289 691                      | 175 593 621   | 175 073 059    | 166 930 976       |
| 5                                      | nezabezpečené veľkoobchodné financovanie   | 4 076 609 334                      | 3 924 423 982 | 3 853 315 259  | 3 810 455 849     | 1 644 516 438                    | 1 568 216 832 | 1 536 622 053  | 1 494 042 199     |
| 6                                      | <i>prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk</i>                | 1 336 765 941                      | 1 347 815 698 | 1 347 106 130  | 1 331 129 585     | 331 305 872                      | 334 082 849   | 333 929 555    | 330 055 986       |
| 7                                      | <i>neprevádzkové vklady (všetky protistrany)</i>   | 2 713 874 043                      | 2 570 167 905 | 2 504 100 727  | 2 472 981 244     | 1 287 241 216                    | 1 227 693 604 | 1 200 584 095  | 1 157 641 192     |
| 8                                      | <i>nezabezpečený dlh</i>   | 25 969 350                         | 6 440 379     | 2 108 403      | 6 345 021         | 25 969 350                       | 6 440 379     | 2 108 403      | 6 345 021         |
| 9                                      | <i>zabezpečené veľkoobchodné financovanie</i>  |                                    |               |                |                   | 0                                | 0             | 0              | 0                 |
| 10                                     | dodatočné požiadavky   | 3 417 947 958                      | 3 353 612 225 | 3 304 214 000  | 3 258 104 736     | 317 914 564                      | 315 835 511   | 312 612 731    | 311 586 847       |
| 11                                     | <i>záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál</i> | 3 929 882                          | 3 595 476     | 3 976 335      | 1 942 527         | 3 929 882                        | 3 595 476     | 3 976 335      | 1 942 527         |
| 12                                     | <i>záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch</i>              | 0                                  | 0             | 0              | 0                 | 0                                | 0             | 0              | 0                 |
| 13                                     | <i>kreditné facility a nástroje likvidity</i>  | 3 414 018 076                      | 3 350 016 749 | 3 300 237 665  | 3 256 162 209     | 313 984 682                      | 312 240 035   | 308 636 395    | 309 644 319       |
| 14                                     | iné zmluvné záväzky financovania   | 106 745 176                        | 96 900 499    | 97 043 084     | 81 879 884        | 106 745 176                      | 96 900 499    | 97 043 084     | 81 879 884        |
| 15                                     | iné podmienené záväzky financovania  | 2 494 257 492                      | 2 512 529 188 | 2 502 920 923  | 2 426 250 261     | 205 674 292                      | 208 678 879   | 208 263 982    | 203 976 923       |
| 16                                     | <b>CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>  |                                    |               |                |                   | 2 791 030 289                    | 2 689 393 705 | 2 652 415 906  | 2 572 284 919     |
| <b>HOTOVOŠŤ – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>  |  |                                    |               |                |                   |                                  |               |                |                   |
| 17                                     | zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)  | 243 267 482                        | 191 120 737   | 81 984         | 59 475            | 0                                | 0             | 0              | 0                 |
| 18                                     | kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií   | 506 491 449                        | 475 713 207   | 464 520 420    | 404 148 287       | 314 943 606                      | 294 439 935   | 286 187 862    | 236 731 147       |
| 19                                     | iné kladné peňažné toky  | 102 959 246                        | 112 342 495   | 120 902 163    | 133 539 415       | 54 191 680                       | 62 689 339    | 70 718 126     | 82 967 089        |
| 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 inštitúcie)               |                                    |               |                |                   | 0                                | 0             | 0              | 0                 |
| 20                                     | <b>CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>   | 852 718 177                        | 779 176 439   | 585 504 566    | 537 747 176       | 369 135 286                      | 357 129 275   | 356 905 988    | 319 698 236       |
| EU-20a                                 | <i>plne vyňaté kladné peňažné toky</i>   | 0                                  | 0             | 0              | 0                 | 0                                | 0             | 0              | 0                 |
| EU-20b                                 | <i>kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %</i>                                   | 0                                  | 0             | 0              | 0                 | 0                                | 0             | 0              | 0                 |
| EU-20c                                 | <i>Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %</i>                                   | 852 718 177                        | 779 176 439   | 585 504 566    | 537 747 176       | 369 135 286                      | 357 129 275   | 356 905 988    | 319 698 236       |
| <b>CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA</b>        |  |                                    |               |                |                   |                                  |               |                |                   |
| EU-21                                  | <b>VANKUŠ LIKVIDITY</b>  |                                    |               |                |                   | 3 196 061 056                    | 3 058 431 345 | 2 994 144 394  | 3 035 874 912     |
| 22                                     | <b>CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>  |                                    |               |                |                   | 2 421 895 003                    | 2 332 264 430 | 2 295 509 918  | 2 252 586 683     |
| 23                                     | <b>UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY</b>   |                                    |               |                |                   | 132,13                           | 131,08        | 130,32         | 134,98            |

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 znížil likvidný vankúš najmä v dôsledku zníženia PMR. Súčasne sa zvýšili celkové čisté záporné peňažné toky, najmä v dôsledku nových retailových vkladov. Väčší pokles likvidného vankúša oproti zvýšeniu celkových čistých záporných peňažných tokov 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 signifikantná 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  |
| <b>1</b> | <b>hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania</b> | 5 894 284 949                              |
| 2        | objem aktív (+/-)  | 177 750 147                                |
| 3        | kvalita aktív (+/-)  | 47 977 942                                 |
| 4        | aktualizácie modelu (+/-)  |  |
| 5        | metodika a politika (+/-)  |  |
| 6        | nadobudnutia a odpredaje (+/-)   |  |
| 7        | pohyby výmenných kurzov (+/-)  | 17 282 383                                 |
| 8        | ostatné (+/-)  | 3 916 174                                  |
| <b>9</b> | <b>hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania</b>                  | <b>6 141 211 594</b>                       |

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 |
| <b>1</b> | <b>RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia</b>               | 60 133 388        | 85 112 325        |     |                          |     | 145 245 713        | 11 619 657                           |
| 1a       | regulačné úpravy  | 36 251 625        | 61 214 850        |     |                          |     | 97 466 475         | 7 797 318                            |
| 1b       | RWEA na konci predchádzajúceho štvrtroku (koniec dňa)       | 23 881 763        | 23 897 475        |     |                          |     | 47 779 238         | 3 822 339                            |
| 2        | pohyb v úrovniach rizika                                    | -6 554 907        | -28 500 303       |     |                          |     | -35 055 210        | -2 804 417                           |
| 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) | 12 444 907        | 12 213 663        |     |                          |     | 24 658 569         | 1 972 686                            |
| 8b       | regulačné úpravy  | 41 133 574        | 44 398 360        |     |                          |     | 85 531 934         | 6 842 555                            |
| <b>8</b> | <b>RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií</b>       | <b>53 578 480</b> | <b>56 612 022</b> |     |                          |     | <b>110 190 503</b> | <b>8 815 240</b>                     |

Zmena štruktúry a zostatkovej splatnosti úrokových pozícií.