



**Zverejňovanie informácií za skupinu Tatra banka
podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č.
575/2013 v znení neskorších predpisov a podľa
vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 2021/763
v znení neskorších predpisov
k 31. decembru 2025**

Obsah

Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov	1
Článok 435	1
Článok 436	10
Článok 437	16
Článok 437a.....	26
Článok 438	26
Článok 439	33
Článok 440	41
Článok 441	42
Článok 442	43
Článok 443	54
Článok 444	57
Článok 445	60
Článok 445a.....	61
Článok 446	64
Článok 447	67
Článok 448	70
Článok 449	73
Článok 449a.....	79
Článok 451	97
Článok 451a.....	102
Článok 451b.....	110
Článok 452	111
Článok 453	126
Článok 454	133
Článok 455	133
Zverejňovanie informácií podľa vykonávacieho nariadenie Komisie (EÚ) č.2021/763 o minimálnej požiadavke na vlastné zdroje a oprávnené záväzky v znení neskorších predpisov	136

Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov

Všetky číselné údaje uvedené v tomto dokumente sú na konsolidovanej báze v jednotkách EUR, ak nie je uvedené inak.

Článok 435

Zverejňovanie informácií o cieľoch a politikách riadenia rizík

1. Inštitúcie zverejňujú svoje ciele a politiky riadenia rizík za každú samostatnú kategóriu rizika vrátane rizík uvedených v tejto hlave. Predmetom tohto zverejnenia sú:

a) stratégie a postupy týkajúce sa riadenia uvedených kategórií rizík (EU OVA, EU CRA, EU MRA, EU ORA);

Cieľom materskej spoločnosti v oblasti riadenia kreditných rizík je optimalizovať prijímané riziká do takej miery, aby materská spoločnosť dosiahla čo najväčší trvalo udržateľný zisk po započítaní strát spôsobených kreditnými rizikami. Na úrovni jednotlivých produktov materská spoločnosť aktívne riadi pomer medzi prijímaným rizikom (definované cez rizikové náklady) a celkovou ziskovosťou produktu.

Na meranie a riadenie materskou spoločnosťou prijímaného rizika používa materská spoločnosť viacero metód. V čase schvaľovania / rozhodovania o prijatí úverovej angažovanosti materská spoločnosť používa nasledujúce techniky a postupy:

- meranie pravdepodobnosti zlyhania klienta pri splácaní úveru; ide o mieru, ktorá meria schopnosť a ochotu klienta splácať úver. Toto meranie je implementované cez aplikačné skóringy, aplikačno-transakčné skóringy a behaviorálne skóringy, ako aj cez rôzne K-O pravidlá pre vybrané skupiny klientov.
- modely na výpočet maximálnych limitov pre jednotlivé retailové produkty. Tieto modely slúžia na určenie kapacity klienta alebo ekonomickej jednotky, ktorej súčasťou je splácať úver.
- postup odhadu trhovej a likvidačnej ceny zabezpečenia vyžadovaného pri určitých typoch úverových obchodov. Trhové ceny sa pritom odvíjajú od cien aktuálnych a obvyklých na trhu, pričom napríklad pre rezidenčné nehnuteľnosti materská spoločnosť v určitej miere (pre likvidné lokality) aktívne používa cenové mapy. Likvidačné hodnoty zabezpečenia vychádzajú z trhových hodnôt zabezpečenia, ale v ich ocenení je zohľadnený aj čas, náklady na predaj zabezpečenia, či prípadná zľava z ceny zabezpečenia, ktorú by bolo potrebné uplatniť, aby materská spoločnosť mohla zabezpečenie premeniť na hotovosť v dostatočne krátkom čase.

Materská spoločnosť okrem týchto základných nástrojov používa na riadenie rizík:

- pravidlá a postupy definujúce želaný profil klientov a cieľové skupiny klientov vhodné pre jednotlivé produkty,
- metódy a postupy preverovania informácií obsiahnutých v žiadostiach klientov (prevencia podvodov),
- limity na skupiny klientov, ktorých materská spoločnosť v portfóliu chce, ale v obmedzenej miere.

V čase existencie úverového vzťahu medzi klientom a materskou spoločnosťou, materská spoločnosť meria a riadi riziká na úrovni portfólií nasledovne:

- Modely na odhad zlyhania klienta pri splácaní úveru (behaviorálne modely)
- Stratégie efektívneho vymáhania nesplácaných úverov
- Modely na kvantifikáciu strát pri zlyhaných úveroch
- Postupy riadenia výšky limitov pre revolvingové produkty
- Stratégie a postupy krížového predaja a navyšovania produktov klientom
- Testy citlivosti portfólia na vývoj špecifických trhových indikátorov

b) štruktúra a organizácia príslušnej funkcie riadenia rizík vrátane informácií o základe jej právomoci, právomociach a zodpovednosti v súlade so zakladajúcimi a riadiacimi dokumentmi inštitúcie (EU OVA, EU CRA, EU MRA, EU ORA);

Riziko je vnímané a riadené na viacerých organizačných úrovniach:

1. v základných obchodných aktivitách materskej spoločnosti: v činnostiach súvisiacich s poskytovaním úverov, treasury operáciami a inými operáciami, s ktorými sa spája riziko,
2. nezávislý útvar riadenia rizika identifikuje, stanovuje a riadi riziko na individuálnej úrovni, ako aj na úrovni portfólií,
3. vrcholový manažment materskej spoločnosti a dozorná rada nastavuje a schvaľuje rámec pre celkový rizikový profil materskej spoločnosti a pre interný systém riadenia rizík
4. nezávislý interný a externý audit, bankový dohľad a regulatorne požiadavky vytvárajú spoločné obchodné podmienky pre adekvátne riadenie bankového biznisu a
5. akcionári materskej spoločnosti.

Z hľadiska organizačnej štruktúry sú za riadenie jednotlivých rizík zodpovedné nasledovné útvary:

Úverové riziko:

- Odbor Corporate Risk Management
- Odbor Retail Credit Risk Management
- Odbor Restructuring and Corporate Work out
- Odbor Strategic Risk and Capital Management
- Úverový výbor (Credit Committee)
- Úverový výbor pre problémové úvery (Problem Loan Committee)
- Výbor pre riadenie rizík

Trhové riziko:

- Odbor Strategic Risk and Capital Management
- Výbor pre riadenie rizík

Operačné riziko:

- Odbor Strategic Risk and Capital Management
- Výbor pre riadenie operačného rizika (Operational Risk Management and Controls Committee)
- Výbor pre riadenie rizík

Riziko likvidity:

- Odbor Strategic Risk and Capital Management
- Oddelenie Treasury
- Výbor pre riadenie aktív a pasív (Asset and Liability Committee)
- Výbor pre riadenie rizík

Ostatné riziká:

- Odbor Strategic Risk and Capital Management
- Výbor pre riadenie rizík
- Odbor bezpečnosti a BCM

c) rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík (EU OVA, EU MRA, EU ORA);

Proces identifikácie rizík, informácie o rizikovom profile materskej spoločnosti, ako aj informácie o limitoch využívaných v rámci interného systému riadenia rizík sú obsiahnuté v interných predpisoch materskej spoločnosti, ktoré sú určené tak pre útvary riadenia rizík, ako aj pre obchodné útvary.

d) politiky týkajúce sa hedžingu a zmierňovania rizika a stratégie a postupy monitorovania trvajúcej efektívnosti nástrojov hedžingu a zmierňovania rizika (EU OVA, EU CRA, EU MRA, EU ORA);

Zabezpečovacie deriváty

Skupina sa v rámci voľby uplatňovania štandardu IFRS 9 pri vykazovaní zabezpečovacích derivátov rozhodla pokračovať v pôvodnom účtovaní podľa IAS 39. Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie skupiny určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov.

Podmienkou na vykázanie zabezpečenia je vypracovanie dokumentácie. Formálna dokumentácia je vypracovaná ku dňu vzniku zabezpečenia a obsahuje:

- cieľ a stratégiu riadenia rizika, ako zabezpečenie zapadá do riadenia rizika skupiny,
- druh zabezpečenia,
- povahu zabezpečovaných rizík,
- identifikáciu zabezpečovanej položky,
- identifikáciu zabezpečovacieho nástroja,
- testovanie efektívnosti (popis spôsobu testovania efektívnosti retrospektívneho aj prospektívneho).

Aby bolo zabezpečenie efektívne, musí byť zmena reálnych hodnôt alebo peňažných tokov zabezpečovacieho zabezpečeného nástroja vzájomne sa vyrovnávajúca s výsledkom v rozpätí od 80 do 125 %.

Retrospektívnym testovaním sa preveruje, či bolo zabezpečenie efektívne od začiatku až po aktuálny deň. Prospektívnym testovaním sa preveruje, či sa očakáva efektívnosť smerom do budúcnosti.

Neefektívnosť zabezpečovacieho vzťahu môže vzniknúť napríklad z dôvodu:

- volatility krátkodobej úrokovej sadzby zabezpečovacieho derivátu,
- časového nesúladu zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovanej položky,
- použitia rozdielnych diskontných kriviek.

Zabezpečenie sa ukončí:

- dobrovoľným ukončením,
- predajom, ukončením, uplatnením zabezpečovaného nástroja,
- zabezpečenie prestalo spĺňať podmienky.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie, ktoré sa považujú za zabezpečenie reálnej hodnoty, sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát spolu s akýmikoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď skupina zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

Zabezpečenie peňažných tokov

Skupina používa finančné deriváty úrokové swapy na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s float aktívami, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbená štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho skupina nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektívnosť týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná.

Makro zabezpečenie

Pri makro zabezpečení skupina využila tzv. carve-out k IAS 39 prijatý Európskou úniou, na základe ktorého je možné realizovať zabezpečenie úrokového rizika jadrových vkladov. Skupina makro zabezpečenie používa na dynamicky sa meniace portfólio fixných úverov a vkladov, kde môže periodicky pridávať zabezpečované a zabezpečujúce položky. Týmto postupom si skupina zabezpečuje úrokové riziko, pričom zabezpečované položky (určená časť portfólia) sú preceňované na reálnu hodnotu súvisiacu s pohybmi bezrizikovej úrokovej miery (resp. benchmarkovej sadzby).

e) vyhlásenie schválené riadiacim orgánom o primeranosti opatrení riadenia rizika príslušnej inštitúcie, ktoré poskytuje zabezpečenie, že zavedené systémy riadenia rizika sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu inštitúcie (EU OVA);

Z hľadiska vykazovania jednotlivých rizík kladie materská spoločnosť dôraz na nasledovné procesy a systémy:

- štandardné systémy pre vykazovanie rizík
- systémy varovných signálov
- pravidelné prehodnocovanie rizikových faktorov

Materská spoločnosť v súvislosti s interným systémom riadenia rizík pravidelne predkladá na predstavenstvo rámec rizikového apetítu a rizikový apetít na posúdenie, prehodnotenie a schválenie, informáciu o rizikovom profile, o výške požiadavky na vnútorný kapitál, o likviditnej pozícii banky ako aj informáciu o výsledkoch záťažových testov. Riadiaci orgán je informovaný aj o metodike stresového testovania, o všetkých podstatných stránkach procesov ratingu a odhadov ako sú výsledky validácie ratingových modelov a výsledky odhadov rizikových parametrov. Riadiaci orgán schvaľuje nové skóringové modely, modely rizikových parametrov, a je pravidelne informovaný o plánovaných nových prístupoch v odhadoch rizikových parametrov, prípadne iných zmenách, ktoré sa týkajú IRB prístupu.

Správy pre riadiaci orgán konkrétne zahrňujú:

- z oblasti kreditného rizika minimálne profil rizika pre každý stupeň, migrácie medzi stupňami, odhad príslušných parametrov pre každý stupeň a porovnanie odhadovaných parametrov so skutočne realizovanými stratami, metodiku a výsledky záťažových testov, status v oblasti vnútorného systému riadenia rizík, prístup k výpočtu a tvorbe opravných položiek, postupy pre schvaľovanie úverov, nových produktov a pre schvaľovanie portfóliových limitov;
- z oblasti operačného rizika minimálne prehľad operačných strát vrátane prehľadu kľúčových indikátorov rizika,
- z oblasti trhového rizika údaje o trhovom riziku, prehľad dlhopisového portfólia a vývoj ukazovateľov likvidity,
- z oblasti vnútorného kontrolného systému prehľad o mapovaní procesných rizík v materskej spoločnosti a správu o stave vnútorného kontrolného systému v materskej spoločnosti.

Detaily k rozsahu a charakteru vykazovania rizík sú uvedené nižšie.

Úverové riziko

Skupina znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. V oblasti korporátneho portfólia, skupina delí mieru úverového rizika, ktoré na seba preberá prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým krajinám. Uvedené riziká sa pravidelne sledujú a minimálne raz za rok vyhodnocujú. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi vrátane bánk a obchodníkov s cennými papiermi ďalej obmedzujú čiastkové limity stanovené pri súvahových a podsúvahových angažovanostiach a denné limity angažovanosti vo vzťahu k obchodovaným položkám, ako sú forwardové devízové kontrakty. Skutočná angažovanosť sa so stanovenými limitmi denne porovnáva.

Úverová angažovanosť sa riadi pomocou pravidelnej analýzy schopnosti dlžníkov a potenciálnych dlžníkov splácať istinu a úroky a prostredníctvom prípadných úprav úverových limitov. Úverové riziká sa takisto čiastočne riadia získavaním zábezpek a záruk od fyzických aj právnických osôb.

Skupina posudzuje a riadi úverové riziko retailových dlžníkov prostredníctvom skórovacích modelov (odhadu pravdepodobnosti zlyhania) vytvorených pre jednotlivé produkty, resp. pre daného klienta. Ďalším významným nástrojom na riadenie kvality úverov je systém schvaľovania obchodov špecialistami na posudzovanie rizika, ktorých úlohou je optimalizovať výnosnosť portfólia vo vzťahu k riziku prijímanému bankou. Pravidelný monitoring kvality portfólia existujúcich úverov a sledovanie trendov v portfóliu spolu s vhodne zvolenou stratégiou na udržanie kvality existujúceho portfólia je takisto významnou zložkou, ktorá prispieva k udržaniu kvality celého portfólia a želanej miery rizikových nákladov skupiny. Vplyv klimatického rizika, špeciálne fyzického rizika, je zohľadnený vo zvýšenom odhade straty v prípade zlyhania pre produkty zabezpečené rezidenčnými nehnuteľnosťami.

Pri vymáhaní pohľadávok využíva skupina v závislosti od typu a výšky pohľadávky širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa používajú interné aj externé zdroje. V prípade neúspešného vymáhania pohľadávok voči klientom sú pohľadávky postúpené externým spoločnostiam špecializujúcim sa na vymáhanie pohľadávok. Pohľadávky väčšieho rozsahu alebo špecifické pohľadávky rieši špecializovaný tím interných pracovníkov banky v spolupráci s právnym oddelením a ostatnými odbornými útvarmi banky.

Skupina v rámci sledovania a riadenia rizík úverového charakteru kladie dôraz aj na riziko koncentrácie a na reziduálne riziko.

Rizikom koncentrácie sa myslí riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov skupiny voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu, poskytovateľovi zabezpečenia atď. Toto riziko je úzko spojené tak s angažovanosťami v bankovej knihe, ako aj pozíciami v obchodnej knihe. Vzhľadom na jeho efektívne riadenie cieľom skupiny je orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti a iných). Skupina zároveň vyvíja metódy kvantifikácie rizika koncentrácie.

Klimatické riziko ako súčasť úverového rizika je plne zohľadnené cez riziko prechodu v rámci hodnotenia klientov ako aj žiadosti o úver, čoho výsledkom je aj environmentálny skóring klientov. Skupina pritom zohľadňuje klientom poskytnuté informácie o stave ESG v spoločnosti ako aj interné modely a externé vstupy od tretích strán. Fyzické riziko je plne zohľadnené v procese ohodnotenia nehnuteľností, ktoré slúžia ako zabezpečenie za úvery.

Reziduálne riziko predstavuje riziko vyplývajúce z nedostatočnej vymožitelnosti práv vyplývajúcich skupine z prijatého zabezpečenia voči úverovému riziku. Skupina eliminuje dané riziko najmä prostredníctvom dôsledného dodržiavania právnych a operatívnych požiadaviek, konzervatívnych metód oceňovania a preceňovania, a používania primeraných diskontov v závislosti od typu a kvality prijatého zabezpečenia.

Skupina je vystavená úverovému riziku aj pri obchodovaní mimo-burzových finančných derivátov (OTC derivatives). Toto riziko je monitorované denne a zmierňované pomocou finančného zabezpečenia na základe kolaterálových zmlúv. Tieto zmluvy umožňujú skupine na dennej báze požadovať

od protistrany dodatočné zabezpečenie tak, aby bola zabezpečená minimálne aktuálna hodnota derivátových obchodov s danou protistranou. V prípade protistrán, ktoré nie sú finančnými inštitúciami, požaduje skupina okrem aktuálnej hodnoty mať zabezpečenú aj potenciálnu budúcu hodnotu derivátov v horizonte 10 dní. V prípade nedodania príslušného zabezpečenia, má skupina právo predčasne ukončiť všetky derivátové obchody s danou protistranou, pričom sú vzájomne započítané jednotlivé straty a zisky a potenciálna výsledná strata pre klienta je realizovaná oproti zabezpečeniu, ktoré klient poskytol.

Trhové riziko

Trhové riziká skupiny vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, menovými, komoditnými a akciovými produktmi, ktoré podliehajú zmenám na trhu. Aby skupina vyhodnotila výšku trhového rizika svojich pozícií a potenciálnu výšku strát, používa kvantitatívne prístupy. Skupina tiež aplikuje systém limitov, ktoré zohľadňujú stratégiu skupiny v oblasti riadenia rizík. Systém limitov je monitorovaný priebežne.

Vzhľadom na štruktúru obchodov je skupina vystavená najmä týmto trhovým rizikám:

- menové riziko
- riziko úrokovej sadzby.

Trhové riziká, v ktorých skupina nečelí významným expozíciám (nominálna hodnota nepresahuje 0,1 % bilancie skupiny), sú:

- akciové riziko
- komoditné riziko

Menové riziko

Menové riziko predstavuje možnosť straty z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Skupina riadi menové riziko systémom limitov na otvorené pozície.

Devízová pozícia banky sa monitoruje komplexným systémom limitov zohľadňujúc

- osobitne každú menu
- agregátnu pozíciu
- špecifické limity reflektujúce aktuálnu situáciu na trhu, ako aj špeciálne v prípade turbulencií
- opčné limity – gamma, vega
- klientské pozície, ktoré sú zatvárané tzv. back – to back, bez vplyvu na menové riziko banky
- stop-loss limity

Riziko úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby predstavuje zmenu hodnoty finančných nástrojov v dôsledku zmien úrokových sadzieb.

Úrokové riziko sa monitoruje samostatne za bankovú a obchodnú knihu.

Na sledovanie úrokového rizika sa používa

- metóda diferenčnej analýzy (úrokový GAP)
- metóda citlivosti trhovej hodnoty na posun výnosovej krivky (Basis point value, BPV)
- stop-loss limit na úrokovu citlivé nástroje.

Oddelenie Market Risk Management pravidelne predkladá informácie o aktuálnej výške úrokového rizika v jednotlivých menách a o čerpaní limitov úrokových rizík bankovej knihy výboru pre riadenie aktív a pasív (ALCO).

Úrokové pozície sa v prípade prekročenia stanovených limitov uzatvárajú prostredníctvom bilančných a derivátových finančných nástrojov.

Akciové riziko

Akciové riziko vystavuje skupinu zmenám v cenách na akciových trhoch. Akciové riziko sa meria menovite cez jednotlivé expozície a cez kalkuláciu a monitorovanie celkovej akciovej pozície.

Komoditné riziko

Komoditné riziko je riziko zmeny v cenách komodít. Na meranie a riadenie komoditného rizika sa využíva analýza citlivosti.

Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko možnej straty schopnosti skupiny plniť si záväzky v čase ich splatnosti.

Za riadenie likvidity skupiny je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), oddelenie Treasury a odbor Capital Markets. ALCO prijíma rozhodnutia ovplyvňujúce štruktúru portfólia tak, aby skupina plnila ako regulátorne tak aj interne nastavené limity ukazovateľov likvidity.

Skupina je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednoduchých vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek z derivátových obchodov. Skupina aplikuje systém limitov zabezpečujúci pokrytie ako očakávaných tak aj neočakávaných záväzkov. určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania, ktoré je v nepredpokladanej výške.

Vklady klientov ako hlavný a stabilný zdroj financovania skupiny sú modelované s cieľom pokryť všetky potenciálne scenáre s ohľadom stability týchto zdrojov. Stav a štruktúra likvidity je monitorovaná na dennej báze. Súčasťou systému limitov je monitorovanie krátkodobých, stredno aj dlhodobých zdrojov, ktorých súčasťou sú aj 3 krízové scenáre: kríza trhu, kríza meny a kombinovaný scenár.

Skupina sleduje regulátorne ukazovatele ako aj ukazovatele a limity stanovené interne resp. materskou spoločnosťou RBI.

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných alebo chybných interných postupov, zo zlyhania ľudského faktora a systémov alebo zapríčinené vonkajšími udalosťami okrem iného vrátane právneho rizika, rizika modelu alebo rizika v oblasti informačných a komunikačných technológií a tiež ESG riziká súvisiace s environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi rizikami organizácie. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

Ako ďalšie nástroje pri riadení operačného rizika skupina využíva Key Risk Indicators, Self-Assessment a scenáre operačného rizika, ktoré slúžia na identifikáciu, analýzu a monitorovanie oblastí so zvýšeným operačným rizikom.

Ostatné riziká

Skupina zároveň v zmysle implementácie interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti monitoruje a vytvára metódy kvantifikácie a riadenia aj iných rizík.

f) stručné vyhlásenie o riziku schválené riadiacim orgánom, v ktorom je výstižne opísaný celkový rizikový profil príslušnej inštitúcie s ohľadom na stratégiu podnikania; uvedené vyhlásenie obsahuje (EU OVA, EU CRA):

- i) základné pomerové ukazovatele a číselné údaje, ktoré poskytujú externým zainteresovaným stranám komplexný pohľad na riadenie rizika inštitúciou, vrátane pohľadu na vzájomné väzby medzi rizikovým profilom inštitúcie a toleranciou voči riziku stanovenou riadiacim orgánom;

Jednými zo základných priorít pri napĺňaní strategických zámerov sú zdravý a udržateľný rast obchodných aktivít a zefektívňovanie vnútorných procesov. Materská spoločnosť má zavedený komplexný vnútorný systém riadenia rizík, ktorý zohľadňuje celkový charakter, veľkosť, rizikový profil ako aj široké spektrum obchodných aktivít. Vnútorný systém riadenia rizík je integrovanou súčasťou riadiaceho a rozhodovacieho procesu o celkovom strategickom smerovaní materskej spoločnosti a zahŕňa všetky relevantné riziká, ktorým materská spoločnosť čelí bez ohľadu na mieru ich kvantifikovateľnosti – rizikový profil. Obchodná stratégia materskej spoločnosti byť líder v inováciách (meníme inovácie na výnimočnú skúsenosť našich klientov a sme tak najviac odporúčanou bankovou skupinou na Slovensku) odzrkadľuje nastavenie samotného rizikového profilu materskej spoločnosti v zmysle zadefinovaného rizikového apetítu a celkovej tolerancie voči riziku. Prostredníctvom rámca riadenia rizikového apetítu materská spoločnosť adresuje riziká súvisiace s jej strategickými cieľmi a obchodnou činnosťou. Rizikový apetít je determinovaný celkovou mierou rizík, ktorá musí byť únosná z pohľadu plnenia regulátorných požiadaviek a celkovou mierou rizík, ktoré je materská spoločnosť ochotná podstupovať tak aby nebolo potrebné realizovať opatrenia proti neželanému vývoju miery rizika. Na sledovanie rizikového apetítu má materská spoločnosť zavedený komplexný systém, prostredníctvom ktorého sa pravidelne vyhodnocujú indikátory rizikového apetítu. Tieto indikátory zahŕňajú oblasti riadenia kapitálových požiadaviek, kreditného rizika, trhových rizík, operačných rizík, likvidity, rizika súvisiaceho s informačnými a komunikačnými technológiami a rizík z oblasti ESG. Materská spoločnosť v súčasnosti operuje v rámci definovaného rizikového apetítu (plní všetky definované limity indikátorov rizikového apetítu).

ii) informácie o vnútrogrupinových transakciách a transakciách so spriaznenými stranami, ktoré môžu mať významný vplyv na rizikový profil konsolidovanej skupiny.

Materská spoločnosť k 31.12.2025 nemá vnútrogrupinovú transakciu, ktorá by mala významný vplyv na rizikový profil konsolidovanej skupiny.

2. Inštitúcie zverejňujú tieto informácie týkajúce sa mechanizmu riadenia (EU OVB):

a) počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu;

Meno	Funkcia	Počet riadiacich funkcií	z toho: v rámci materskej skupiny banky
Mgr. Michal Liday	predseda predstavenstva	5	5
Mag. (FH) Oliver Pichler	člen predstavenstva	3	3
Mag. Bernhard Henhappel	člen predstavenstva	3	3
Ing. Zuzana Košťalová	člen predstavenstva	3	3
Ing. Peter Matúš	člen predstavenstva	3	2
Mgr. Natália Major	člen predstavenstva	3	3
Ing. Martin Kubík	člen predstavenstva	1	1
Dr. Andrii Stepanenko	predseda dozornej rady	11	11
Mag. Marie Valerie Brunner	člen dozornej rady	9	6
Dr. Hannes Mösenbacher	člen dozornej rady	5	5
Mag. Andreas Gschwenter	člen dozornej rady	9	9
Mag. (FH) Sabine Abfalter	člen dozornej rady	3	2
JUDr. Tomáš Borec	člen dozornej rady	1	1
Ing. Iveta Uhrinová	člen dozornej rady	1	1
Mgr. Iveta Medved'ová	člen dozornej rady	1	1
Ing. Peter Golha	člen dozornej rady	1	1

b) politiku prijímania pracovníkov, pokiaľ ide o výber členov riadiaceho orgánu a ich skutočné vedomosti, zručnosti a odborné znalosti;

Politika výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu, ktorá sa uplatňuje v materskej spoločnosti, stanovuje konkrétne podmienky a jednotlivé kroky v procese výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu. Upravuje kritériá, ktorým musí kandidát alebo posudzovaný člen riadiaceho orgánu vyhovovať, a to predovšetkým kritériá osobnostnej povahy (týkajúce sa dobrej povesti, odborných znalostí a skúseností posudzovanej osoby) a kritériá objektívnej povahy (týkajúce sa správy a riadenia, ako sú potenciálny konflikt záujmov, celkové zloženie riadiaceho orgánu, kolektívne znalosti a skúsenosti riadiaceho orgánu ako celku, rôznorodosť riadiaceho orgánu a časová angažovanosť).

c) politiku rôznorodosti s ohľadom na výber členov riadiaceho orgánu, jej ciele a všetky príslušné operatívne ciele stanovené v tejto politike, a mieru, v akej sa tieto ciele splnili;

Výber členov riadiaceho orgánu vychádza aj z pravidiel rozmanitosti. Kľúčové kritériá pre výber zahŕňajú odborné znalosti a odborné skúsenosti, predovšetkým v oblasti bankovníctva alebo finančných inštitúcií s cieľom zabezpečiť kvalifikované riadenie, kontrolu a dohľad. Ďalšie aspekty rozmanitosti, ktoré sa zvažujú, sú vek, pohlavie a zemepisný pôvod. Cieľom je zapojiť široký súbor kvalít a kompetencií pri nábore členov riadiaceho orgánu, dosiahnuť rôznorodosť názorov a skúseností, sprostredkovať nezávislé pohľady a kvalitné rozhodovanie v rámci riadiaceho orgánu. Pokiaľ ide o zemepisný pôvod, materská spoločnosť sa usiluje o to, aby sa rozmanitosť odzrkadľovala v zložení riadiaceho orgánu s cieľom zabezpečiť rôzne kultúrne zázemie. Veková štruktúra riadiaceho orgánu neuprednostňuje členov patriacich vekom do jednej dekády. Pokiaľ ide o pohlavie, materská spoločnosť presadzuje rodovo neutrálnu personálnu politiku a uplatňuje cieľový podiel na celkovom počte v rámci manažmentu pre nedostatočne zastúpené pohlavie.

d) či inštitúcia zriadila osobitný výbor pre riziká a počet zasadnutí tohto výboru;

Výbor pre riziká zasadal v roku 2025 dvakrát.

e) opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán.

Z hľadiska vykazovania jednotlivých rizík kladie materská spoločnosť dôraz na nasledovné procesy a systémy:

- štandardné systémy pre vykazovanie rizík,
- systémy varovných signálov,
- pravidelné prehľady rizikových faktorov.

Materská spoločnosť v súvislosti s interným systémom riadenia rizík pravidelne predkladá riadiacemu orgánu informáciu o rizikovom profile, o výške požiadavky na vnútorný kapitál, o likviditnej pozícii banky, o environmentálnych/sociálnych/riadiacich (ESG) rizikách, ako aj o výsledkoch záťažových testov. Riadiaci orgán je informovaný aj o metodike stresového testovania, o všetkých podstatných stránkach procesov ratingu a odhadov, ako sú výsledky validácie ratingových modelov, výsledky odhadov parametrov. Riadiaci orgán schvaľuje pre retailové portfólio nové skóringové modely, modely rizikových parametrov, a je pravidelne informovaný o plánovaných nových prístupoch v odhadoch parametrov. Ratingové modely, modely pre odhad rizikových parametrov ako aj ich samotné odhady pre non-retailové portfólio sa zabezpečujú na skupinovej úrovni. Analýzy kreditného rizika portfólia založené na interných ratingoch sú súčasťou pravidelných správ o hospodárení pre riadiaci orgán.

Správy pre riadiaci orgán konkrétne zahŕňajú, z oblasti:

- kreditného rizika minimálne profil rizika pre každý stupeň, migrácie medzi stupňami ratingov, odhad príslušných parametrov pre každý stupeň a porovnanie odhadovaných parametrov so skutočne realizovanými stratami, metodiku a výsledky záťažových testov, status v oblasti vnútorného systému riadenia rizík, prístup k výpočtu a tvorbe opravných položiek, postupy pre schvaľovanie úverov, nových produktov a pre schvaľovanie portfóliových limitov,
- operačného rizika minimálne prehľad operačných strát vrátane prehľadu key risk indikátorov,
- trhového rizika údaje o trhovom riziku a údaje o úrokovom riziku bankovej knihy,
- likviditného rizika prehľad dlhopisového portfólia a vývoja ukazovateľov likvidity,
- vnútorného kontrolného systému prehľad o nedostatkoch identifikovaných počas review bankových procesov, validácii kontrol a správu o stave vnútorného kontrolného systému v materskej spoločnosti.
- riadenia ESG informácie, vzhľadom na riziká, ktoré ovplyvňujú alebo môžu ovplyvniť finančné výsledky a obchodnú činnosť banky.

Článok 436

Zverejňovanie informácií o rozsahu uplatňovania

Inštitúcie zverejňujú tieto informácie týkajúce sa rozsahu uplatňovania tohto nariadenia:

a) názov inštitúcie, na ktorú sa uplatňuje toto nariadenie;

Tatra banka, a.s., LEI: 3157002JBFAI478MD587

b) zosúhlasenie konsolidovanej účtovnej závierky vypracovanej v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom s konsolidovanou účtovnou závierkou vypracovanou v súlade s požiadavkami na regulačnú konsolidáciu podľa prvej časti hlavy II oddielov 2 a 3; v tomto zosúhlasení sa uvedú rozdiely medzi účtovným a regulačným rozsahom konsolidácie a právne subjekty zahrnuté do rámca regulačného rozsahu konsolidácie, ak sa líši od účtovného rozsahu konsolidácie; informácie o právnych subjektoch zahrnutých do rámca regulačného rozsahu konsolidácie uvádzajú metódu regulačnej konsolidácie, ak sa líši od metódy účtovnej konsolidácie, a to, či sú tieto subjekty úplne alebo proporcionálne konsolidované a či podiely v týchto právnych subjektoch boli odpočítané od vlastných zdrojov (EU LIA);

Materská spoločnosť nemá rozdiel medzi účtovnými a regulačnými rozsahmi pôsobnosti konsolidácie a priradovaním kategórií účtovných závierok k regulačným kategóriám rizík.

EU LI3 – Prehľad rozdielov v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie (podľa jednotlivých subjektov)

a	b	c	d	e	f	g	h
Názov subjektu	metóda účtovnej konsolidácie	metóda prudenciálnej konsolidácie					opis subjektu
		úplná konsolidácia	proporcionálna konsolidácia	metóda vlastného imania	nekonsolidované ani neodpočítané	odpočítané	
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	úplná konsolidácia	X					správa aktív
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	úplná konsolidácia	X					doplňkové dôchodkové sporenie
Tatra-Leasing, s.r.o.	úplná konsolidácia	X					lízing
Tatra Asset Management SICAV a.s.	úplná konsolidácia	X					správa aktív
Rent PO, s.r.o.	úplná konsolidácia	X					lízing
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	úplná konsolidácia	X					lízing

Princípy konsolidácie

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskych spoločností zostavenú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025.

Štandard IFRS 12 vyžaduje zverejnenia o významných úsudkoch a predpokladoch vykonaných pri určovaní charakteru podielov v spoločnosti alebo dohode, podielov v dcérskych podnikoch, spoločných dohodách a pridružených podnikoch a v nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotkách. Na základe pripravenej analýzy skupina nemá investície v konsolidovanej štruktúrovanej jednotke ani v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach.

Pridružené podniky sú tie podniky, v ktorých má banka podstatný vplyv na finančné a prevádzkové politiky, ale nemá nad nimi kontrolu alebo spoločnú kontrolu. Spoločný podnik je dohoda, v ktorej má banka spoločnú kontrolu, prostredníctvom ktorej má právo na čisté aktíva dohody, a nie právo na aktíva a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

I. Podnikové kombinácie

Pri podnikových kombináciách, pri ktorých skupina získava kontrolu, sa uplatňuje obstarávací (akvizičná) metóda. Poskytnutá protihodnota pri obstaraní sa vo všeobecnosti oceňuje reálnou hodnotou, podobne ako obstarané čisté aktíva. Vykázaný goodwill sa každoročne testuje na znehodnotenie. Zisk z výhodnej kúpy sa vykáže vo výkaze ziskov a strát hneď. Náklady súvisiace s obstaraním (transakčné náklady) sa vykážu ako náklad v tom období, v ktorom vznikli, okrem nákladov, ktoré sa týkajú vydania dlhových cenných papierov a cenných papierov predstavujúcich vlastné imanie.

Súčasťou poskytnutej protihodnoty nie sú čiastky, ktoré sa týkajú vysporiadania vzťahov existujúcich pred podnikovou kombináciou. Tieto čiastky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Podmienená protihodnota sa oceňuje reálnou hodnotou ku dňu obstarania. Ak sa povinnosť zaplatiť podmienenú protihodnotu, spĺňajúca definíciu finančného nástroja klasifikuje ako vlastné imanie, potom sa podmienená protihodnota neprepeňuje a jej vysporiadanie sa účtuje do vlastného imania. Inak sa následné zmeny reálnej hodnoty podmienenej protihodnoty vykážu vo výkaze ziskov a strát.

II. Dcérske spoločnosti

Dcérske spoločnosti sú subjekty, ktoré sú kontrolované skupinou. Skupina kontroluje subjekt vtedy, ak je vystavená variabilnej návratnosti zo svojej angažovanosti v tomto subjekte alebo má na túto návratnosť právo, a je schopná ovplyvniť túto návratnosť svojou právomocou nad týmto subjektom.

Účtovné závierky dcérskych spoločností sa zahrňujú do konsolidovanej účtovnej závierky odo dňa vzniku kontroly do dňa straty kontroly.

III. Menšinové podiely

Menšinové podiely sa oceňujú vo výške proporcionálneho podielu na identifikovateľných čistých aktívach obstarávaného subjektu ku dňu obstarania. Zmeny v podieloch skupiny v dcérskej spoločnosti, ktoré nemajú za následok stratu kontroly, sa účtujú do vlastného imania.

IV. Strata kontroly

Ak skupina stratí kontrolu, odúčtuje aktíva a záväzky dcérskej spoločnosti, súvisiace nekontrolujúce podiely a ostatné zložky vlastného imania. Zisk alebo strata, ktorá vznikne v dôsledku straty kontroly, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Ak si skupina ponechá nekontrolujúci podiel v bývalej dcérskej spoločnosti, tento sa ocení reálnou hodnotou k dátumu, kedy k strate kontroly došlo.

V. Transakcie eliminované pri konsolidácii

Zostatky účtov a transakcie v rámci skupiny, ako aj všetky nerealizované výnosy a náklady vyplývajúce z transakcií v rámci skupiny, sú pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky eliminované. Nerealizované zisky z transakcií so subjektmi účtovanými metódou vlastného imania sú eliminované oproti investíciám v týchto subjektoch, a to do výšky podielu skupiny v týchto subjektoch. Nerealizované straty sú eliminované rovnakým spôsobom ako nerealizované zisky, ale iba v takom rozsahu, v akom nie je dôkaz o znehodnotení investície.

VI. Spôsob konsolidácie

Banka posúdila svoje podiely a kontrolu v dcérskych spoločnostiach, spoločne kontrolovaných podnikoch a pridružených podnikoch vzhľadom na IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú metódou úplnej konsolidácie.

c) rozpis aktív a pasív konsolidovanej účtovnej závierky zostavenej v súlade s požiadavkami na regulatórnu konsolidáciu podľa prvej časti hlavy II oddielov 2 a 3, rozčlenený podľa druhu rizík uvedených v tejto časti;

EU L11 – Rozdiely medzi účtovným a prudenciálnym rozsahom konsolidácie a mapovanie kategórií účtovných závierok na regulačné kategórie rizík

	a	b	e					g
			c	d	f			
	účtovné hodnoty vykazované v uverejnenej účtovnej závierke	účtovné hodnoty v prudenciálnom rozsahu konsolidácie	podliehajúce rámcu kreditného rizika	podliehajúce rámcu CCR	podliehajúce sekuritizačnému rámcu	podliehajúce rámcu trhového rizika	nepodliehajúce požiadavkám na vlastné zdroje alebo podliehajúce odpočítaniu od vlastných zdrojov	
	účetné hodnoty položiek							
	Členenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke							
1	-	-	-	-	-	-	-	
2	-	-	-	-	-	-	-	
3	-	-	-	-	-	-	-	
....	-	-	-	-	-	-	-	
xxx	celkové aktíva	-	-	-	-	-	-	
	Členenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke							
1	-	-	-	-	-	-	-	
2	-	-	-	-	-	-	-	
3	-	-	-	-	-	-	-	
....	-	-	-	-	-	-	-	
xxx	celkové záväzky	-	-	-	-	-	-	

Materská spoločnosť nemá rozdiely medzi účtovným a prudenciálnym rozsahom konsolidácie.

- d) zosúhlasenie identifikujúce hlavné zdroje rozdielov medzi hodnotami účtovnej hodnoty v účtovnej závierke v rámci regulačného rozsahu konsolidácie v zmysle vymedzenia v prvej časti hlavy II oddieloch 2 a 3 a hodnotou expozície použitou na regulačné účely; uvedené zosúhlasenie sa doplní o kvalitatívne informácie o týchto hlavných zdrojoch rozdielov; (EU LIA)

EU LI2 – Hlavné zdroje rozdielov medzi regulačnými hodnotami expozícií a účtovnými hodnotami v účtovnej závierke

	a	b	c	d	e
	spolu	rámcu kreditného rizika	sekuritizačnému rámcu	rámcu CCR	rámcu trhového rizika
1	účtovná hodnota aktív v prudenciálnom rozsahu konsolidácie (uvedená vo vzore LI1)	-	-	-	-
2	účtovná hodnota záväzkov v prudenciálnom rozsahu konsolidácie (uvedená vo vzore LI1)	-	-	-	-
3	celková čistá hodnota v prudenciálnom rozsahu konsolidácie	-	-	-	-
4	hodnoty podsúvahových expozícií	-	-	-	-
5	rozdiely v oceneniach	-	-	-	-
6	rozdiely v dôsledku rôznych pravidiel vzájomného započítavania, iných než sú pravidlá už zahrnuté v riadku 2	-	-	-	-
7	rozdiely v dôsledku zohľadnenia ustanovení	-	-	-	-
8	rozdiely v dôsledku používania postupov zmierňovania kreditného rizika	-	-	-	-
9	rozdiely v dôsledku konverzných faktorov úverov	-	-	-	-
10	rozdiely v dôsledku sekuritizácie s prenosom rizika	-	-	-	-
11	iné rozdiely	-	-	-	-
12	hodnoty expozície zohľadňované na regulačné účely	-	-	-	-

Materská spoločnosť nemá rozdiel medzi regulačnými hodnotami expozícií a účtovnými hodnotami v účtovnej závierke.

e) pre expozície z obchodnej knihy a neobchodnej knihy, ktoré sú upravené v súlade s článkami 34 a 105, rozčlenenie súm jednotlivých prvkov úpravy prudenciálneho oceňovania inštitúcie podľa druhu rizík a celkový počet jednotlivých prvkov samostatne pre pozície v obchodnej knihe a neobchodnej knihe;

EU PV1 – Úpravy prudenciálneho oceňovania (PVA)

	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
	kategória rizika					dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie – neistota ocenenia				
Dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie	akciové	úrokové	devízové	kreditné	komoditné	dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca nezískané úverové rozpätia	dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca investičné náklady a náklady na financovanie	celková úroveň kategórie po diverzifikácii	z čoho: základný postup v obchodnej knihe spolu	z čoho: základný postup v bankovej knihe spolu
1 neistota trhovej ceny	0	65 987	185 944	0	0	13 564	1 789	133 642	74 295	59 347
2 neuplatňuje sa										
3 náklady na zatvorenie pozícií	0	60 950	0	0	0	2 197	290	31 718	7	31 711
4 koncentrované pozície	0	13 340	0	0	0			13 340	6 449	6 891
5 predčasné ukončenie	0	17 383	53	0	0			17 436	16 760	676
6 riziko modelu	112 483	117 234	2 433	0	0	10 201	2 549	122 450	93	122 357
7 operačné riziko	0	6 657	9 879	0	0			16 536	7 430	9 106
8 neuplatňuje sa										
9 neuplatňuje sa										
10 budúce administratívne náklady	0	97	603 926	0	0			604 024	0	604 024
11 neuplatňuje sa										
12 dodatočné úpravy ocenenia spolu								939 146	105 034	834 112

- f) akékoľvek súčasné alebo očakávané významné vecné alebo právne prekážky, ktoré bránia okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov medzi materskou spoločnosťou a jej dcérskymi spoločnosťami (EU LIB);

Prevod vlastných zdrojov a splatenie záväzkov medzi materskou spoločnosťou a jej dcérskymi spoločnosťami sú limitované zákonnými ustanoveniami a inými regulačnými požiadavkami, ktoré sa týkajú predovšetkým vrátenia vkladov, rozdelenia zisku, výplaty dividend a kapitálovej primeranosti materskej spoločnosti.

- g) celkovú sumu, o ktorú sú skutočné vlastné zdroje nižšie, než sa požaduje, vo všetkých dcérskych spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidácie, a názov alebo názvy uvedených dcérskych spoločností (EU LIB);

Nie je relevantné.

- h) prípadne okolnosti, za ktorých sa použije výnimka uvedená v článku 7 alebo metóda individuálnej konsolidácie stanovená v článku 9. (EU LIB)

Nie je relevantné.

Článok 437

Zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch

Inštitúcie zverejňujú o svojich vlastných zdrojoch tieto informácie:

- a) úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1, položiek dodatočného kapitálu Tier 1, položiek Tier 2 a filtrov a odpočtov uplatnených na vlastné zdroje inštitúcie podľa článkov 32 až 36, 56, 66 a 79 so súvahou v účtovnej závierke inštitúcie overenej audítorom,

EU CC1 – Zloženie regulatórnych vlastných zdrojov

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): nástroje a rezervy			
1	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	363 191 789	h)
	z čoho: Základné imanie	64 326 228	
	z čoho: Emisné ážio	298 865 561	
	z čoho:	0	
2	nerozdelené zisky	1 084 493 450	
3	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	14 369 217	
EU-3a	fondy pre všeobecné bankové riziká	0	
4	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z CET1	0	
5	menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	0	
EU-5a	nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	0	
6	vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	1 462 054 456	
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(939 145)	
8	nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(53 280 662)	a) mínus d)
9	neuplatňuje sa		
10	odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná hodnota)	0	
11	oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskmi alebo stratami z hedžingu peňažných tokov finančných nástrojov, ktoré nie sú ocenené reálnou cenou	0	
12	záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	0	
13	akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	0	
14	zisky alebo straty zo záväzkov ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	0	
15	majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	0	
16	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1 (záporná hodnota)	(1 958 324)	
17	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	
18	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
19	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	

20	neuplatňuje sa		
EU-20a	hodnota expozície nasledujúcich položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre alternatívu vo forme odpočtu	0	
EU-20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	0	
EU-20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	0	
EU-20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	0	
21	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad prahovou hodnotou 10 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná hodnota)	0	
22	hodnota prevyšujúca prahovú hodnotu 17,65 % (záporná hodnota)	0	
23	z čoho: priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	0	
24	neuplatňuje sa		
25	z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	0	
EU-25a	straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	0	
EU-25b	predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 s výnimkou prípadov, keď inštitúcia vhodne upraví hodnotu položiek CET1, pokiaľ takéto daňové poplatky znižujú hodnotu, do ktorej sa môžu uvedené položky použiť na krytie rizík alebo strát (záporná hodnota)	0	
26	neuplatňuje sa		
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú položky AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	
27a	iné regulačné úpravy	(6 250 811)	
28	celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(62 428 942)	
29	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 399 625 514	
dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
30	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	100 000 000	i)
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
32	z čoho: klasifikované ako záväzky podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
33	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1	0	
EU-33a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1	0	
EU-33b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1	0	
34	kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného kapitálu AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradovaniu	0	
36	dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami	100 000 000	
dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
37	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného AT1 (záporná hodnota)	0	
38	priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	
39	priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
40	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
41	neuplatňuje sa		
42	kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú položky T2 inštitúcie (záporná hodnota)	0	
42a	iné regulačné úpravy kapitálu AT1	0	
43	celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	0	
44	dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	100 000 000	
45	kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	1 499 625 514	

kapitál Tier 2 (T2): nástroje		
46	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	104 022 453
47	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2, ako je opísané v článku 486 ods. 4 CRR	0
EU-47a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2	0
EU-47b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2	0
48	kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradovaniu	0
50	úpravy kreditného rizika	9 905 849
51	kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	113 928 302
kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy		
52	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	0
53	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcií, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0
54	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0
54a	neuplatňuje sa	
55	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0
56	neuplatňuje sa	
EU-56a	kvalifikované odpočty oprávnených záväzkov, ktoré prevyšujú položky oprávnených záväzkov inštitúcie (záporná hodnota)	0
EU-56b	iné regulačné úpravy kapitálu T2	0
57	celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	0
58	kapitál Tier 2 (T2)	113 928 302
59	celkový kapitál (TC = T1 + T2)	1 613 553 816
60	celková hodnota rizikovej expozície	8 310 574 079
kapitálové ukazovatele a požiadavky na kapitál vrátane vankúšov		
61	vlastný kapitál Tier 1	16.84%
62	kapitál Tier 1	18.04%
63	celkový kapitál	19.42%
64	celkové požiadavky na kapitál CET1 inštitúcie	5.46%
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2.50%
66	z čoho: požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš	1.46%
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	0.00%
EU-67a	z čoho: požiadavka na vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	1.50%
EU-67b	z čoho: dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky	0.00%
68	vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) dostupný po splnení minimálnych kapitálových požiadaviek	9.92%
vnútroštátne minimá (ak sa líšia od rámca Bazilej III)		
69	neuplatňuje sa	
70	neuplatňuje sa	
71	neuplatňuje sa	

hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)		
72	priame a nepriame podiely na vlastných zdrojoch a oprávnené záväzky subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	0
73	priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	0
74	neuplatňuje sa	
75	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR)	54 925 480
uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2		
76	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	0
77	horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	0
78	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	0
79	horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	0
kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní (uplatniteľné len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022)		
80	súčasnú horné ohraničenie na nástroje CET1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní	0
81	hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0 g
82	súčasnú horné ohraničenie na nástroje AT1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní	0
83	hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0
84	súčasnú horné ohraničenie na nástroje T2, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní	0
85	hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0

EU CC2 – Zosúhlasenie regulatórnych vlastných zdrojov so súvahou v auditovanej účtovnej závierke

		a (b)	c
		súvaha podľa uverejnenej účtovnej závierky (zhodné s regulačným rozsahom konsolidácie)	odkaz
		ku koncu obdobia	
aktíva – rozčlenenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke			
1	Nehmotné aktíva - software	(40 405 706)	8
2	Nehmotné aktíva - goodwill	(12 874 956)	8
	celkové aktíva	(53 280 662)	
záväzky – rozčlenenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke			
1	Podriadený dlh	104 022 453	46
2	Nadbytok rezerv nad očakávanými stratami pri prístupe IRB (súčasť Tier 2)	9 905 849	50
3	Dodatočné úpravy ocenenia	(939 145)	7
4	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	0	12
5	Iné regulačné úpravy	(6 250 811)	27a
	celkové záväzky	106 738 346	
vlastné imanie akcionárov			
1	Úplne splatené kapitálové nástroje (Základné imanie)	64 326 228	1
2	Emisné ážio	298 865 561	1
3	Nerozdelené zisky	1 084 493 450	2
4	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(974 275)	3
5	Ostatné rezervy	15 343 492	3
6	Podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1	(1 958 324)	16
7	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	100 000 000	30
	celkové vlastné imanie akcionárov	1 560 096 132	

- b) opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 a dodatočného kapitálu Tier 1 a nástrojov Tier 2 emitovaných inštitúciou;
c) kompletne podmienky všetkých nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2;

EU CCA: Hlavné znaky nástrojov regulačných vlastných zdrojov a nástrojov oprávnených záväzkov

	a	a	a	a
	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát
1 emitent	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.
2 jedinečný identifikátor (napr. identifikátor CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	SK512000081	SK1110001502	SK1110015510	SK1110007186
2a verejné alebo súkromné umiestňovanie	súkromné	verejné	verejné	súkromné
3 rozhodné právo (práva) nástroja	SK	SK	SK	SK
3a zmluvné uznanie právomocí orgánov pre riešenie krízových situácií na odpisovanie dlhu a konverziu	insolvenčný stupeň 2	insolvenčný stupeň 1	insolvenčný stupeň 1	insolvenčný stupeň 1
<i>regulačné zaobchádzanie</i>				
4 súčasné zaobchádzanie so zohľadnením prípadných prechodných pravidiel CRR	Dodatočný Tier 1 (AT1)	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Priorné akcie
5 pravidiel nariadenia CRR po prechodnom období	Dodatočný Tier 1 (AT1)	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Priorné akcie
6 oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe / individuálnom a (sub-)konsolidovanom základe	individuálny/subkonsolidovaný	individuálny/subkonsolidovaný	individuálny/subkonsolidovaný	-
7 typ nástroja (typy upresnia jednotlivé jurisdikcie)	AT1 v súlade s CRR 575/2013	Kmeňové akcie v súlade s CRR 575/2013	Kmeňové akcie v súlade s CRR 575/2013	-
8 suma vykázaná v regulačnom kapitále alebo oprávnených záväzkoch (mena v miliónoch, k poslednému dátumu vykazovania)	100	48,49	8,38	1,23
9 nominálna hodnota nástroja	100 000 000	800	4000	4
EU-9a emisná cena	100%	-	-	-
EU-9b cena pri splatení	-	-	-	-
10 účtovná klasifikácia	Vlastné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie
11 pôvodný dátum emisie	21.8.2018	17.7.1998	4.12.2009	-
12 trvalý alebo terminovaný	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý
13 pôvodný dátum splatnosti	-	-	-	-
14 kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	Áno	Nie	Nie	Nie
15 voľiteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	15.7.2024, 100%	-	-	-
16 prípadne následné dátumy kúpnej opcie	po 15.7.2024 - ročne k 15.7.	-	-	-
<i>kupóny/dividendy</i>				
17 dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Pohyblivá sadzba	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)
18 kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	Pohyblivá sadzba	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)
19 existencia systému pozastavenia výplaty dividend	Áno	Nie	Nie	Nie
EU-20a úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	-	-	-	-
EU-20b úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska sumy)	-	-	-	-
21 existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu na splatenie	Nie	Nie	Nie	Nie
22 nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne
23 konvertibilné alebo nekonvertibilné	Nekonvertibilné	Nekonvertibilné	Nekonvertibilné	Nekonvertibilné
24 ak konvertibilné, spúšťači faktor (faktory) konverzie	-	-	-	-
25 ak konvertibilné, plne alebo čiastočne	-	-	-	-
26 ak konvertibilné, konverzná sadzba	-	-	-	-
27 ak konvertibilné, povinná alebo nepovinná konverzia	-	-	-	-
28 ak konvertibilné, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje	-	-	-	-
29 ak konvertibilné, uveďte emitenta nástroja, na ktorý sa konvertujú	-	-	-	-
30 charakteristiky zníženia účtovnej hodnoty	Áno	Nie	Nie	Nie
31 ak zníženie účtovnej hodnoty, spúšťači faktor (faktory) zníženia účtovnej hodnoty	CE1 Capital Ratio Emitenta alebo skupiny Emitenta < 7%	-	-	-
32 ak zníženie účtovnej hodnoty, plne alebo čiastočne	podľa stanoveného objemu odpísania (Write Down Amount), nikdy však nie pod hodnotu 1 cent	-	-	-
33 ak zníženie účtovnej hodnoty, trvalé alebo dočasné	môže byť aj prechodné	-	-	-
34 ak dočasné zníženie účtovnej hodnoty, opis mechanizmu navýšenia účtovnej hodnoty	na základe rozhodnutia emitenta	-	-	-
34a druh podriadenosti (len pri oprávnených záväzkoch)	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
EU-34b poradie nástroja v bežnom konkurznom konaní	insolvenčný stupeň 2	insolvenčný stupeň 1	insolvenčný stupeň 1	insolvenčný stupeň 1
35 pozícia v hierarchii podriadenosti pri likvidácii (uveďte typ nástroja bezprostredne nadriadeného danému nástroju)	Dodatočný Tier 1 (AT1)	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Priorné akcie
36 charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-	-	-	-
37 ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-	-	-	-
37a odkaz na úplné trvanie a podmienky nástroja (označovanie)	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa

EU CCA: Hlavné znaky nástrojov regulatórnych vlastných zdrojov a nástrojov oprávnených záväzkov

Hlavné znaky nástrojov kapitálu Tier 1 emitovaných bankou (31.12.2025)

	a	a	a	a
	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát
1	emitent	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.
2	jedinečný identifikátor (napr. identifikátor CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	SK1110008424	SK1110010131	SK1110012103
2a	verejné alebo súkromné umiestňovanie	súkromné	súkromné	súkromné
3	rozhodné právo (práva) nástroja	SK	SK	SK
3a	zmluvné uznanie právomocí orgánov pre riešenie krízových situácií na odpisovanie dlhu a konverziu <i>regulačné zaobchádzanie</i>	insolvenčný stupeň 1	insolvenčný stupeň 1	insolvenčný stupeň 1
4	súčasný zaobchádzanie so zohľadnením prípadných prechodných pravidiel CRR	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie
5	pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie
6	oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe / individuálnom a (sub-)konsolidovanom základe	-	-	-
7	typ nástroja (typy upresnia jednotlivé jurisdikcie)	-	-	-
8	suma vykázaná v regulačnom kapitále alebo oprávnených záväzkoch (mena v miliónoch, k poslednému dátumu vykazovania)	0.67	0.95	1.05
9	nominálna hodnota nástroja	4	4	4
EU-9a	emisná cena	-	-	-
EU-9b	cena pri splatení	-	-	-
10	účtovná klasifikácia	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie
11	pôvodný dátum emisie			
12	trvalý alebo terminovaný	Trvalý	Trvalý	Trvalý
13	pôvodný dátum splatnosti	-	-	-
14	kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	Nie	Nie	Nie
15	voľiteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	-	-	-
16	prípadne následné dátumy kúpnej opcie	-	-	-
	<i>kupóny/dividendy</i>			
17	dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)
18	kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)
19	existencia systému pozastavenia výplaty dividend	Nie	Nie	Nie
EU-20a	úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	-	-	-
EU-20b	úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska sumy)	-	-	-
21	existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu na splatenie	Nie	Nie	Nie
22	nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne
23	konvertibilné alebo nekonvertibilné	Nekonvertibilné	Nekonvertibilné	Nekonvertibilné
24	ak konvertibilné, spúšťací faktor (faktory) konverzie	-	-	-
25	ak konvertibilné, plne alebo čiastočne	-	-	-
26	ak konvertibilné, konverzná sadzba	-	-	-
27	ak konvertibilné, povinná alebo nepovinná konverzia	-	-	-
28	ak konvertibilné, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje	-	-	-
29	ak konvertibilné, uveďte emitenta nástroja, na ktorý sa konvertujú	-	-	-
30	charakteristiky zníženia účtovnej hodnoty	Nie	Nie	Nie
31	ak zníženie účtovnej hodnoty, spúšťací faktor (faktory) zníženia účtovnej hodnoty	-	-	-
32	ak zníženie účtovnej hodnoty, plné alebo čiastočné	-	-	-
33	ak zníženie účtovnej hodnoty, trvalé alebo dočasné	-	-	-
34	ak dočasné zníženie účtovnej hodnoty, opis mechanizmu navýšenia účtovnej hodnoty	-	-	-
34a	druh podriadenosti (len pri oprávnených záväzkoch)	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
EU-34b	poradie nástroja v bežnom konkurznom konaní	insolvenčný stupeň 1	insolvenčný stupeň 1	insolvenčný stupeň 1
35	pozícia v hierarchii podriadenosti pri likvidácii (uveďte typ nástroja bezprostredne nadriadeného danému nástroju)	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie
36	charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-	-	-
37	ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-	-	-
37a	odkaz na úplné trvanie a podmienky nástroja (označovanie)	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa

EU CCA: Hlavné znaky nástrojov regulatórnych vlastných zdrojov a nástrojov oprávnených záväzkov

Hlavné znaky nástrojov kapitálu Tier 1 emitovaných bankou (31.12.2025)		a	a	a
		kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát
1	emitent	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.
2	jedinečný identifikátor (napr. identifikátor CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	SK1110014901	SK1110016237	SK1110016591
2a	verejné alebo súkromné umiestňovanie	súkromné	súkromné	súkromné
3	rozhodné právo (práva) nástroja	SK	SK	SK
3a	zmluvné uznanie právomocí orgánov pre riešenie krízových situácií na odpisovanie dlhu a konverziu	insolvenčný stupeň 1	insolvenčný stupeň 1	insolvenčný stupeň 1
<i>regulačné zaobchádzanie</i>				
4	súčasný zaobchádzanie so zohľadnením prípadných prechodných pravidiel CRR	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie
5	pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie
6	oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe / individuálnom a (sub-)konsolidovanom základe	-	-	-
7	typ nástroja (typy upresnia jednotlivé jurisdikcie)	-	-	-
8	suma vykázaná v regulatórnom kapitále alebo oprávnených záväzkoch (mena v miliónoch, k poslednému dátumu vykazovania)	1.08	0.8	0.65
9	nominálna hodnota nástroja	4	4	4
EU-9a	emisná cena	-	-	-
EU-9b	cena pri splatení	-	-	-
10	účtovná klasifikácia	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie
11	pôvodný dátum emisie			
12	trvalý alebo termínovaný	Trvalý	Trvalý	Trvalý
13	pôvodný dátum splatnosti	-	-	-
14	kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	Nie	Nie	Nie
15	voľiteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	-	-	-
16	prípadne následné dátumy kúpnej opcie	-	-	-
<i>kupóny/dividendy</i>				
17	dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)
18	kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)
19	existencia systému pozastavenia výplaty dividend	Nie	Nie	Nie
EU-20a	úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	-	-	-
EU-20b	úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska sumy)	-	-	-
21	existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu na splatenie	Nie	Nie	Nie
22	nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne
23	konvertibilné alebo nekonvertibilné	Nekonvertibilné	Nekonvertibilné	Nekonvertibilné
24	ak konvertibilné, spúšťač faktor (faktory) konverzie	-	-	-
25	ak konvertibilné, plne alebo čiastočne	-	-	-
26	ak konvertibilné, konverzná sadzba	-	-	-
27	ak konvertibilné, povinná alebo nepovinná konverzia	-	-	-
28	ak konvertibilné, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje	-	-	-
29	ak konvertibilné, uveďte emitenta nástroja, na ktorý sa konvertujú	-	-	-
30	charakteristiky zníženia účtovnej hodnoty	Nie	Nie	Nie
31	ak zníženie účtovnej hodnoty, spúšťač faktor (faktory) zníženia účtovnej hodnoty	-	-	-
32	ak zníženie účtovnej hodnoty, plné alebo čiastočné	-	-	-
33	ak zníženie účtovnej hodnoty, trvalé alebo dočasné	-	-	-
34	ak dočasné zníženie účtovnej hodnoty, opis mechanizmu navýšenia účtovnej hodnoty	-	-	-
34a	druh podriadenosti (len pri oprávnených záväzkoch)	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
EU-34b	poradie nástroja v bežnom konkurznom konaní	insolvenčný stupeň 1	insolvenčný stupeň 1	insolvenčný stupeň 1
35	pozícia v hierarchii podriadenosti pri likvidácii (uveďte typ nástroja bezprostredne nadriadeného danému nástroju)	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie
36	charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-	-	-
37	ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-	-	-
37a	odkaz na úplné trvanie a podmienky nástroja (označovanie)	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa

Vnútorňý kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorňého kapitálu sú tvorené položkami kapitálu (okrem dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2) doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorňého kapitálu. Uvedený cieľ skupina v roku 2025 splnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z interných rizík, ktoré banka definovala ako materiálne a ktoré kvantifikuje. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu skupiny na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej minimálnym regulatónym požiadavkám. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre skupinu významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroling a pod.

d) osobitné zverejňovanie povahy a výšok týchto prvkov (EU CC1):

- i) každého prudenciálneho filtra uplatňovaného podľa článkov 32 až 35;
- ii) položiek odpočítaných podľa článkov 36, 56 a 66;
- iii) položiek, ktoré sa neodpočítavajú podľa článkov 47, 48, 56, 66 a 79;

e) opis všetkých obmedzení uplatňovaných na výpočet vlastných zdrojov v súlade s týmto nariadením a nástrojov, prudenciálnych filtrov a odpočtov, na ktoré sa tieto obmedzenia uplatňujú (EU CC1);

Materská spoločnosť nemá iné obmedzenia okrem prudenciálnych filtrov na výpočet vlastných zdrojov.

f) úplné vysvetlenie toho, na akom základe sa vypočítavajú ukazovatele kapitálu, ak sa tieto ukazovatele kapitálu vypočítavajú s použitím prvkov vlastných zdrojov určených na inom základe než na základe stanovenom v tomto nariadení. (EU CC1)

Nie je relevantné.

Článok 437a

Zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch a oprávnených záväzkoch

Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje článok 92a alebo 92b, zverejňujú tieto informácie týkajúce sa ich vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov:

- a) zloženie ich vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov, ich splatnosť a ich hlavné charakteristiky;
- b) poradie oprávnených záväzkov v hierarchii veriteľov;
- c) celkovú sumu každej emisie nástrojov oprávnených záväzkov podľa článku 72b a sumu týchto emisií, ktorá je zahrnutá v položkách oprávnených záväzkov v rámci limitov stanovených v článku 72b ods. 3 a 4;
- d) celkovú sumu vylúčených záväzkov podľa článku 72a ods. 2.

Tatra banka a.s. nie je globálne systémovo dôležitá inštitúcia (G-SII). Preto sa na ňu nevzťahuje zverejnenie uvedené v tomto článku 437a.

Článok 438

Zverejňovanie informácií o požiadavkách na vlastné zdroje a hodnotách rizikovo vážených expozícií

Inštitúcie zverejňujú tieto informácie týkajúce sa dodržiavania článku 92 tohto nariadenia a plnenia požiadaviek stanovených v článku 73 a článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ:

- a) súhrnné informácie o ich prístupe k hodnoteniu primeranosti ich interného kapitálu na pokrytie súčasných a budúcich činností (EU OVC);

Hodnotenie primeranosti vnútorného kapitálu materskej spoločnosti na pokrytie jej súčasných a budúcich činností je v celom rozsahu zabezpečené implementovaným procesom ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process - Proces hodnotenia dostatočnosti interného kapitálu). V rámci tohto procesu materská spoločnosť definuje potrebnú veľkosť a štruktúru interného kapitálu vo vzťahu k jej špecifickému rizikovému profilu vyplývajúceho z jej podnikateľskej činnosti a tiež komplexnú stratégiu udržiavania potrebnej úrovne interného kapitálu. Prepojenie obchodnej a rizikovej orientácie materskej spoločnosti je dosiahnuté cieľovaním rizikových ukazovateľov, ktoré sú determinované obchodnými cieľmi.

Pri praktickej implementácii procesu hodnotenia dostatočnosti interného kapitálu je kľúčovým aspektom definovanie rizikového apetítu, ktorý vyjadruje ochotu materskej spoločnosti podstupovať určitú úroveň rizika. Akceptovateľná úroveň krytia rizík interným kapitálom zohľadňuje maximálny objem interného kapitálu, ktorý je potrebný na krytie všetkých materiálnych rizík. Celkový objem kapitálu potrebného na krytie materiálnych (alebo kvantifikovaných) rizík (Ekonomický kapitál) je ďalej alokovaný na limity nižšej úrovne s cieľom zabezpečiť želaný rizikový profil materskej spoločnosti.

Materská spoločnosť vytvára prostredie a vyvíja neustálu snahu o integráciu kultúry uvedomovania si rizík, ktoré prirodzene vyplývajú z jej obchodnej činnosti, prudenciálny postoj k týmto rizikám a definovanie vzťahu rizík a výnosov.

- b) hodnotu dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje na základe postupu preskúmania orgánmi dohľadu podľa článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ s cieľom riešiť iné riziká, ako je riziko nadmerného využívania finančnej páky, a jej zloženie;

Dodatočná požiadavka na vlastné zdroje je vo výške 1,5 %, pričom najmenej tri štvrtiny dodatočnej požiadavky na vlastné zdroje musí banka splňať kapitálom Tier 1 a najmenej tri štvrtiny kapitálu Tier 1 sa skladajú z vlastného kapitálu Tier 1.

c) na žiadosť dotknutého príslušného orgánu výsledok interného procesu inštitúcie pre posudzovanie kapitálovej primeranosti (EU OVC);

Nie je relevantné, materská spoločnosť žiadosť neobdržala.

d) celkovú hodnotu rizikovo expozícií vypočítanú v súlade s článkom 92 ods. 3 a zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje určené v súlade s článkom 92 ods. 2, v členení podľa rôznych kategórií rizík alebo prípadne tried rizikových expozícií stanovených v tretej časti, a v príslušných prípadoch vysvetlenie účinku na výpočet vlastných zdrojov a hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktoré vyplývajú z uplatňovania minimálnych hodnôt kapitálu a neodpočítania položiek od vlastných zdrojov,

EU OV1 – Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií

		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA)		Požiadavky na celkové vlastné zdroje
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Kreditné riziko (okrem CCR)	7 111 991 484	7 081 034 902	568 959 319
2	z toho štandardizovaný prístup	1 372 041 212	1 363 993 121	109 763 297
3	z toho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	2 309 236 378	2 305 889 848	184 738 910
4	z toho prístup spočívajúci v zaradení	1 135 820 001	1 147 796 615	90 865 600
EU 4a	z toho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	0	0	0
5	z toho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	2 078 945 323	2 040 379 039	166 315 626
6	Kreditné riziko protistrany – CCR	10 658 665	6 963 602	852 693
7	z toho štandardizovaný prístup	10 658 665	6 963 602	852 693
8	z toho metóda interných modelov (IMM)	-	-	-
EU 8a	z toho expozície voči CCP	-	-	-
9	z toho iné CRR	-	-	-
10	Riziko úprav ocenenia pohľadávok – riziko CVA	8 921 375	605 300	713 710
EU 10a	z toho štandardizovaný prístup (SA)	-	-	-
EU 10b	z toho základný prístup (F-BA a R-BA)	8 921 375	605 300	713 710
EU 10c	z toho zjednodušený prístup	-	-	-
11	Neuplatňuje sa			
12	Neuplatňuje sa			
13	Neuplatňuje sa			
14	Neuplatňuje sa			
15	Riziko vyrovnania	0	0	0
16	Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)	0	0	0
17	z toho prístup SEC-IRBA	0	0	0
18	z toho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	-	-	-
19	z toho prístup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	z toho 1 250 %/odpočet	-	-	-
20	Pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	6 121 900	10 790 938	489 752
21	z toho alternatívny štandardizovaný prístup (A-SA)	-	-	-
EU 21a	z toho zjednodušený štandardizovaný prístup (S-SA)	6 121 900	10 790 938	489 752
22	z toho alternatívny prístup interného modelu (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	Veľká majetková angažovanosť	-	-	-
23	Reklasifikácie medzi obchodnou a neobchodnou knihou	-	-	-
24	Operačné riziko	1 172 880 655	1 031 426 625	93 830 452
EU 24a	Kryptoaktívové expozície	-	-	-
25	Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	-	-	-
26	Uplatnená spodná hranica pre výstupné hodnoty (%)	-	-	
27	Úprava spodnej hranice (pred uplatnením prechodného stropu)	-	-	
28	Úprava spodnej hranice (po uplatnení prechodného stropu)	-	-	
29	Spolu	8 310 574 079	8 130 821 367	664 845 926

da) ak sa to vyžaduje na výpočet, celkovú hodnotu rizikovej expozície bez spodnej hranice vypočítanú v súlade s článkom 92 ods. 4 a štandardizovanú celkovú hodnotu rizikovej expozície vypočítanú v súlade s článkom 92 ods. 5, v členení podľa rôznych kategórií alebo prípadne tried rizikových expozícií stanovených v tretej časti, a v príslušných prípadoch vysvetlenie účinku na výpočet vlastných zdrojov a hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktorý vyplýva z uplatňovania minimálnych hodnôt kapitálu a neodpočítania položiek od vlastných zdrojov;

EU CMS1 – Porovnanie modelovaných a štandardizovaných hodnôt rizikovo vážených expozícií na úrovni rizika

		a	b	c	d	EU d
		RWEA pre modelované prístupy, ktorých používanie bankami bolo	RWEA pre portfóliá, pri ktorých sa používajú štandardizované prístupy	Celkové skutočné RWEA	RWEA vypočítané pomocou úplného štandardizovaného prístupu	RWEA, ktoré sú základom spodnej hranice pre výstupné hodnoty
1	Kreditné riziko (okrem kreditného rizika protistrany)	5 739 950 272	1 372 041 212	7 111 991 484	11 918 602 892	11 918 399 362
2	Kreditné riziko protistrany	10 658 665	0	10 658 665	0	0
3	Úprava ocenenia pohľadávky		8 921 375	8 921 375	8 921 375	8 921 375
4	Sekuritizačné expozície v bankovej knihe	0	0	0	0	0
5	Trhové riziko	0	6 121 900	6 121 900	3 831 205	3 831 205
6	Operačné riziko		1 172 880 655	1 172 880 655	1 172 880 655	1 172 880 655
7	Ostatné hodnoty rizikovo vážených expozícií		0	0	0	0
8	Spolu	5 750 608 937	2 559 965 142	8 310 574 079	13 104 236 127	13 104 032 597

EU CMS2 – Porovnanie modelovaných a štandardizovaných hodnôt rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko na úrovni triedy aktív

		a	b	c	d	EU d
		RWEA pre modelované prístupy, ktorých používanie inštitúciami bolo schválené orgánmi dohľadu	RWEA pre stípec a), ak sú prepočítané pomocou štandardizovaného prístupu	Celkové skutočné RWEA	RWEA vypočítané pomocou úplného štandardizovaného prístupu	RWEA, ktoré sú základom spodnej hranice pre výstupné hodnoty
1	Ústredné vlády a centrálné banky	0	0	167 465 864	167 465 864	167 465 864
EU 1a	Regionálne vlády alebo miestne orgány	0	0	191 086	191 087	191 087
EU 1b	Subjekty verejného sektora	0	0	7	7	7
EU 1c	Kategorizované ako multilaterálne rozvojové banky podľa SA	0	0	0	0	0
EU 1d	Kategorizované ako medzinárodné organizácie podľa SA	0	0	0	0	0
2	Inštitúcie	35 890 386	48 482 786	37 362 673	50 801 260	50 801 260
3	Vlastný kapitál	0	0	15 344 119	15 344 119	15 344 119
4	Neuplatňuje sa					
5	Podnikateľské subjekty	2 213 580 386	3 375 683 909	2 899 686 500	4 061 261 028	4 061 261 028
5.1	z toho: Uplatňuje sa F-IRB	2 213 580 386	3 375 683 909	2 213 580 386	3 375 683 909	3 375 683 909
5.2	z toho: Uplatňuje sa A-IRB	-	-	-	-	-
EU 5a	z toho: Podnikateľské subjekty – všeobecne	2 097 105 865	3 221 369 817	2 773 713 740	3 897 652 227	3 897 652 227
EU 5b	z toho: Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	116 474 521	154 314 092	125 972 760	163 812 331	163 812 331
EU 5c	z toho: Podnikateľské subjekty – odkúpené pohľadávky	-	-	-	-	-
6	Retail	749 784 496	938 498 393	1 193 876 257	1 382 590 154	1 382 590 154
6.1	z toho: Retail – kvalifikovaný revolving	-	-	-	-	-
EU 6.1a	z toho: Retail – odkúpené pohľadávky	-	-	-	-	-
EU 6.1b	z toho: Retail – ostatné	-	-	-	-	-
6.2	z toho: Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie	-	-	-	-	-
7	Neuplatňuje sa					
EU 7a	Kategorizované ako zabezpečené nehnuteľným majetkom a expozíciami ADC podľa SA	2 425 984 359	5 897 010 761	2 446 685 175	5 917 711 591	5 917 711 591
EU 7b	Podniky kolektívneho investovania (PKI)	23 255 766	11 660 602	23 255 767	11 660 602	11 660 602
EU 7c	Kategorizované ako expozície v stave zlyhania podľa SA	110 266 927	96 161 141	129 316 281	115 210 495	115 210 495
EU 7d	Kategorizované ako expozície voči podriadenému dlhu podľa SA	-	-	-	-	-
EU 7e	Kategorizované ako kryté dlhopisy podľa SA	-	-	-	-	-
EU 7f	Kategorizované ako pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením podľa SA	-	-	-	-	-
8	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	192 204 668	179 389 538	209 466 420	196 163 155	196 163 155
9	Spolu	5 750 966 988	10 546 887 130	7 122 650 149	11 918 399 362	11 918 399 362

e) súvahové a podsúvahové expozície, hodnoty rizikovo vážených expozícií a súvisiace očakávané straty pre každú kategóriu špecializovaného financovania podľa článku 153 ods. 5 tabuľky 1 a súvahové a podsúvahové expozície a hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kategórie kapitálových expozícií stanovených v článku 133 ods.3 až 6 a článku 495a ods. 3,

EU CR10 – Expozície vo forme špecializovaného financovania a kapitálové expoziície

EU CR10.1

Špecializované financovanie: projektové financovanie (prístup spočívajúci v zaradení)							
Regulačné kategórie	Zostatková splatnosť	Súvahová expozícia	Podsúvahová expozícia	Riziková váha	Hodnota expozície	Hodnota rizikovo váženej expozície	Výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka	111 247	0	50%	111 247	41 718	0
	2,5 roka alebo viac	7 508 742	0	70%	7 508 742	4 541 339	30 035
Kategória 2	menej než 2,5 roka	2 182 846	0	70%	2 182 846	960 122	8 731
	2,5 roka alebo viac	29 369 338	909 943	90%	29 549 337	17 660 624	236 395
Kategória 3	menej než 2,5 roka	0	0	115%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	500 000	115%	0	0	0
Kategória 4	menej než 2,5 roka	0	0	250%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	250%	0	0	0
Kategória 5	menej než 2,5 roka	449 479	0	–	449 479	0	224 740
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0
Spolu	menej než 2,5 roka	2 743 572	0	–	2 743 572	1 001 840	233 471
	2,5 roka alebo viac	36 878 080	1 409 943	–	37 058 079	22 201 963	266 430

EU CR10.2

Špecializované financovanie: Nehnuteľný majetok vytvárajúci príjem a nehnuteľný majetok s vysokou volatilitou určený na podnikanie (prístup spočívajúci v zaradení)							
Regulačné kategórie	Zostatková splatnosť	Súvahová expozícia	Podsúvahová expozícia	Riziková váha	Hodnota expozície	Hodnota rizikovo váženej expozície	Výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka	701 824 603	218 928 821	50%	721 099 177	329 725 974	0
	2,5 roka alebo viac	610 775 325	41 013 585	70%	611 601 413	395 762 333	2 446 406
Kategória 2	menej než 2,5 roka	359 249 592	94 460 304	70%	361 174 045	232 808 019	1 444 696
	2,5 roka alebo viac	126 919 851	141 834 636	90%	126 919 851	103 425 366	1 015 359
Kategória 3	menej než 2,5 roka	1	0	115%	1	1	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	115%	0	0	0
Kategória 4	menej než 2,5 roka	25 598 099	0	250%	25 598 099	53 569 934	2 047 848
	2,5 roka alebo viac	0	0	250%	0	0	0
Kategória 5	menej než 2,5 roka	10 599 463	0	–	10 599 463	0	5 299 732
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0
Spolu	menej než 2,5 roka	1 097 271 758	313 389 125	–	1 118 470 785	616 103 928	8 792 276
	2,5 roka alebo viac	737 695 176	182 848 221	–	738 521 264	499 187 699	3 461 765

EU CR10.3

Špecializované financovanie: Financovanie predmetov (prístup spočívajúci v zaradení)							
Regulačné kategórie	Zostatková splatnosť	Súvahová expozícia	Podsúvahová expozícia	Riziková váha	Hodnota expozície	Hodnota rizikovo váženej expozície	Výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka	0	0	50%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	70%	0	0	0
Kategória 2	menej než 2,5 roka	0	0	70%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	90%	0	0	0
Kategória 3	menej než 2,5 roka	0	0	115%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	115%	0	0	0
Kategória 4	menej než 2,5 roka	0	0	250%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	250%	0	0	0
Kategória 5	menej než 2,5 roka	0	0	–	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0
Spolu	menej než 2,5 roka	0	0	–	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0

EU CR10.4

Špecializované financovanie: Financovanie komodít (prístup spočívajúci v zaradení)							
Regulačné kategórie	Zostatková splatnosť	Súvahová expozícia	Podsúvahová expozícia	Riziková váha	Hodnota expozície	Hodnota rizikovo váženej expozície	Výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka	0	0	50%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	70%	0	0	0
Kategória 2	menej než 2,5 roka	0	0	70%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	90%	0	0	0
Kategória 3	menej než 2,5 roka	0	0	115%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	115%	0	0	0
Kategória 4	menej než 2,5 roka	0	0	250%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	250%	0	0	0
Kategória 5	menej než 2,5 roka	0	0	–	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0
Spolu	menej než 2,5 roka	0	0	–	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0

EU CR10.5

Kapitálové expozície podľa článku 133 ods. 3 až 6 a článku 495a ods. 3 CRR						
Kategórie	Súvahová expozícia	Podsúvahová expozícia	Riziková váha	Hodnota expozície	Hodnota rizikovo váženej expozície	Výška očakávaných strát
	a	b	c	d	e	f
	0	0	–	0	0	0
	0	0	–	0	0	0
	0	0	–	0	0	0
Spolu	0	0	–	0	0	0

- f) hodnotu expozície a hodnotu rizikovo váženej expozície nástrojov vlastných zdrojov držaných v akejkoľvek poisťovni, zaistovni, alebo holdingovej poisťovni, ktorú inštitúcie neodpočítajú od svojich vlastných zdrojov v súlade s článkom 49 pri výpočte svojich kapitálových požiadaviek na individuálnom, subkonsolidovanom a konsolidovanom základe;

EU INS1 – Poistné účasti

		a	b
		hodnota expozície	hodnota rizikovej expozície
1	nástroje vlastných zdrojov držané v poisťovniach alebo zaistovniach alebo holdingovej poisťovni, ktoré sa neodpočítavajú od vlastných zdrojov	-	-

- g) doplnkovú požiadavku na vlastné zdroje a mieru kapitálovej primeranosti finančného konglomerátu vypočítanú v súlade s článkom 6 smernice 2002/87/ES a s prílohou 1 k uvedenej smernici, ak sa uplatňuje metóda 1 alebo 2 stanovená v uvedenej prílohe;

EU INS2 – Finančné konglomeráty – informácie o vlastných zdrojoch a ukazovateli kapitálovej primeranosti

		a
		T
1	doplnkové požiadavky na vlastné zdroje finančného konglomerátu (hodnota)	-
2	ukazovateľ kapitálovej primeranosti finančného konglomerátu (%)	-

- h) zmeny v hodnotách rizikovo vážených expozícií bežného obdobia zverejňovania informácií v porovnaní s bezprostredne predchádzajúcim obdobím zverejňovania informácií, ktoré vyplývajú z použitia interných modelov vrátane uvedenia kľúčových faktorov vysvetľujúcich tieto zmeny.

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

		Hodnota rizikovo váženej expozície
		a
1	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	7 705 506 057
2	objem aktív (+/-)	0
3	kvalita aktív (+/-)	0
4	aktualizácie modelu (+/-)	0
5	metodika a politika (+/-)	0
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	0
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	0
8	ostatné (+/-)	605 068 022
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	8 310 574 079

EU CCR7 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku podľa IMM

		a
		RWEA
1	RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	-
2	Objem aktív	-
3	Kreditná kvalita protistrán	-
4	Aktualizácie modelu (len IMM)	-
5	Metodika a politika (len IMM)	-
6	Nadobudnutia a odpredaje	-
7	Pohyby výmenných kurzov	-
8	Iné	-
9	RWEA ku koncu bežného obdobia vykazovania	-

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

	a	b	c	d	e	f	g
	VaR	SVaR	IRC	miera komplexného rizika	iné	celkové RWEA	požiadavky na celkové vlastné zdroje
1 RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia	-	-	-	-	-	-	-
<i>1a regulačné úpravy</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>1b RWEA na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa)</i>	-	-	-	-	-	-	-
2 pohyb v úrovniach rizika	-	-	-	-	-	-	-
3 aktualizácie/zmeny modelu	-	-	-	-	-	-	-
4 metodika a politika	-	-	-	-	-	-	-
5 nadobudnutia a odpredaje	-	-	-	-	-	-	-
6 pohyby výmenných kurzov	-	-	-	-	-	-	-
7 iné	-	-	-	-	-	-	-
<i>8a RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií (koniec dňa)</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>8b regulačné úpravy</i>	-	-	-	-	-	-	-
8 RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií	-	-	-	-	-	-	-

EU CVA4 – Výkazy peňažných tokov RWEA rizika úpravy ocenenia pohľadávok podľa štandardizovaného prístupu (SA)

		a
		Hodnota rizikovo váženej expozície
1	Hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	0
2	Hodnota rizikovo váženej expozície ku koncu bežného obdobia vykazovania	0

Článok 439

Zverejňovanie informácií o expozíciách voči kreditnému riziku protistrany

Inštitúcie zverejňujú v súvislosti so svojou expozíciou voči kreditnému riziku protistrany podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 tieto informácie:

- a) opis metodiky použitej na priradenie interného kapitálu a kreditných limitov pre expozície voči kreditnému riziku protistrany vrátane metód na priradenie uvedených limitov expozíciám voči centrálnym protistranám; (EU CCRA)

Materská spoločnosť používa sofistikované metódy merania rizika, ktorému má zodpovedať aj veľkosť vnútorného kapitálu a na základe ktorej je možné definovať limity pre jednotlivé expozície / typy expozícií. Táto metodika je kontinuálne preverovaná a dopĺňaná.

- b) opis politik týkajúcich sa záruk a iných zmiernení kreditného rizika, ako sú politiky zabezpečenia kolaterálu a zriaďovania kreditných rezerv; (EU CCRA)

Na priradenie interného kapitálu pre expozície voči kreditným rizikám protistrany materská spoločnosť používa na výpočet expozície metódu oceňovania trhovou hodnotou a na výpočet požiadavky na interný kapitál modifikovanú IRB formulu.

Materská spoločnosť pravidelne monitoruje funkčnosti metodík a procesov na odhad a použitie zabezpečenia. Základný spôsob monitoringu je taký, že materská spoločnosť porovnáva reálne dosiahnuté výsledky pri realizácii zabezpečení s hodnotami ktoré určila v čase získavania obchodu a tiež s posledným platným precenením zabezpečenia. Nakoľko realizácia zabezpečení nie je častým javom, materská spoločnosť má priestor na individuálne porovnávanie týchto hodnôt a v prípade že materská spoločnosť zistí väčšiu odchýlku v hodnote realizovaného zabezpečenia a likvidačnej hodnoty zabezpečenia a nájde dôvod prečo vznikla snaží sa upraviť metodiku oceňovania zabezpečení tak aby k podobným odchýlkam nedochádzalo.

- c) opis politik týkajúcich sa všeobecného rizika nesprávnej voľby a špecifického rizika nesprávnej voľby v zmysle vymedzenia v článku 291; (EU CCRA)

Materská spoločnosť RBI AG pripravuje mesačne dva reporty za účelom sledovania všeobecného a špecifického rizika nesprávnej voľby v zmysle vymedzenia v článku 291.

Proces pre špecifické riziko nesprávnej voľby:

Report je posielaný mesačne oddelením Credit Portfolio Calculations (CPC) na RBI AG Head of Financial Institutions, Country & Portfolio Risk Management (FCPM)

Kontrola reportu je vykonaná seniorným FCPM manažmentom

V prípade potreby sú úpravy prijaté podľa rozhodnutia FCPM

Kontrola špecifického rizika nesprávnej voľby sa potvrdzuje lokálne v interných súboroch.

Report pre špecifické riziko nesprávnej voľby je spracovaný iba v rámci RBI AG. Tento proces nemá vplyv na banku.

Proces pre všeobecné riziko nesprávnej voľby:

Report pre všeobecné riziko nesprávnej voľby je mesačne posielaný oddelením trhového rizika RBI (RBI MRM) na:

RBI AG riaditeľa FCPM

RBI AG riaditeľa oddelenia Credit Management Corporates (CMC)

NWU CRO

Kontrola reportu je vykonaná seniorným FCPM/CMC/NWU risk manažmentom

V prípade potreby sú úpravy prijaté podľa rozhodnutia FCPM/CMC/NWU

Kontrola všeobecného rizika nesprávnej voľby sa potvrdzuje lokálne v interných súboroch.

d) hodnotu kolaterálu, ktorú by inštitúcia musela poskytnúť, ak by sa znížil jej úverový rating; (EU CCRA)

Tatra Banka, a.s., poskytuje kolaterál iba na základe štandardnej rámcovej dohody - rámcovej dohody ISDA 1992 alebo 2002 (ďalej len „rámcová dohoda ISDA“). Vyžaduje sa tiež príloha CSA, ktorá definuje podmienky poskytovania kolaterálu a zmierňuje kreditné riziko.

ISDA a CSA dohody neobsahujú ustanovenie o povinnosti inštitúcie poskytnúť dodatočný kolaterál pri znížení jej ratingu.

e) hodnotu prijatého a poskytnutého oddeleného a neoddeleného kolaterálu podľa druhu kolaterálu, ďalej rozčlenenú na kolaterál použitý pre deriváty a transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov;

CCR5 – Zloženie kolaterálu pre expozície voči CCR

Druh kolaterálu	kolaterál použitý v derivátových transakciách				kolaterál použitý v SFT			
	reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu		reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu	
	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený
hotovosť – domáca mena	0	0	0	92 697 536	0	0	0	0
hotovosť – iné meny	0	27 073	0	0	0	0	0	0
domáci štátny dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
iný štátny dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
dlh vládnej agentúry	0	0	0	0	0	0	0	0
podnikové dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0
majetkové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
iný kolaterál	0	0	0	0	0	0	0	0
spolu	0	27 073	0	92 697 536	0	0	0	0

f) v prípade derivátových transakcií hodnoty expozícií pred vplyvom zmierňovania kreditného rizika a po tomto vplyve, ako je určené podľa metód stanovených v tretej časti hlavy II kapitole 6 oddieloch 3 až 6, podľa toho, ktorá metóda je použitá, a súvisiace hodnoty rizikových expozícií v členení podľa príslušnej metódy; (EU CCR1)

g) v prípade transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov hodnoty expozície pred vplyvom zmiernovania kreditného rizika a po tomto vplyve, ako je určené podľa metód stanovených v tretej časti hlavy II kapitolách 4 a 6, podľa toho, ktorá metóda je použitá, a súvisiace hodnoty rizikových expozícií v členení podľa príslušnej metódy;

EU CCR1 – Analýza expozície voči CCR podľa prístupu

		a	b	c	d	e	f	g	h
		reprodukčné náklady (RC)	potenciálna budúca expozícia (PFE)	EEPE	alfa použitá na výpočet regulátornej hodnoty expozície	hodnota expozície pred zmiernovaním kreditného rizika	hodnota expozície po zmiernovaní kreditného rizika	hodnota expozície	RWEA
EU-1	EU – metóda pôvodnej expozície (pre deriváty)	0	0		1,4	0	0	0	0
EU-2	EU – zjednodušený prístup SA-CCR (pre deriváty)	0	0		1,4	0	0	0	0
1	prístup SA-CCR (pre deriváty)	1 721 051	14 073 139		1,4	11 374 502	22 111 866	22 047 823	10 658 665
2	IMM (pre deriváty a SFT)			0	0	0	0	0	0
2a	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov</i>			0		0	0	0	0
2b	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania</i>			0		0	0	0	0
2c	<i>z čoho zo súborov krízového vzájomného započítavania produktov</i>			0		0	0	0	0
3	jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)					0	0	0	0
4	súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)					0	0	0	0
5	VaR pre SFT					0	0	0	0
6	spolu					11 374 502	22 111 866	22 047 823	10 658 665

- h) hodnoty expozície po vplyve zmiernovania kreditného rizika a s tým súvisiace rizikové expozície pre kapitálovú požiadavku na úpravu ocenenia pohľadávok osobitne pre každú metódu stanovenú v tretej časti v hlave VI;
- i) hodnotu expozície voči centrálnym protistranám a s tým súvisiace rizikové expozície v rozsahu pôsobnosti tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielu 9 samostatne pre kvalifikované a nekvalifikované centrálné protistrany a rozčlenené podľa druhov expozícií;

EU CCR8 – Expozície voči centrálnym protistranám

		a	b
		hodnota expozície	RWEA
1	expoziície voči kvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		-
2	expoziície pre obchody kvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatočnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z čoho	-	-
3	i) OTC deriváty	-	-
4	ii) deriváty obchodované na burze	-	-
5	iii) transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov	-	-
6	iv) súbory vzájomného započítavania, v prípade ktorých bolo schválené krížové vzájomné započítavanie produktov	-	-
7	oddelená počiatočná marža	-	
8	neoddelená počiatočná marža	-	-
9	predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-
10	nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-
11	expoziície voči nekvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		-
12	expoziície pre obchody nekvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatočnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z čoho	-	-
13	i) OTC deriváty	-	-
14	ii) deriváty obchodované na burze	-	-
15	iii) transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov	-	-
16	iv) súbory vzájomného započítavania, v prípade ktorých bolo schválené krížové vzájomné započítavanie produktov	-	-
17	oddelená počiatočná marža	-	
18	neoddelená počiatočná marža	-	-
19	predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-
20	nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-

K danému dátumu nie je žiadna expozícia voči centrálnym protistranám.

- j) pomyslené hodnoty a reálnu hodnotu transakcií s kreditnými derivátmi, transakcie s kreditnými derivátmi sa rozčleňujú podľa typu produktu, v rámci jednotlivých druhov produktu sa transakcie s kreditnými derivátmi ďalej rozčlenia na kúpené kreditné zabezpečenie a predané kreditné zabezpečenie;

EU CCR6 – Expozície voči kreditným derivátom

		a	b
		zabezpečenie kúpené	zabezpečenie predané
Pomyselné hodnoty			
1	swapy na kreditné zlyhanie zmiernujúce kreditné riziko len jednej protistrany	-	-
2	indexové swapy na kreditné zlyhanie	-	-
3	swapy na celkový výnos	-	-
4	kreditné opcie	-	-
5	ostatné kreditné deriváty	-	-
6	pomyselné hodnoty spolu	-	-
Reálne hodnoty			
7	kladná reálna hodnota (aktívum)	-	-
8	záporná reálna hodnota (záväzok)	-	-

K danému dátumu nie je žiadna expozícia voči kreditným derivátom.

- k) odhad alfa, ak inštitúcia dostala povolenie od príslušných orgánov používať svoj vlastný odhad alfa v súlade s článkom 284 ods. 9;

Banka nepoužíva vlastný odhad alfa. Používa sa alfa faktor v hodnote 1,4.

l) samostatne – zverejňované informácie zahrnuté v článku 444 písm. e) a článku 452 písm. g);

EU CCR3 – štandardizovaný prístup – expozície voči CCR podľa regulačných tried expozícií a rizikových váh

	Triedy expozícií	Riziková váha										celková hodnota expozícií	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j		k
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %		iné
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	regionálne vlády alebo miestne orgány	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	subjekty verejného sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	multilaterálne rozvojové banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	medzinárodné organizácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	podnikateľské subjekty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	retail	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	ostatné položky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	celková hodnota expozícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

EU CCR4 – prístup IRB – expozície voči kreditnému riziku podľa tried expozícií a stupnice PD

		a	b	c	d	e	f	g
	stupnica PD	hodnota expozície	expozíciami vážená priemerná PD (%)	počet dlžníkov	expozíciami vážená priemerná LGD (%)	expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	RWEA	hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií
0006	Inštitúcie bez vlastných odhadov LGD alebo konverzných faktorov							
1	0,00 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-
2	0,15 až < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
3	0,25 až < 0,50	-	-	-	-	-	-	-
4	0,50 až < 0,75	-	-	-	-	-	-	-
5	0,75 až < 2,50	-	-	-	-	-	-	-
6	2,50 až < 10,00	-	-	-	-	-	-	-
7	10,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-
8	100,00 (zlyhanie)	-	-	-	-	-	-	-
	medzisúčet (0006)	-	-	-	-	-	-	-
0008	Podnikateľské subjekty – MSP bez vlastných odhadov LGD alebo konverzných faktorov							
1	0,00 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-
2	0,15 až < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
3	0,25 až < 0,50	-	-	-	-	-	-	-
4	0,50 až < 0,75	-	-	-	-	-	-	-
5	0,75 až < 2,50	-	-	-	-	-	-	-
6	2,50 až < 10,00	-	-	-	-	-	-	-
7	10,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-
8	100,00 (zlyhanie)	-	-	-	-	-	-	-
	medzisúčet (0008)	-	-	-	-	-	-	-
0010	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie bez vlastných odhadov LGD alebo konverzných faktorov							
1	0,00 až < 0,15							
2	0,15 až < 0,25							
3	0,25 až < 0,50							
4	0,50 až < 0,75							
5	0,75 až < 2,50							
6	2,50 až < 10,00							
7	10,00 až < 100,00							
8	100,00 (zlyhanie)							
	medzisúčet (0010)	-	-	-	-	-	-	-
0012	Podnikateľské subjekty – iné bez vlastných odhadov LGD alebo konverzných faktorov							
1	0,00 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-
2	0,15 až < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
3	0,25 až < 0,50	-	-	-	-	-	-	-
4	0,50 až < 0,75	-	-	-	-	-	-	-
5	0,75 až < 2,50	-	-	-	-	-	-	-
6	2,50 až < 10,00	-	-	-	-	-	-	-
7	10,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-
8	100,00 (zlyhanie)	-	-	-	-	-	-	-
	medzisúčet (0006)	-	-	-	-	-	-	-
	spolu (všetky triedy expozícií relevantné pre CCR)	-	-	-	-	-	-	-

Na základe usmernenia zo strany regulačného orgánu sa údaje vyplňajú na úrovni Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko .



m) v prípade inštitúcií, ktoré používajú metódy stanovené v tretej časti hlave II kapitole 6 oddieloch 4 a 5, veľkosť ich súvahových a podsúvahových derivátových činností na základe výpočtu podľa článku 273a ods. 1 alebo 2, podľa toho, čo je uplatniteľné. (EU CCR1)

Ak centrálna banka členského štátu poskytne pomoc na zabezpečenie likvidity vo forme transakcií so swapmi na kolaterál, príslušný orgán môže inštitúciám udeliť výnimku z požiadaviek uvedených v prvom pododseku písm. d) a e), ak sa tento príslušný orgán domnieva, že zverejnenie informácií uvedených v týchto písmenách by mohlo odhaliť poskytnutie takejto núdzovej pomoci na zabezpečenie likvidity. Na tieto účely príslušný orgán stanovuje primerané prahové hodnoty a objektívne kritériá.

Článok 440

Zverejňovanie informácií o proticyklických kapitálových vankúšoch

Inštitúcie zverejňujú v súvislosti s dodržiavaním požiadavky na proticyklický kapitálový vankúš podľa hlavy VII kapitoly 4 smernice 2013/36/EÚ tieto informácie:

a) geografické rozdelenie hodnôt expozícií a hodnôt rizikovo vážených expozícií svojich expozícií voči kreditnému riziku použitých ako základ pre výpočet proticyklického kapitálového vankúša;

EU CCyB1 – Geografické rozdelenie expozícií voči kreditnému riziku relevantné na účely výpočtu proticyklického kapitálového vankúša.

	a	b	c		d		e	f	g			h	i		j	k	l	m	
			príslušné expozície voči kreditnému riziku	príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko	sekuritizačné expozície – hodnota expozície pre neobchodnú knihu	celková hodnota expozícií			príslušné expozície voči kreditnému riziku – kreditné riziko	požiadavky na vlastné zdroje	príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko		príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v neobchodnej knihe	spolu					hodnoty rizikovo vážených expozícií
010	rozčlenenie podľa krajín:																		
	AE	0	494 179	0	0	0	494 179	5 977	0	0	5 977	0	0	5 977	74 713	0.00%	0.00%		
	AT	156 231	59 298 563	0	0	0	59 454 794	2 893 862	0	0	2 893 862	0	0	2 893 862	36 173 275	0.52%	0.00%		
	BE	140 475	140 741	0	0	0	281 216	28 987	0	0	28 987	0	0	28 987	362 338	0.01%	1.00%		
	BG	0	2 157	0	0	0	2 157	40	0	0	40	0	0	40	500	0.00%	2.00%		
	CA	0	40 938	0	0	0	40 938	376	0	0	376	0	0	376	4 700	0.00%	0.00%		
	CY	454 083	18 740 566	0	0	0	19 194 649	863 287	0	0	863 287	0	0	863 287	10 791 088	0.16%	1.00%		
	CZ	610 534	433 236 131	0	0	0	433 846 665	14 937 748	0	0	14 937 748	0	0	14 937 748	186 721 850	2.70%	1.25%		
	DE	0	114 606 019	0	0	0	114 606 019	4 176 913	0	0	4 176 913	0	0	4 176 913	52 211 413	0.75%	0.75%		
	DK	0	778 164	0	0	0	778 164	28 335	0	0	28 335	0	0	28 335	354 188	0.01%	2.50%		
	ES	0	143 808	0	0	0	143 808	844	0	0	844	0	0	844	10 550	0.00%	0.50%		
	FI	0	2 000 562	0	0	0	2 000 562	56 279	0	0	56 279	0	0	56 279	703 488	0.01%	0.00%		
	FR	0	18 567 069	0	0	0	18 567 069	711 409	0	0	711 409	0	0	711 409	8 892 613	0.13%	1.00%		
	GB	0	13 292 298	0	0	0	13 292 298	625 620	0	0	625 620	0	0	625 620	7 820 250	0.11%	2.00%		
	GR	0	2 036	0	0	0	2 036	182	0	0	182	0	0	182	2 275	0.00%	0.25%		
	HR	0	5 423 603	0	0	0	5 423 603	179 775	0	0	179 775	0	0	179 775	2 247 188	0.03%	1.50%		
	HU	0	87 555 587	0	0	0	87 555 587	4 390 160	0	0	4 390 160	0	0	4 390 160	54 877 000	0.79%	1.00%		
	CH	273 202	371 268	0	0	0	644 470	20 085	0	0	20 085	0	0	20 085	251 063	0.01%	0.00%		
	ID	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%		
	IE	0	2 305	0	0	0	2 305	502	0	0	502	0	0	502	6 275	0.00%	1.50%		
	IT	0	6 636 365	0	0	0	6 636 365	345 117	0	0	345 117	0	0	345 117	4 313 963	0.06%	0.00%		
	KR	0	188 946	0	0	0	188 946	904	0	0	904	0	0	904	11 300	0.00%	1.00%		
	LI	0	860	0	0	0	860	21	0	0	21	0	0	21	263	0.00%	0.00%		
	LT	0	15 603	0	0	0	15 603	934	0	0	934	0	0	934	11 675	0.00%	1.00%		
	LU	0	70 077 357	0	0	0	70 077 357	4 924 435	0	0	4 924 435	0	0	4 924 435	61 555 438	0.89%	0.50%		
	LV	0	11 971 649	0	0	0	11 971 649	618 101	0	0	618 101	0	0	618 101	7 726 263	0.11%	1.00%		
	MT	0	12 164 057	0	0	0	12 164 057	548 939	0	0	548 939	0	0	548 939	6 861 738	0.01%	0.00%		
	MX	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%		
	NL	0	105 751 994	0	0	0	105 751 994	2 948 275	0	0	2 948 275	0	0	2 948 275	36 853 438	0.53%	2.00%		
	NO	0	11 720	0	0	0	11 720	1 044	0	0	1 044	0	0	1 044	13 050	0.00%	2.50%		
	PL	6 233	7 822 103	0	0	0	7 828 336	437 570	0	0	437 570	0	0	437 570	5 469 625	0.08%	1.00%		
	PT	0	17 130	0	0	0	17 130	261	0	0	261	0	0	261	3 263	0.00%	0.00%		
	PY	0	279 180	0	0	0	279 180	603	0	0	603	0	0	603	7 538	0.00%	0.00%		
	RO	0	89 680	0	0	0	89 680	693	0	0	693	0	0	693	8 663	0.00%	1.00%		
	RS	0	340 449	0	0	0	340 449	15 480	0	0	15 480	0	0	15 480	193 500	0.00%	0.00%		
	RU	0	441	0	0	0	441	14	0	0	14	0	0	14	175	0.00%	0.50%		
	QA	0	235 161	0	0	0	235 161	5 686	0	0	5 686	0	0	5 686	71 075	0.00%	0.00%		
	SE	0	11 493	0	0	0	11 493	352	0	0	352	0	0	352	4 400	0.00%	2.00%		
	SI	0	4 205	0	0	0	4 205	161	0	0	161	0	0	161	2 013	0.00%	1.00%		
	SK	1 632 995 458	14 957 791 984	0	0	0	16 590 787 442	514 118 626	0	0	514 118 626	0	0	514 118 626	6 426 482 825	92.83%	1.50%		
	TN	0	775 440	0	0	0	775 440	16 225	0	0	16 225	0	0	16 225	202 813	0.00%	0.00%		
	TR	0	2 499 346	0	0	0	2 499 346	128 984	0	0	128 984	0	0	128 984	1 612 300	0.02%	0.00%		
	UA	0	15 586	0	0	0	15 586	465	0	0	465	0	0	465	5 813	0.00%	0.00%		
	US	3 818 144	223 770	0	0	0	4 041 914	766 063	0	0	766 063	0	0	766 063	9 575 788	0.14%	0.00%		
	VG	0	864	0	0	0	864	29	0	0	29	0	0	29	363	0.00%	0.00%		
020	spolu	1 638 454 360	15 931 621 377	0	0	0	17 570 075 737	553 799 363	0	0	553 799 363	0	0	553 799 363	6 922 492 049	100%			

b) výšku proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu.

EU CCyB2 – Výška proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

		a
1	celková hodnota rizikovej expozície	8 310 574 079
2	miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	1.46%
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	121 334 382

Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku je 1,46 %.

Článok 441

Zverejňovanie informácií o ukazovateľoch globálneho systémového významu

G-SII každoročne zverejňujú hodnoty ukazovateľov používaných na určenie ich skóre v súlade s metodikou určovania uvedenou v článku 131 smernice 2013/36/EÚ.

Nie je relevantné.

Článok 442

Zverejňovanie informácií o expozíciách voči kreditnému riziku a riziku zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov

Inštitúcie zverejňujú tieto informácie týkajúce sa ich expozície voči kreditnému riziku a riziku zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov:

Podľa článku 442 písm. a) a b):

EU CRB

a) Rozsah a vymedzenie pojmov expozície „po splatnosti“ a „so zníženou hodnotou“ používané na účtovné účely a prípadné rozdiely medzi vymedzením pojmov po splatnosti a zlyhanie na účtovné a regulačné účely, ako sa stanovuje v usmerneniach EBA o uplatňovaní vymedzenia zlyhania v súlade s článkom 178 CRR.

Definícia zlyhaných aktív a úverovo znehodnotených aktív

Skupina definuje finančný nástroj ako zlyhaný, keď má dlžník významné finančné ťažkosti a spĺňa jedno alebo viac z nasledujúcich kritérií.

Skupina pre stanovenie zlyhania klienta a finančného aktíva používa najmä nasledovné indikátory, a to aj v závislosti od segmentu klienta: trvalé omeškanie so splácaním materiálnej časti pohľadávky je väčšie ako 90 dní, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti, vyhlásenie konkurzu, časť úverových pohľadávok klienta bola odpísaná, zákonná reštrukturalizácia, zastavenie úročenia pohľadávok, predaj pohľadávok klienta so stratou alebo očakávanie ekonomickej straty z obchodu.

V prípade retailového portfólia skupina uplatňuje limit stanovený na absolútnu hranicu materiality 100 EUR a relatívnu hranicu materiality 1 % účtovnej hodnoty častí všetkých úverových expozícií klienta, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. V prípade korporátneho portfólia skupina uplatňuje limit, ktorý je rôzny v závislosti od typu zlyhania. V prípade trvalého omeškania so splácaním pohľadávky viac ako 90 dní je limit 500 EUR a zároveň 1 % účtovnej hodnoty, v prípade reštrukturalizácie je posudzovaný limit zmeny čistej súčasnej hodnoty o 1 % a v prípade ostatných typov je posudzovaná pohľadávka bez uplatňovania limitu.

b) Rozsah expozícií po splatnosti (viac než 90 dní), ktoré sa nepovažujú za expozície so zníženou hodnotou, a príslušné dôvody.

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii IFRS. Ekvivalent pre zlyhané úvery skupina používa aj úverovo znehodnotenú úvery.

Skupina pre stanovenie zlyhania klienta používa najmä nasledovné indikátory, a to aj v závislosti od segmentu klienta: trvalé omeškanie so splácaním materiálnej časti pohľadávky je väčšie ako 90 dní, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti, vyhlásenie konkurzu, časť úverových pohľadávok klienta bola odpísaná, zákonná reštrukturalizácia, zastavenie úročenia pohľadávok, predaj pohľadávok klienta so stratou alebo očakávanie ekonomickej straty z obchodu. V prípade retailového portfólia skupina uplatňuje limit stanovený na absolútnu hranicu materiality 100 EUR a relatívnu hranicu materiality 1 % účtovnej hodnoty častí všetkých úverových expozícií klienta, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. V prípade korporátneho portfólia skupina uplatňuje limit, ktorý je rôzny v závislosti od typu zlyhania. V prípade trvalého omeškania so splácaním pohľadávky viac ako 90 dní je limit 500 EUR a zároveň 1 % účtovnej hodnoty, v prípade reštrukturalizácie je posudzovaný limit zmeny čistej súčasnej hodnoty o 1 % a v prípade ostatných typov je posudzovaná pohľadávka bez uplatňovania limitu.

c) Opis metód použitých na stanovenie všeobecných a špecifických úprav kreditného rizika.

Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika a výpočet ECL zahŕňajú informácie zamerané na budúcnosť. Skupina vykonala analýzu údajov za minulé obdobia a identifikovala kľúčové ekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a ECL pre každé portfólio.

Pri neštandardných podmienkach môže nastať situácia, kedy sa prejaví špecifický rizikový faktor (prípadne viacero rizikových faktorov alebo ich kombinácia) s potenciálnym dopadom na istú časť kreditného portfólia skupiny, napr. niektoré ekonomické odvetvie. Ak je vznik takéhoto rizikového faktora náhly, dôjde k nemu v krátkom časovom horizonte alebo má dočasný charakter, je možné, že nie je (čiastočne alebo úplne) zachytený v ratingovom hodnotení kreditnej kvality protistrany. V takom prípade môže skupina pristúpiť k uplatneniu korekcií potenciálne neúplnej informácie o kreditnej kvalite portfólia (princíp zohľadnenia výhľadových informácií) v podobe tzv. manažérskych úprav – „Management Overlay“ (úprava modelovaných očakávaných kreditných strát) a to v súlade so skupinovou metodikou pre zohľadnenie informácií zameraných na budúcnosť prostredníctvom tzv. In-model metódy úpravy IFRS parametrov. Tento prístup dopĺňa makro ekonomické scenáre (ktoré sú zamerané na celkový vývoj na úrovni krajiny) s cieľom zohľadniť potenciálne špecifiká na nižšej úrovni ako napríklad konkrétna fáza kreditného cyklu jednotlivých odvetví.

Pre neretailové expozície skupina k 31.decembru 2025 definuje, v súlade so skupinovou metodikou, na úrovni ekonomických odvetví tzv. in-model prístup s cieľom zachytiť vplyv špecifických rizikových faktorov na najviac senzitívne odvetvia. In-model prístup nahradil predchádzajúci post-model adjustment (PMA) prístup, ktorého výsledkom bola kvantifikácia dodatočného kreditného znehodnotenia portfólia (opravnej položky) s následnou alokáciou na úroveň jednotlivých klientov v identifikovaných odvetviach formou tzv. Special Risk Factors add-on.

In-model prístup spočíva v úprave IFRS parametrov, ktoré vstupujú do výpočtu opravných položiek. Aktuálne dochádza k úprave parametra PD prostredníctvom definovaných multiplikátorov (originálne PD priradené klientovi je vynásobené príslušným multiplikátorom čím je zohľadnená informácia o dodatočne identifikovanom riziku).

Skupina definovala niekoľko rizikových kategórií, ktorým sú priradené rôzne úrovne multiplikátorov parametra PD tak aby bola primerane zohľadnená miera rizika. Na základe posúdenia identifikovaných rizikových faktorov skupina vyhodnocuje dodatočnú mieru rizika, ktorej môžu byť jednotlivé priemyselné odvetvia vystavené. Počet rizikových faktorov, ktorý je pre jednotlivé priemyselné odvetvia identifikovaný ako relevantný (teda s potenciálne negatívnym ekonomickým vplyvom) je určujúci pre zaradenie daného odvetvia do konkrétnej rizikovej kategórie a následne pre priradenie konkrétnej úrovne PD multiplikátora.

Takto upravený parameter PD (po vynásobení multiplikátorom) je následne použitý pre štandardný výpočet opravnej položky a to vrátane výpočtu priradenia etapy zhoršenia kreditnej kvality (upravené PD teda priamo ovplyvňuje zaradenie expozície do etapy 1 alebo 2 a determinuje spôsob výpočtu ECL – ocenenie počas nasledujúcich 12 mesiacov pre etapu 1 alebo ocenenie počas celej doby životnosti pre etapu 2).

Skupina tiež zohľadňuje riziká vyplývajúce z ESG na základe skupinového prístupu prostredníctvom záťažového testovania kde dochádza k dodatočnému zhoršeniu parametra pravdepodobnosti zlyhania klienta odvodeného od jeho environmentálneho skóre (tzv. „E-score“). Prístup je založený na záťažovom testovaní finančných výsledkov korporátnych klientov v rámci definovaných makro ekonomických a klimatických scenárov. V podmienkach scenárov sa odhaduje výkonnosť a tiež dodatočné náklady jednotlivých odvetví – tzv. sektorová produkcia a miera prevádzkových nákladov, ktorá je následne alokovaná na úroveň jednotlivých klientov

a takto odhadnutá finančná pozícia klienta vstupuje do ratingového modelu a slúži na projekciu jeho pravdepodobnosti zlyhania. Projektovaná pravdepodobnosť zlyhania je použitá na výpočet ECL a dopad predstavuje potrebu dodatočnej opravnej položky, ktorá je alokovaná na jednotlivé odvetvia (alokačný mechanizmus zohľadňuje priemerné E-score odvetvia a definovanú hranicu minimálneho dopadu na ECL).

Holistický flag pre retail v roku 2025 zodpovedá predchádzajúcemu roku. Súvisí so zvýšeným rizikom, ktoré banka predpokladá v rizikových odvetviach priemyslu (podľa tzv. RBI Industry Matrix), ktoré však nemusí byť okamžite a spoľahlivo zachytené ratingovými modelmi. Pre segment malých podnikateľov sú do etapy 2 presunutí klienti s hlavným predmetom podnikania v jednom z rizikových odvetví, pre segment fyzických osôb sú do etapy 2 presunuté nezabezpečené úvery tých klientov, ktorých zamestnávateľ podniká v takýchto odvetviach.

d) Vlastné vymedzenie pojmu reštruktúrovaná expozícia zo strany inštitúcie používaného na vykonávanie článku 178 ods. 3 písm. d) CRR stanoveného v usmerneniach EBA o zlyhaní v súlade s článkom 178 CRR, ak sa líši od vymedzenia pojmu expozícia s úľavou vymedzeného v prílohe V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Expozície s poskytnutými úľavami (forborne exposure)

Táto časť sa vzťahuje výlučne na expozície bez dôvodu zlyhania podľa článku 178 CRR. V podnikateľskej sfére, keď sa podmienky úveru zmenia v prospech klienta, skupina rozlišuje medzi modifikovanými úvermi a úvermi s poskytnutými úľavami podľa platnej definície obsiahnutej v technickom štandarde (ITS), ktorá upravuje reporting expozícií s poskytnutými úľavami a problémových expozícií tak ako ho vydala EBA (European Bank Authority).

Kľúčovým aspektom pri rozhodovaní o tom, či sa jedná o úver s poskytnutými úľavami, je v podnikateľskom sektore finančná situácia klienta v čase poskytnutia úľavy (zmeny splatnosti alebo podmienok úveru). Ak na základe úverovej bonity klienta (berúc do úvahy interný systém včasného varovania) možno predpokladať, že v okamihu poskytnutia úľavy (napr. zmeny podmienok úveru) má klient finančné ťažkosti a ak sa zmena posudzuje ako zvýhodnenie podmienok, takéto úvery sú označené ako expozície s poskytnutou úľavou (forborne). Ak úver, ktorý bol v minulosti klasifikovaný ako NPL (zlyhaný), ale následne vyradený z NPL (potom ako pominula existencia dôvodov na zlyhanie podľa článku 178 CRR) a na takomto úvere sa vykoná vyššie uvedená úprava úveru (poskytne sa úľava) alebo ak sa takýto úver dostane do omeškania so splácaním viac ako 30 dní, úver sa posudzuje ako zlyhaná expozícia (NPE) bez ohľadu na to, či existuje dôvod na zlyhanie podľa článku 178 CRR. Toto sledovanie sa vykonáva počas obdobia 2 rokov od vyradenia úveru z NPL. Rozhodnutie o tom, či je úver klasifikovaný ako zlyhaný resp. s poskytnutými úľavami, nie je dôvodom pre tvorbu individuálnej opravnej položky.

Problémové expozície (NPE)

Problémové expozície (NPE) sú definované v technickom štandarde upravujúcom reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Banking Authority).

Na základe zmeny (implementácia medzinárodného účtovného štandardu IFRS 9), v súlade s definíciou obsiahnutej v EBA štandarde (FINREP ANNEX III REV1/FINREP ANNEX V), pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie ako aj štátne a korporátne dlhopisy kúpené do kníh skupiny sú súčasťou podielu problémových expozícií, ktorého výsledkom je zníženie daného ukazovateľa.

c) informácie o hodnote a kvalite splácaných expozícií, nespácaných expozícií a expozícií s pozmenenou splatnosťou pre úvery, dlhové cenné papiere a podsúvahové expozície vrátane ich príslušných akumulovaných znížení hodnoty, rezerv a zmien zápornej reálnej hodnoty v dôsledku kreditného rizika a hodnôt prijatého kolaterálu a prijatých finančných záruk;

EU CQ1: Kreditná kvalita expozícií s úfavou

		a	b	c	d	e	f	g	h
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úfavy				akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		kolaterál a finančné záruky prijaté na expozície s úfavou	
		bezproblémové s úfavou	problémové s úfavou		z čoho so zníženou hodnotou	pri bezproblémových expozíciách s úfavou	pri problémových expozíciách s úfavou		z čoho kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úfavy
			z čoho v stave zlyhania						
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	42 790 592	70 396 895	70 175 097	70 175 097	(2 124 147)	(35 683 980)	51 056 598	18 847 776
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0	0
040	úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0
050	ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0
060	nefinančné korporácie	32 855 987	49 207 264	49 181 280	49 181 280	(1 584 475)	(23 194 359)	39 557 485	12 729 491
070	domácnosti	9 934 605	21 189 631	20 993 817	20 993 817	(539 672)	(12 489 621)	11 499 113	6 118 285
080	dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
090	poskytnuté úverové prísluby	1 184 357	278 484	278 484	278 484	(16 195)	(239 985)	1 012 715	0
100	spolu	43 974 949	70 675 379	70 453 581	70 453 581	(2 140 342)	(35 923 965)	52 069 313	18 847 776

EU CQ2: Kvalita úfavy

		a
		hrubá účtovná hodnota expozícií s úfavou
010	úvery a preddavky, pri ktorých sa úľava poskytla viac než dvakrát	0
020	problémové úvery a preddavky s úfavou, ktoré nespĺnili kritériá na to, aby prestali byť klasifikované ako problémové	0

EU CQ4: Kvalita problémových expozícií podľa geografického členenia

	a	hrubá účtovná/nominálna hodnota			e	f	g
		z čoho problémové		d			
		z čoho v stave zlyhania	z čoho podliehajúce zníženiu hodnoty				
010	súvahové expozície	22 828 436 203	275 162 185	274 940 177	22 775 416 798	(250 907 128)	0
020	SK	20 156 797 047	274 973 974	274 751 975	20 112 829 008	(248 820 566)	0
030	CZ	578 038 471	4 464	4 464	578 038 471	(331 846)	0
040	AT	221 400 069	11 764	11 764	221 400 069	(490 212)	0
050	DE	190 900 874	67 190	67 190	190 900 874	(251 287)	0
060	PL	205 662 784	0	0	205 662 784	(31 163)	0
070	ostatné krajiny	1 475 636 958	104 793	104 784	1 466 585 592	(982 054)	0
080	pod súvahové expozície	4 789 018 130	2 403 641	2 403 641		(14 716 798)	
090	SK	4 297 456 910	2 401 641	2 401 641		(14 022 281)	
100	CZ	175 859 388	0	0		(198 717)	
110	AT	95 568 727	0	0		(18 917)	
120	NL	78 685 737	0	0		(65 198)	
130	HU	81 719 220	0	0		(60 524)	
140	ostatné krajiny	59 728 147	2 000	2 000		(351 161)	
150	spolu	27 617 454 332	277 565 826	277 343 818	22 775 416 798	(250 907 128)	0

EU CQ5: Kreditná kvalita úverov a preddavkov nefinančným korporáciám podľa odvetví

	a	hrubá účtovná hodnota			e	f	
		z čoho problémové		d			
		z čoho v stave zlyhania	z čoho úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty				
010	poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	327 462 424	3 333 176	3 333 176	327 462 424	(4 574 200)	0
020	ťažba a dobývanie	2 305 952	5 775	5 775	2 305 952	(56 186)	0
030	priemyselná výroba	906 801 826	26 506 576	26 506 576	906 801 826	(32 006 413)	0
040	dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	313 643 416	453 443	453 443	313 643 416	(870 370)	0
050	zásobovanie vodou	91 677 750	2 024 923	2 024 923	91 677 750	(1 666 491)	0
060	stavebníctvo	622 416 349	9 768 200	9 742 215	622 416 349	(12 584 303)	0
070	veľkoobchod a maloobchod	952 662 660	22 366 191	22 366 191	908 694 621	(23 340 183)	0
080	doprava a skladovanie	495 450 174	11 676 264	11 676 264	495 450 174	(12 089 715)	0
090	ubytovacie a stravovacie služby	88 571 116	2 582 351	2 582 351	88 571 116	(3 189 399)	0
100	informácie a komunikácia	334 878 772	2 947 907	2 947 907	334 878 772	(3 670 398)	0
110	finančné a poisťovacie činnosti	71 916 163	119 490	119 490	71 916 163	(245 721)	0
120	činnosti v oblasti nehnuteľností	1 659 050 203	12 723 706	12 723 706	1 659 050 203	(6 701 644)	0
130	odborné, vedecké a technické činnosti	613 011 429	4 928 594	4 928 594	613 011 429	(6 413 584)	0
140	administratívne a podporné služby	266 100 868	5 372 313	5 372 313	266 100 868	(5 810 091)	0
150	verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	1 949 872	0	0	1 949 872	(29 971)	0
160	školsťvo	11 956 600	852 476	852 476	11 956 600	(893 085)	0
170	zdravotníctvo a sociálna pomoc	148 877 652	469 668	469 668	148 877 652	(602 604)	0
180	umenie, zábava a rekreácia	90 196 551	3 959 624	3 959 624	90 196 551	(3 007 630)	0
190	iné služby	26 820 766	591 916	591 916	26 820 766	(746 421)	0
200	spolu	7 025 750 543	110 682 593	110 656 608	6 981 782 504	(118 498 409)	0

EU CQ6: Ocenenie kolaterálu – úvery a preddavky

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
úvery a preddavky												
	bezproblémové			problémové								
			z čoho po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní		splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	po splatnosti > 90 dní						
						z čoho po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	z čoho: po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	z čoho: po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	z čoho: po splatnosti > 2 roky ≤ 5 rokov	z čoho: po splatnosti > 5 rokov ≤ 7 rokov	z čoho: po splatnosti > 7 rokov	
010	hrubá účtovná hodnota	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
020	z čoho zabezpečené	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	z čoho zabezpečené nehnuteľným majetkom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	z čoho nástroje s ukazovateľom LTV vyšším než 60 % a nižším než alebo rovným 80 %	0	0		0	0						
050	z čoho nástroje s ukazovateľom LTV vyšším než 80 % a nižším než alebo rovným 100 %	0	0		0	0						
060	z čoho nástroje s ukazovateľom LTV vyšším než 100 %	0	0		0	0						
070	akumulované zníženie hodnoty zabezpečených aktív	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	kolaterál											
090	z čoho hodnota zhora ohraničená hodnotou expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	z čoho nehnuteľný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	z čoho hodnota nad horným ohraničením	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	z čoho nehnuteľný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	prijaté finančné záruky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	akumulované čiastočné odpisy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

EU CQ7: Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a exekúciami

		a	b
		kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva	
		hodnota pri prvotnom vykázaní	akumulované záporné zmeny
010	nehnutelnosti, stroje a zariadenia (PP&E)	0	0
020	iné než PP&E	0	0
030	nehnutelný majetok určený na bývanie	0	0
040	nehnutelný majetok určený na podnikanie	0	0
050	hnutelný majetok (automobil, preprava atď.)	0	0
060	nástroje vlastného imania a dlhové nástroje	0	0
070	iný kolaterál	0	0
080	spolu	0	0

EU CQ8: Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a exekúciami – rozčlenenie podľa ročníka

		a	b	c		d	e	f		g		h	i	j	k	l
		zniženie zostatku dlhu		celkový kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva												
				zabavený ≤ 2 roky				zabavený > 2 roky ≤ 5 rokov				zabavený > 5 rokov		z čoho dlhodobé aktíva držané na predaj		
		hrubá účtovná hodnota	akumulované záporné zmeny	hodnota pri prvotnom vykázaní	akumulované záporné zmeny	hodnota pri prvotnom vykázaní	akumulované záporné zmeny	hodnota pri prvotnom vykázaní	akumulované záporné zmeny	hodnota pri prvotnom vykázaní	akumulované záporné zmeny	hodnota pri prvotnom vykázaní	akumulované záporné zmeny	hodnota pri prvotnom vykázaní	akumulované záporné zmeny	
010	kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva klasifikovaný ako PP&E	0	0	0	0											
020	kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než klasifikovaný ako PP&E	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	nehnutelný majetok určený na bývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	nehnutelný majetok určený na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	hnutelný majetok (automobil, preprava atď.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	nástroje vlastného imania a dlhové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070	iný kolaterál	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

EU CR1: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace rezervy.

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o																												
	hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota														akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy														akumulované čiastočné odpisy		prijatý kolaterál a finančné záruky																										
	bezproblémové expozície				problémové expozície				bezproblémové expozície – akumulovaná znížená hodnota a rezervy				problémové expozície – akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				pri bezproblémových expozíciách		pri problémových expozíciách																																						
z čoho etapa 1		z čoho etapa 2		z čoho etapa 2		z čoho etapa 3		z čoho etapa 1		z čoho etapa 2		z čoho etapa 2		z čoho etapa 3																																											
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie																												1 369 461 482	1 369 461 482	0	0	0	0	(2 541)	(2 541)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky																												16 469 883 899	14 883 968 145	1 584 239 754	275 162 185	222 007	266 055 447	(88 483 673)	(34 379 953)	(53 343 902)	(160 543 403)	(3 124)	(154 518 485)	0	10 382 270 569	79 945 856														
020	centrálne banky																												0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	orgány verejnej správy																												2 842 989	2 431 098	411 891	0	0	0	(11 459)	(7 432)	(4 027)	0	0	0	0	570 915	0														
040	úverové inštitúcie																												288 224 096	288 224 096	0	0	0	0	(14)	(14)	0	0	0	0	173 173 308	0															
050	ostatné finančné korporácie																												334 992 417	300 085 986	34 906 431	25 030	0	25 030	(667 198)	(561 722)	(105 476)	(21 878)	0	(21 878)	0	98 927 753	0														
060	nefinančné korporácie																												6 915 067 950	5 840 999 034	1 073 177 424	110 682 593	25 985	102 217 162	(51 339 172)	(17 204 492)	(33 387 573)	(67 159 237)	(663)	(61 423 962)	0	3 537 696 462	26 539 865														
070	z čoho MSP																												3 283 876 574	2 543 225 992	739 759 091	86 850 086	25 985	78 402 000	(33 372 779)	(11 154 065)	(21 471 607)	(61 325 418)	(663)	(55 607 489)	0	1 478 942 695	16 055 720														
080	domácnosti																												8 928 756 447	8 452 227 931	475 744 008	164 454 562	196 022	163 813 255	(36 465 830)	(16 606 293)	(19 846 826)	(93 362 288)	(2 461)	(93 072 645)	0	6 571 902 131	53 405 991														
090	dlhové cenné papiere																												4 713 852 627	4 701 728 843	12 123 784	0	0	0	(1 877 511)	(1 789 613)	(87 898)	0	0	0	0	0	0														
100	centrálne banky																												0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0															
110	orgány verejnej správy																												4 423 396 538	4 423 396 538	0	0	0	0	(1 706 787)	(1 706 787)	0	0	0	0	0	0															
120	úverové inštitúcie																												129 521 388	129 521 388	0	0	0	0	(8 341)	(8 341)	0	0	0	0	0	0															
130	ostatné finančné korporácie																												14 065 109	14 065 109	0	0	0	0	(7 444)	(7 444)	0	0	0	0	0	0															
140	nefinančné korporácie																												146 869 592	134 745 808	12 123 784	0	0	0	(154 939)	(67 041)	(87 898)	0	0	0	0	0															
150	podúvahové expozície																												4 786 614 489	4 143 320 177	643 294 312	2 403 641	0	2 403 641	(14 194 112)	(7 743 629)	(6 450 483)	(522 686)	0	(522 686)	0	473 243 734	491 180														
160	centrálne banky																												0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0															
170	orgány verejnej správy																												5 546 556	4 547 429	999 127	0	0	0	(2 273)	(1 710)	(563)	0	0	0	0	0															
180	úverové inštitúcie																												122 727 007	122 727 007	0	0	0	0	(937)	(937)	0	0	0	0	0	0															
190	ostatné finančné korporácie																												268 078 927	256 970 496	11 108 431	0	0	0	(583 437)	(178 170)	(405 267)	0	0	0	179 092	0															
200	nefinančné korporácie																												3 365 941 616	2 889 683 158	476 258 458	2 196 497	0	2 196 497	(12 082 644)	(6 665 354)	(5 417 290)	(440 852)	0	(440 852)	0	420 979 444	477 180														
210	domácnosti																												1 024 320 383	869 392 087	154 928 296	207 144	0	207 144	(1 524 821)	(897 458)	(627 363)	(81 834)	0	(81 834)	0	52 085 198	14 000														
220	spolu																												27 339 812 497	25 098 478 647	2 239 657 850	277 565 826	222 007	268 459 088	(104 557 837)	(43 915 736)	(59 882 283)	(161 066 089)	(3 124)	(155 041 171)	0	10 855 514 303	80 437 036														

EU CR2a: Zmeny stavu problémových úverov a preddavkov a súvisiace čisté kumulované náhrady

		a	b
		hrubá účtovná hodnota	súvisiace čisté kumulované náhrady
010	prvotný stav problémových úverov a preddavkov	0	
020	kladné peňažné toky do problémových portfólií	0	
030	záporné peňažné toky z problémových portfólií	0	
040	záporný peňažný tok do bezproblémového portfólia	0	
050	záporný peňažný tok z dôvodu splatenia úveru, čiastočného alebo úplného	0	
060	záporný peňažný tok z dôvodu likvidácií kolaterálu	0	0
070	záporný peňažný tok z dôvodu nadobudnutia vlastníctva kolaterálu	0	0
080	záporný peňažný tok z dôvodu predaja nástrojov	0	0
090	záporný peňažný tok z dôvodu prenosov rizika	0	0
100	záporné peňažné toky z dôvodu odpisov	0	
110	záporný peňažný tok z dôvodu iných situácií	0	
120	záporný peňažný tok z dôvodu reklasifikácie na držané na predaj	0	
130	konečný stav problémových úverov a preddavkov	0	

d) analýzu starnutie účtovníctva expozícií po termíne splatnosti;

EU CQ3: Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dní po splatnosti

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota												
		bezproblémové expozície			problémové expozície									
			v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní		splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	po splatnosti > 2 roky ≤ 5 rokov	po splatnosti > 5 rokov ≤ 7 rokov	po splatnosti > 7 rokov	z čoho v stave zlyhania	
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 369 461 482	1 369 461 482	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
010	úvery a preddavky	16 469 883 899	16 441 847 131	28 036 768	275 162 185	102 776 215	30 795 765	31 224 667	49 565 019	50 337 808	5 570 071	4 892 640	274 940 177	
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	orgány verejnej správy	2 842 989	2 842 935	54	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
040	úverové inštitúcie	288 224 096	288 224 096	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	ostatné finančné korporácie	334 992 417	334 974 155	18 262	25 030	33	0	0	24 997	0	0	0	25 030	
060	nefinančné korporácie	6 915 067 950	6 904 435 494	10 632 456	110 682 593	55 548 473	9 744 843	9 228 931	14 860 944	16 449 650	3 933 188	916 564	110 656 608	
070	z čoho MSP	3 283 876 574	3 273 731 901	10 144 673	86 850 086	32 244 750	9 744 843	9 228 931	14 860 944	16 367 680	3 486 374	916 564	86 824 101	
080	domácnosti	8 928 756 447	8 911 370 451	17 385 996	164 454 562	47 227 709	21 050 922	21 995 736	34 679 078	33 888 158	1 636 883	3 976 076	164 258 539	
090	dlhové cenné papiere	4 713 852 627	4 713 852 627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110	orgány verejnej správy	4 423 396 538	4 423 396 538	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
120	úverové inštitúcie	129 521 388	129 521 388	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
130	ostatné finančné korporácie	14 065 109	14 065 109	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
140	nefinančné korporácie	146 869 592	146 869 592	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
150	podúvahové expozície	4 786 614 489			2 403 641								2 403 641	
160	centrálne banky	0			0								0	
170	orgány verejnej správy	5 546 556			0								0	
180	úverové inštitúcie	122 727 007			0								0	
190	ostatné finančné korporácie	268 078 927			0								0	
200	nefinančné korporácie	3 365 941 616			2 196 497								2 196 497	
210	domácnosti	1 024 320 383			207 144								207 144	
220	spolu	27 339 812 497	22 525 161 240	28 036 768	277 565 826	102 776 215	30 795 765	31 224 667	49 565 019	50 337 808	5 570 071	4 892 640	277 343 818	

e) hrubé účtovné hodnoty zlyhaných, ako aj nezlyhaných expozícií, akumulované špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika, akumulované odpisy voči týmto expozíciám, čisté účtovné hodnoty a ich rozdelenie podľa geografickej oblasti a druhu odvetvia a pre úvery, dlhové cenné papiere a podsúvahové expozície;

EU CQ4, EU CQ5 uvedené pri písm. c)

f) akékoľvek zmeny v hrubej hodnote zlyhaných súvahových a podsúvahových expozícií, minimálne vrátane informácií o počiatkových a konečných zostatkoch uvedených expozícií, hrubej hodnote každej z uvedených expozícií, ktorá sa navrátila do stavu nezlyhanej alebo ktorá bola odpísaná;

EU CR2a, EU CR1 uvedené pri písm. c)

EU CR2: Zmeny stavu problémových úverov a preddavkov

		a
		hrubá účtovná hodnota
010	prvotný stav problémových úverov a preddavkov	265 062 739
020	kladné peňažné toky do problémových portfólií	146 330 405
030	záporné peňažné toky z problémových portfólií	(136 230 959)
040	záporné peňažné toky z dôvodu odpisov	(31 379 816)
050	záporný peňažný tok z dôvodu iných situácií	(104 851 143)
060	konečný stav problémových úverov a preddavkov	275 162 185

g) rozčlenenie úverov a dlhových cenných papierov podľa zostatkovej splatnosti.

EU CR1-A: Splatnosť expozícií

		a	b	c	d	e	f
		čistá hodnota expozícií					
		na požiadanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 rokov	> 5 rokov	neuvedená splatnosť	spolu
1	úvery a preddavky	22 160 565	3 580 300 791	5 807 758 634	6 728 689 026	357 109 992	16 496 019 008
2	dlhové cenné papiere	7 625 029	633 712 551	1 212 770 088	2 857 943 458	0	4 712 051 126
3	spolu	29 785 594	4 214 013 342	7 020 528 722	9 586 632 484	357 109 992	21 208 070 134

Článok 443

Zverejňovanie informácií o zaťažených a nezaťažených aktívach

Inštitúcie zverejňujú informácie o svojich zaťažených a nezaťažených aktívach. Na tieto účely inštitúcie používajú účtovnú hodnotu podľa triedy expozície v členení podľa kvality aktíva a celkovú sumu účtovnej hodnoty, ktorá je zaťažená a nezaťažená. Zverejňovanie informácií o zaťažených a nezaťažených aktívach nezahŕňa zverejnenie núdzovej pomoci na zabezpečenie likvidity, ktorú poskytujú centrálné banky.

EU AE1 – Zaťažené a nezaťažené aktíva

	Účtovná hodnota zaťažených aktív		Reálna hodnota zaťažených aktív		Účtovná hodnota nezaťažených aktív		Reálna hodnota nezaťažených aktív	
	010	z čoho teoreticky pripustné EHQLA a HQLA 030	040	z čoho teoreticky pripustné EHQLA a HQLA 050	060	z čoho EHQLA a HQLA 080	090	z čoho EHQLA a HQLA 100
010 aktíva zverejňujúcej inštitúcie	5 509 655 813	542 466 671			17 613 821 627	3 996 330 991		
030 nástroje vlastného imania	0	0	0	0	4 787 320	0	0	0
040 dlhové cenné papiere	542 466 671	542 466 671	533 327 436	533 327 436	4 169 584 455	3 996 330 991	4 145 810 983	3 972 922 950
050 z čoho: kryté dlhopisy	0	0	0	0	60 811 616	60 811 616	60 989 230	60 989 230
060 z čoho: sekuritizácie	0	0	0	0	0	0	0	0
070 z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	542 466 671	542 466 671	533 327 436	533 327 436	3 879 299 090	3 879 299 090	3 856 252 773	3 856 252 773
080 z čoho: emitované finančnými korporáciami	0	0	0	0	143 570 712	117 031 901	142 022 323	116 670 177
090 z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	0	0	0	0	146 714 653	0	147 535 887	0
120 ostatné aktíva	0	0			541 161 045	0		

EU AE2 – Prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere

		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných		Nezaťažené	
		010	z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA	reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo	
			030	040	z čoho EHQLA a HQLA
		010	030	040	060
130	kolaterál prijatý zvereňujúcou inštitúciou	0	0	0	0
140	úvery na požiadanie	0	0	0	0
150	nástroje vlastného imania	0	0	0	0
160	dlhové cenné papiere	0	0	0	0
170	z čoho: kryté dlhopisy	0	0	0	0
180	z čoho: sekuritizácie	0	0	0	0
190	z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	0	0	0	0
200	z čoho: emitované finančnými korporáciami	0	0	0	0
210	z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	0	0	0	0
220	úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie	0	0	0	0
230	iný prijatý kolaterál	0	0	0	0
240	emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie	3 425 409 034	0	0	0
241	emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie			0	0
250	CELKOVÝ PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE	8 935 064 847	542 466 671		

EU AE3 – Zdroje zaťaženia

		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a sekuritizácie
		010	030
010	účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	2 698 522 249	5 509 655 813

EU AE4

a) všeobecné opisné informácie o zaťažení aktív

Zaťaženie aktív predstavuje objem majetku, ktorý banka používa ako zábezpeku v rámci refinančných operácií, derivátových transakcií alebo pri zabezpečení získaných zdrojov financovania. Tieto aktíva nie sú voľne dostupné a slúžia na splnenie povinností voči protistranám či regulátorovi. Nezaťažené aktíva naopak ostávajú k dispozícii na podporu likvidity, plnenie regulačných požiadaviek a ďalšie financovanie.

Zverejnenia v šablónach EU AE1 a EU AE2 poskytujú prehľad o štruktúre a objeme zaťažených a nezaťažených aktív s cieľom zvýšiť transparentnosť hospodárenia banky.

b) opisné informácie o vplyve podnikateľského modelu na zaťaženie aktív a o význame zaťaženia pre obchodný model inštitúcie, ktoré používateľom poskytujú kontext pre zverejňované informácie požadované vo vzoroch EU AE1 a EU AE2.

Podnikateľský model banky, zameraný na stabilné financovanie a konzervatívne riadenie rizík, ovplyvňuje úroveň a štruktúru zaťažovaných aktív. Aktíva sú používané najmä na účely refinancovania, riadenia likvidity a krytia derivátových obchodov. Banka pritom zabezpečuje, aby zostával dostatočný objem nezaťažených aktív vysokej kvality, potrebných na plnenie ukazovateľov LCR a NSFR.

Zaťaženie aktív je dôležitou súčasťou riadenia súvahy, no jej úroveň je udržiavaná v rámci konzervatívnych limitov tak, aby banka zachovala flexibilitu a primeranú dostupnosť likvidných zdrojov.

Článok 444

Zverejňovanie informácií o používaní štandardizovaného prístupu

Inštitúcie, ktoré vypočítavajú svoje hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2, zverejňujú pre každú z tried expozícií uvedených v článku 112 tieto informácie:

a) názvy nominovaných ECAI a ECA a dôvody akýchkoľvek zmien v daných nomináciách za obdobie zverejňovania; (EU CRD)

Pre výpočet podľa štandardizovaného prístupu využíva materská spoločnosť externé ratingy nominovaných ratingových agentúr Standard and Poor's a Moody's.

b) triedy expozícií, pre ktoré sa používajú ECAI a ECA; (EU CRD)

1. expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám
2. expozície voči subjektom verejného sektora
3. expozície voči podnikateľským subjektom

c) opis postupu, ktorý sa používa na prenos ratingového hodnotenia emitenta a emisie na položky, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe; (EU CRD)

Prenos ratingov klientov: na dennej báze do aplikačného softvéru, ktorý RBI Group a Tatra banka a.s. používa na kalkuláciu kapitálovej požiadavky materskej spoločnosti.

d) priradenie externého ratingu jednotlivých nominovaných ECAI alebo ECA rizikovým váham, ktoré zodpovedajú stupňom kreditnej kvality, ako sa stanovuje v tretej časti hlavy II kapitole 2, berúc do úvahy, že túto informáciu nie je potrebné zverejniť, ak inštitúcie dodržiavajú postupy štandardného priradenia, ktoré uverejnila EBA; (EU CRD)

Nie je relevantné, banka dodržiava postupy štandardného priradenia.

e) hodnoty expozície a hodnoty expozície po zmiernovaní kreditného rizika priradené jednotlivým stupňom kreditnej kvality, ako sa stanovuje v tretej časti hlave II kapitole 2, podľa triedy expozície, ako aj hodnoty expozície, ktoré sa odpočítali od vlastných zdrojov. –

EU CR4 – Standardizovaný prístup – Účinky expozície voči kreditnému riziku a zmiernovania kreditného rizika (CRM)

Triedy expozícií	Expozície pred uplatnením CCF a pred CRM		Expozície po uplatnení CCF a po CRM		RWEA a hustota RWEA	
	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	RWEA	Hustota RWEA (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Ústredné vlády alebo centrálné banky	5 756 796 598	100 137 818	5 756 796 598	0	167 465 864	2.91%
2 Subjekty verejného sektora mimo ústrednej štátnej správy	70 996 026	368 093	70 996 026	119 878	191 093	0.27%
EU 2a Regionálne vlády alebo miestne orgány	70 995 989	368 093	70 995 989	119 878	191 086	0.27%
EU 2b Subjekty verejného sektora	37	0	37	0	7	18.92%
3 Multilaterálne rozvojové banky	51 241 279	0	51 241 279	0	0	0.00%
EU 3a Medzinárodné organizácie	0	0	0	0	0	0.00%
4 Inštitúcie	11 592 371	0	11 592 371	0	2 318 474	20.00%
5 Kryté dlhopisy	0	0	0	0	0	0.00%
6 Podnikateľské subjekty	726 369 063	209 297 100	716 570 767	59 339 452	686 106 114	88.43%
6.1 z toho: Špecializované financovanie	7 051 258	9 497 736	7 051 258	3 799 095	9 498 239	87.54%
7 Expozície voči podriadenému dlhu a vlastné imanie	6 137 647	0	6 137 647	0	15 344 119	250.00%
EU 7a Expozície voči podriadenému dlhu	0	0	0	0	0	0.00%
EU 7b Vlastný kapitál	6 137 647	0	6 137 647	0	15 344 119	250.00%
8 Retail	750 381 210	79 014 502	750 381 210	23 791 477	444 091 761	57.36%
9 Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok a expozície ADC	40 129 691	69 000	40 129 691	27 600	20 700 816	51.55%
9.1 Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície, ktoré nie sú IPRE	22 481 803	69 000	22 481 803	27 600	5 641 578	25.06%
9.2 Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície IPRE	307 068	0	307 068	0	460 602	150.00%
9.3 Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície, ktoré nie sú IPRE	7 535 986	0	7 535 986	0	3 766 155	49.98%
9.4 Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície IPRE	8 627 143	0	8 627 143	0	9 065 947	105.09%
9.5 Nadobudnutie, development a výstavba (ADC)	1 177 691	0	1 177 691	0	1 766 534	150.00%
10 Expozície v stave zlyhania	16 995 384	79 785	16 995 384	28 212	19 049 354	111.90%
EU 10a Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	0	0	0	0	0	0.00%
EU 10b Podniky kolektívneho investovania (PKI)	0	0	0	0	0	0.00%
EU 10c Ostatné položky	16 773 617	0	16 773 617	0	16 773 617	100.00%
11 neuplatňujú sa						
12 SPOLU	7 447 412 886	388 966 298	7 437 614 590	83 306 619	1 372 041 212	18.24%

EU CR5 – štandardizovaný prístup

	Triedy expozícií	Riziková váha																				Spolu	z toho bez ratingu																	
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%			250%	370%	400%	1250%	Iné												
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t			u	v	w	x	y	z	aa										
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky	5 306 003 341	0	193 410 212	180 757 587	21 699 977				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 925 480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 756 796 597	0	
2	Subjekty verejného sektora mimo ústrednej štátnej správy	70 160 439	0	0	0	955 466	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	71 115 905	0	
EU 2a	Regionálne vlády alebo miestne orgány	70 160 439	0	0	0	955 429	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	71 115 868	0	
EU 2b	Subjekty verejného sektora	0	0	0	0	37	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37	0		
3	Multilaterálne rozvojové banky	51 241 279	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51 241 279	0	
EU 3a	Medzinárodné organizácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Inštitúcie	0	0	0	0	11 592 371	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 592 371	0	
5	Kryté dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Podnikateľské subjekty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	775 910 216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	775 910 216	0
6.1	z toho: Specializované financovanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 850 352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 850 352	0	
7	Expozície voči podriadenému dlhu a vlastné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 137 648	0	0	0	0	0	0	0	0	6 137 648	0		
EU 7a	Expozície voči podriadenému dlhu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EU 7b	Vlastný kapitál	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
8	Retailové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	1 732 153	0	0	0	0	0	772 440 536	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	774 172 689	0	
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok a expozície ADC	0	0	0	0	20 430 756	0	0	0	0	0	6 837 132	0	331 378	0	391 792	2 446 123	0	198 422	0	7 968 473	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 553 213	0	0	0	40 157 289	0		
9.1	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície, ktoré nie sú IPRE	0	0	0	0	20 430 756	0	0	0	0	0	0	199 661	0	0	1 878 986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 509 403	0		
9.1.1	Neuplatnilo sa rozdelenie úveru	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
9.1.2	Uplatnilo sa rozdelenie úveru (zabezpečené)	0	0	0	0	20 430 756	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 430 756	0		
9.1.3	Uplatnilo sa rozdelenie úveru (nezabezpečené)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	199 661	0	0	1 878 986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 078 647	0	
9.2	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície IPRE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	307 068	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	307 068	0		
9.3	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície, ktoré nie sú IPRE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 837 132	0	131 717	0	0	567 137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 535 986	0		
9.3.1	Neuplatnilo sa rozdelenie úveru	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
9.3.2	Uplatnilo sa rozdelenie úveru (zabezpečené)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 837 132	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 837 132	0		
9.3.3	Uplatnilo sa rozdelenie úveru (nezabezpečené)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	131 717	0	0	567 137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	698 854	0		
9.4	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície IPRE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	391 792	0	0	198 422	0	6 483 716	0	0	0	0	0	0	0	0	1 553 213	0	0	0	0	0	0	8 627 143	0			
9.5	Nadobudnutie, development a výstavba (ADC)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 177 689	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 177 689	0			
10	Expozície v stave zlyhania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 972 078	0	0	0	0	4 051 516	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 023 594	0			
EU 10a	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
EU 10b	Podniky kolektívneho investovania (PKI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
EU 10c	Ostatné položky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 773 617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 773 617	0		
11	neuplatňuje sa																																				0			
EU 11c	SPOLU	5 427 405 059	0	193 410 212	180 757 587	54 678 570	0	0	0	1 732 153	0	6 837 132	0	772 771 914	0	391 792	808 102 034	0	198 422	0	12 019 989	61 063 128	0	0	0	0	0	1 553 213	7 520 921 205	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

EU CCR3 je zverejnený v článku 439 písm. I).

Článok 445

Zverejňovanie informácií o expozícii voči trhovému riziku

Inštitúcie, ktoré vypočítavajú svoje požiadavky na vlastné zdroje v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b) a c), zverejňujú tieto požiadavky osobitne pre každé riziko uvedené v daných ustanoveniach. Okrem toho sa osobitne zverejňuje požiadavka na vlastné zdroje pre špecifické úrokové riziko sekuritizačných pozícií.

EU MR1 – Trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu

		a
		RWEA
	priame produkty	
1	úrokové riziko (všeobecné a špecifické)	6 121 900
2	akciové riziko (všeobecné a špecifické)	0
3	devízové riziko	0
4	komoditné riziko	0
	opcie	
5	zjednodušený prístup	0
6	prístup delta plus	0
7	prístup na základe scenárov	0
8	sekuritizácia (špecifické riziko)	0
9	spolu	6 121 900

Článok 445a

Zverejňovanie informácií o riziku úpravy ocenenia pohľadávky

1. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok, zverejňujú tieto informácie:

a) prehľad svojich postupov na identifikáciu, meranie, hedžing a monitorovanie ich rizika úpravy ocenenia pohľadávok; (EU CVAA)

opis postupov inštitúcie na riadenie rizika úpravy ocenenia pohľadávok vrátane:

- opisu postupov zavedených na identifikáciu, meranie, monitorovanie a kontrolu rizík úpravy ocenenia pohľadávok inštitúcie;

Výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok realizuje materská spoločnosť v súlade s článkom 384 (BACVA) nariadenia CRR3.

Tento výpočet prebieha prostredníctvom interného modelu, za ktorý zodpovedá materská spoločnosť. Na tento účel sa využíva simulačný mechanizmus, ktorý generuje projekcie budúcich hodnôt trhových faktorov. Hodnota CVA/DVA sa stanovuje ako funkcia pravdepodobnosti zlyhania, miery obnovy (recovery rate) a očakávanej expozície pri zlyhaní. Výpočet CVA/DVA sa vykonáva na úrovni protistrany aj na úrovni jednotlivých obchodov.

Finálnu hodnotu požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok poskytuje materská spoločnosť na mesačnej báze.

Monitorovanie limitov pre OTC deriváty, ktoré prideliuje Credit Risk a expozícia je vypočítaná denne na báze PFE.

- opisu ich politik týkajúcich sa hedžingu a zmierňovania rizika a stratégií a postupov monitorovania trvajúcej efektívnosti nástrojov hedžingu.

Tatra banka, a.s. v súčasnosti nevyužíva hedžingové nástroje na zmierňovanie rizika úpravy ocenenia pohľadávok. Riziko úpravy ocenenia pohľadávok banka zmierňuje procesom riadenia kolaterálov. Pre každú protistranu, s ktorou banka obchoduje OTC deriváty je potrebná kolaterálová zmluva.

b) či inštitúcie spĺňajú všetky podmienky stanovené v článku 273a ods. 2; ak sú tieto podmienky splnené, či sa inštitúcie rozhodli vypočítavať požiadavky na vlastné zdroje na pokrytie rizika úpravy ocenenia pohľadávok s použitím zjednodušeného prístupu stanoveného v článku 385; ak sa inštitúcie rozhodli vypočítavať požiadavky na vlastné zdroje na pokrytie rizika úpravy ocenenia pohľadávok s použitím zjednodušeného prístupu, požiadavky na vlastné zdroje na pokrytie rizika úpravy ocenenia pohľadávok v súlade s týmto prístupom; (EU CVAA)

Tatra banka, a.s. na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok uplatňuje základný prístup v súlade s článkom 384 nariadenia CRR3.

c) celkový počet protistrán, pre ktoré sa používa štandardizovaný prístup, v členení podľa druhov protistrán.

Tatra banka, a.s. na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok uplatňuje základný prístup v súlade s článkom 384 nariadenia CRR3.

2. Inštitúcie, ktoré používajú štandardizovaný prístup stanovený v článku 383 na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje na pokrytie rizika úpravy ocenenia pohľadávok, zverejňujú okrem informácií uvedených v odseku 1 tohto článku aj tieto informácie:

Neuplatňuje sa. Tatra banka, a.s. na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok uplatňuje základný prístup v súlade s článkom 384 nariadenia CRR3.

a) štruktúru a organizáciu svojej vnútornej funkcie riadenia rizika úpravy ocenenia pohľadávok a správy a riadenia; (EU CVAB)

- opis štruktúry a organizácie funkcie a správy interného riadenia rizika úpravy ocenenia pohľadávok inštitúcie vrátane opisu rámca riadenia rizík úpravy ocenenia pohľadávok banky.
- opis toho, ako vrcholový manažment zapojený do rámca riadenia rizík úpravy ocenenia pohľadávok.
- prehľad správy rámca riadenia rizík úpravy ocenenia pohľadávok (napr. dokumentácia, nezávislý útvar kontroly, nezávislé preskúmanie, nezávislosť získavania údajov od obchodných línií)

b) svoje celkové požiadavky na vlastné zdroje na pokrytie rizika úpravy ocenenia pohľadávok podľa štandardizovaného prístupu v členení podľa triedy rizika;

EU CVA3 – Riziko úpravy ocenenia pohľadávok podľa štandardizovaného prístupu (SA)

	a	b	EU c
	Požiadavky na vlastné zdroje	Počet protistrán	Pomyselná hodnota hedžingov rizika úpravy ocenenia pohľadávok
Triedy rizika			
1	Úrokové riziko	0	
2	Devízové riziko	0	
3	Riziko referenčného kreditného rozpätia	0	
4	Akciové riziko	0	
5	Komoditné riziko	0	
6	Riziko kreditného rozpätia protistrany	0	
7	Spolu	0	
Druhy transakcií protistrany			
EU 8	Centrálne banky	0	
EU 9	Orgány verejnej správy	0	
EU 10	Úverové inštitúcie	0	
EU 11	Investičné spoločnosti	0	
EU 12	Ostatné finančné korporácie (s výnimkou investičných spoločností)	0	
EU 13	Nefinančné korporácie	0	
EU 14	Spolu	0	
Hedžingy úpravy ocenenia pohľadávok			
EU 15	Swapy na kreditné zlyhanie zmiernujúce kreditné riziko len jednej protistrany		0
EU 16	Indexové CDS		0
EU 17	Iné deriváty klasifikované ako hedžingy rizika úpravy ocenenia pohľadávok		0
EU 18	Spolu		0

c) prehľad prípustných hedžingov použitých v uvedenom výpočte v členení podľa druhu nástroja stanoveného v článku 386 ods. 2.

3. Inštitúcie, ktoré používajú základný prístup stanovený v článku 384 na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje na pokrytie rizika úpravy ocenenia pohľadávok, zverejňujú okrem informácií uvedených v odseku 1 tohto článku tieto informácie:

a) svoje celkové požiadavky na vlastné zdroje na pokrytie rizika úpravy ocenenia pohľadávok podľa základného prístupu a zložky $BACVA^{total}$ a $BACVA^{csr-hedged}$;

Celkové požiadavky na vlastné zdroje na pokrytie rizika úpravy ocenenia pohľadávok k 31.12.2025 podľa základného prístupu zložky:

- $BACVA^{total}$ je 713 710 EUR,
- $BACVA^{csr-hedged}$ je 0 EUR, nakoľko Tatra banka v súčasnosti nedisponuje žiadnymi pozíciami v hedžingových nástrojoch.

EU CVA1 – Riziko úpravy ocenenia pohľadávok podľa zníženého základného prístupu (R-BA)

		a	b
		Zložky požiadaviek na vlastné zdroje	Požiadavky na vlastné zdroje
1	Agregácia systematických zložiek rizika úpravy ocenenia pohľadávok	0	
2	Agregácia idiosynkratických zložiek rizika úpravy ocenenia pohľadávok	0	
3	Spolu		713 710

EU CVA2 – Riziko úpravy ocenenia pohľadávok podľa úplného základného prístupu (F-BA)

		a	EU b
		Požiadavky na vlastné zdroje	Pomyselná hodnota hedžingov rizika úpravy ocenenia pohľadávok
1	BACVA ^{csr-unhedged}	0	
2	BACVA ^{csr-hedged}	0	
3	Spolu	0	
EU 4	Swapy na kreditné zlyhanie zmierňujúce kreditné riziko len jednej protistrany		0
EU 5	Indexové CDS		0
EU 6	Spolu		0

b) prehľad prípustných hedžingov použitých v uvedenom výpočte v členení podľa druhu nástrojov stanovených v článku 386 ods. 3.

Tatra banka, a.s. v súčasnosti nedisponuje žiadnymi pozíciami v hedžingových nástrojoch určených na zmiernenie rizika úpravy ocenenia pohľadávok.

Článok 446

Zverejňovanie informácií o riadení operačného rizika

1. Inštitúcie zverejňujú tieto informácie:

a) hlavné charakteristiky a prvky svojho rámca riadenia operačného rizika (EU ORA);

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných alebo chybných interných postupov, zo zlyhania ľudského faktora a systémov alebo zapríčinené vonkajšími udalosťami okrem iného vrátane právneho rizika, rizika modelu alebo rizika v oblasti informačných a komunikačných technológií. Pod operačné riziko nespadá strategické a reputačné riziko

Cieľom materskej spoločnosti v oblasti operačného rizika je identifikácia, znižovanie, eliminácia a sledovanie operačného rizika v materskej spoločnosti za účelom minimalizácie operačného rizika pri zachovaní konkurencieschopnosti a pozície inovatívneho lídra v bankovom sektore. Materská spoločnosť kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality procesov a opatrení na znižovanie operačných rizík. Základné očakávané ciele vychádzajú z poznania operačných rizík a z celkovej kultúry materskej spoločnosti v oblasti riadenia operačných rizík.

Riadenie operačného rizika sa opiera o model troch obranných línií v rámci ktorých je stanovená primeraná zodpovednosť. Prvou líniou sú organizačné útvary, ktorých obchodné aktivity vytvárajú a vlastnia riziko. Manažéri operačného rizika a pridelení špecialisti operačného rizika sú zodpovední za každodenné riadenie operačného rizika v súlade so zásadami celej skupiny. Druhá línia poskytuje nezávislé hodnotenie operačného rizika, dohľad a pripomienkovanie prvej línie. Pozostáva zo skupinovej a lokálnej komisie riadenia operačného rizika, skupinového a lokálneho CRO (Chief Risk Officer) a skupinovej a lokálnej organizačnej jednotky operačného rizika. Treťou líniou je vnútorný audit, ktorý prehodnocuje účinnosť a vhodnosť všeobecných procesov riadenia operačného rizika.

Operačného riziko je riadené v rámci cyklu riadenia rizika, ktoré zahŕňa identifikáciu, meranie, riadenie a monitorovanie rizika.

Riadenie operačného rizika sa opiera o štyri základné nástroje merania operačného rizika:

Databáza zberu operačných strát umožňuje monitorovanie prípadov operačných strát a poskytuje základ pre zmapovanie operačného rizika v jednotlivých obchodných líniach, procesoch, produktoch ako aj typoch operačného rizika.

KRI (Key Risk Indicator) je miera používaná pri riadení rizík materskej spoločnosti, ktorá naznačuje ako je proces/produkt popisovaný daným KRI rizikový. KRI slúži ako varovný systém na identifikáciu potenciálnych operačných udalostí s negatívnym vplyvom na materskú spoločnosť.

Risk assessment slúži na identifikáciu a kvantifikáciu rizík v materskej spoločnosti. Podstatou Risk assessmentu je hodnotenie rizika založené na subjektívnom odhade výšky potenciálnej straty v určenom časovom horizonte. Výsledkom Risk Assessmentu je identifikácia významných zdrojov operačného rizika, ktorým je materská spoločnosť vystavená.

Scenáre operačného rizika slúžia na popis možných, ale málo pravdepodobných extrémnych udalostí s významným vplyvom na materskú spoločnosť

Požiadavka na vlastné zdroje pre operačné riziko sa počíta na základe Business Indicator Component (BIC), ktorý vychádza z Business Indicator (BI). BI je ukazovateľ objemu podnikania banky a zahŕňa tri hlavné komponenty:

Interest, Leases and Dividends Component (ILDC),

Services Component (SC),

Financial Component (FC).

ILDC (Interest, Leases and Dividends Component) sa počíta ako menšia hodnota z dvoch: buď súčet čistých úrokových výnosov a dividend, alebo 2,25 % z úročených aktív.

SC (Services Component) sa skladá zo súčtu ostatných prevádzkových výnosov, ostatných prevádzkových nákladov, výnosov z poplatkov a provízií a nákladov na poplatky a provízie.

FC (Financial Component) je súčtom komponentov obchodnej a bankovej knihy, pričom každý sa počíta ako trojročný priemer absolútnych hodnôt zisku alebo strát

BI sa určuje ako priemer súčtu hodnôt za posledné tri finančné roky. Na základe BI sa vypočíta BIC pre násobením jednotlivých komponentov príslušným faktorom a predstavuje celkovú kapitálovú požiadavku-

- b) svoju požiadavku na vlastné zdroje pre operačné riziko, ktorá sa rovná zložke ukazovateľa obchodovania v súlade s článkom 313;

EU OR3 – Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko a hodnoty rizikových expozícií

		a
1	Zložka ukazovateľa obchodovania (BIC)	93 830 452
EU 1	Požiadavky na vlastné zdroje (OROF) podľa alternatívneho štandardizovaného prístupu (ASA) podľa článku 314 ods. 4	0
2	<i>Neuplatňuje sa</i>	
3	Minimálne požiadavky na vlastné zdroje požadované pre operačné riziko (OROF)	93 830 452
4	Hodnoty expozície voči operačnému riziku (REA)	1 172 880 655

- c) ukazovateľ obchodovania vypočítaný v súlade s článkom 314 ods. 1 a sumy každej zo zložiek ukazovateľa obchodovania a ich podzložiek za každý z troch rokov relevantných pre výpočet ukazovateľa obchodovania;
- d) hodnotu zníženia ukazovateľa obchodovania za každé vylúčenie z ukazovateľa obchodovania v súlade s článkom 315 ods. 2, ako aj zodpovedajúce odôvodnenia takýchto vylúčení.

EU OR2 – Ukazovateľ, zložky a podzložky obchodovania

		a	b	c	d
	BI a jeho podzložky	T	T-1	T-2	Priemerná hodnota
1	Zložka úrokov, lízingu a dividend (ILDC)				474 545 242
EU 1	ILDC vo vzťahu k jednotlivej inštitúcii/konsolidovanej skupine (okrem subjektov uvedených v článku 314 ods. 3)				474 545 242
1a	Prijmy z úrokov a lízingu	-	-	-	-
1b	Výdavky na úroky a lízingu	-	-	-	-
1c	Celkové aktiva/zložka aktív	-	-	-	-
1d	Prijmy z dividend/dividendová zložka	-	-	-	-
2	Zložka služieb (SC)				295 702 161
2a	Prijmy z poplatkov a provízií	-	-	-	-
2b	Výdavky na poplatky a provízie	-	-	-	-
2c	Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	-	-
2d	Ostatné prevádzkové náklady	-	-	-	-
3	Finančná zložka (FC)				11 673 033
3a	Čistý zisk alebo strata uplatniteľné na obchodnú knihu (TB)	-	-	-	-
3b	Čistý zisk alebo strata uplatniteľné na bankovú knihu (BB)	-	-	-	-
EU 3c	Prístup použitý na určenie hranice TB/BB (PBA alebo účtovný prístup)				Accounting approach
4	Ukazovateľ obchodovania (BI)				781 920 436
5	Zložka ukazovateľa obchodovania (BIC)				93 830 452

Zverejňovanie informácií o BI:

		a
6a	BI bez odpočítania vylúčených odpredaných činností	781920436
6b	Zníženie BI v dôsledku vylúčených odpredaných činností	0
ñ	Vplyv fúzií/nadobudnutí na BI	0

2. Inštitúcie, ktoré vypočítavajú svoje ročné straty z operačného rizika v súlade s článkom 316 ods. 1, zverejňujú okrem informácií uvedených v odseku 1 tohto článku tieto informácie:

a) svoje ročné straty z operačného rizika za každý z posledných 10 finančných rokov vypočítané v súlade s článkom 316 ods. 1;

b) počet výnimočných udalostí operačného rizika a výšku zodpovedajúcich súhrnných čistých strát z operačného rizika, ktoré boli vylúčené z výpočtu ukazovateľa ročných strát z operačného rizika v súlade s článkom 320 ods. 1 za každý z posledných 10 finančných rokov, ako aj zodpovedajúce odôvodnenia týchto vylúčení.

EU OR1 – Straty z operačného rizika

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
	T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	10-ročný priemer
Použitie prahovej hranice 20 000 EUR											
1	Celková výška strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad (bez vylúčení)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Celkový počet strát z operačného rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Celková hodnota vylúčených strát z operačného rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Celkový počet vylúčených udalostí operačného rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Celková výška strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad a po odpočítaní vylúčených strát	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Použitie prahovej hranice 100 000 EUR											
6	Celková výška strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad (bez vylúčení)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Celkový počet strát z operačného rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Celková hodnota vylúčených strát z operačného rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Celkový počet vylúčených udalostí operačného rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Celková výška strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad a po odpočítaní vylúčených strát	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podrobné údaje o výpočte kapitálu na operačné riziko											
11	neuplatňuje sa										
12	neuplatňuje sa										
13	neuplatňuje sa										

Článok 447

Zverejňovanie informácií o kľúčových parametroch

Inštitúcie zverejňujú v tabuľkovej forme tieto kľúčové parametre:

- a) zloženie svojich vlastných zdrojov a svoje podiely rizikového kapitálu vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 2;
- aa) v príslušných prípadoch podiely rizikového kapitálu vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 2 s použitím celkovej hodnoty rizikových expozícií bez spodnej hranice namiesto celkovej hodnoty rizikových expozícií;
- b) celková hodnota rizikových expozícií vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 3 a v príslušných prípadoch celková hodnota rizikových expozícií bez spodnej hranice vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 4;
- c) ak je to uplatniteľné, hodnotu a zloženie dodatočných vlastných zdrojov, ktoré sú inštitúcie povinné držať v súlade s článkom 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ;
- d) požiadavku na kombinovaný vankúš, ktorý sú inštitúcie povinné držať v súlade s hlavou VII kapitolou 4 smernice 2013/36/EÚ;
- e) svoj ukazovateľ finančnej páky a veľkosť celkovej expozície vypočítané podľa článku 429;
- f) vo vzťahu k svojmu ukazovateľu krytia likvidity podľa výpočtu v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1 tieto informácie:
 - i) priemer, prípadne priemery, svojho ukazovateľa krytia likvidity na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií;
 - ii) priemer, prípadne priemery, celkových likvidných aktív, a to po uplatnení príslušných zrážok, zahrnutých do vankúša likvidity v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií;
 - iii) priemery svojich záporných tokov likvidity, kladných tokov likvidity a čistých záporných tokov likvidity vypočítané v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií;
- g) vo vzťahu k svojej požiadavke na čisté stabilné financovanie vypočítané v súlade so šiestou časťou hlavou IV tieto informácie:
 - i) ukazovateľ čistého stabilného financovania ku koncu každého štvrtroku príslušného obdobia zverejňovania informácií;
 - ii) dostupné stabilné financovanie ku koncu každého štvrtroku príslušného obdobia zverejňovania informácií;
 - iii) požadované stabilné financovanie ku koncu každého štvrtroku príslušného obdobia zverejňovania informácií;

EU KM1 – Vzor kľúčových parametrov

	a	b	c	d	e	
	T	T-1	T-2	T-3	T-4	
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 399 625 514	1 333 802 674	1 351 440 466	1 351 056 615	1 299 751 126
2	Kapitál Tier 1	1 499 625 514	1 433 802 674	1 451 440 466	1 451 056 615	1 399 751 126
3	Celkový kapitál	1 613 553 816	1 558 678 147	1 579 307 155	1 587 860 287	1 548 499 866
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	Celková hodnota rizikovej expozície	8 310 574 079	8 130 821 360	7 812 522 821	7 705 506 057	8 104 100 271
4a	Celková riziková expozícia pred uplatnením spodnej hranice	13 104 032 597	12 445 802 026	11 775 123 068	11 300 651 971	-
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	Podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	16.84%	16.40%	17.30%	17.53%	16.04%
5a	Neuplatňuje sa					
5b	Podiel vlastného kapitálu Tier 1 so zreteľom na TREA bez uplatnenia spodnej hranice (%)	16.84%	10.72%	11.48%	11.96%	-
6	Podiel kapitálu Tier 1 (%)	18.04%	17.63%	18.58%	18.83%	17.27%
6a	Neuplatňuje sa					
6b	Podiel kapitálu Tier 1 so zreteľom na TREA bez uplatnenia spodnej hranice (%)	18.04%	11.52%	12.33%	12.84%	-
7	Celkový podiel kapitálu (%)	19.42%	19.17%	20.22%	20.61%	19.11%
7a	Neuplatňuje sa					
7b	Celkový podiel kapitálu so zreteľom na TREA bez uplatnenia spodnej hranice (%)	19.42%	12.52%	13.41%	14.05%	-
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
EU 7d	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
EU 7e	z toho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%
EU 7f	z toho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	1.13%	1.13%	1.13%	1.13%	1.13%
EU 7g	Požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%
Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
8	Vankúš na zachovanie kapitálu (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	1.46%	1.48%	1.46%	1.46%	1.46%
EU 9a	Vankúš na krytie systémového rizika (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	Požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	5.46%	5.48%	5.46%	5.46%	5.46%
EU 11a	Celkové kapitálové požiadavky (%)	14.96%	14.98%	14.96%	14.96%	14.96%
12	Kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	824 408 949	786 250 425	837 502 446	856 081 723	778 804 036
Ukazovateľ finančnej páky						
13	Veľkosť celkovej expozície	24 047 351 111	22 774 931 945	21 822 788 544	21 121 326 536	21 696 058 548
14	Ukazovateľ finančnej páky (%)	6.24%	6.30%	6.65%	6.87%	6.45%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)						
EU 14a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14b	z toho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14c	Celkové požiadavky na ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	0%	0%	0%	0%	0%
Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)						
EU 14d	Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14e	Požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	Vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	4 884 111 887	4 864 238 780	4 856 316 289	4 833 621 950	4 865 300 785
EU 16a	Záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	3 162 566 865	3 023 189 695	2 917 768 864	2 821 631 535	2 684 902 780
EU 16b	Kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	310 676 293	293 805 644	298 268 064	290 811 055	320 804 058
16	Celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 851 890 571	2 729 384 051	2 619 500 801	2 530 820 480	2 364 098 722
17	Ukazovateľ krytia likvidity (%)	171.95%	180.04%	187.60%	193.39%	206.69%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	Celkové dostupné stabilné financovanie	17 190 441 355	16 048 513 471	15 855 606 203	15 406 761 086	15 619 608 549
19	Celkové požadované stabilné financovanie	12 742 988 070	12 354 091 668	11 893 623 072	11 514 641 713	11 313 572 853
20	Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	134.90%	129.90%	133.31%	133.80%	138.06%

h) svoje pomery vlastných zdrojov k oprávneným záväzkom a ich prvky, čitateľa a menovateľa, podľa výpočtu v súlade s článkami 92a a 92b a v členení na úrovni každej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, ak to uplatniteľné.

Tatra banka, a.s. nie je globálne systémovo dôležitá inštitúcia (G-SII). Preto sa na ňu nevzťahuje zverejnenie uvedené v tomto bode.

Článok 448

Zverejňovanie informácií o expozíciách voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú držané v obchodnej knihe

1. Od 28. júna 2021 inštitúcie zverejňujú nasledujúce kvantitatívne a kvalitatívne informácie o rizikách vyplývajúcich z potenciálnych zmien v úrokových sadzbách, ktoré ovplyvňujú ekonomickú hodnotu vlastného imania, ako aj čistý príjem z úrokov zo svojich činností mimo obchodnej knihy podľa článku 84 a článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ:

a) zmeny v ekonomickej hodnote vlastného imania vypočítané podľa šiestich šokových scenárov dohľadu podľa článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ pre súčasné a predchádzajúce obdobie zverejňovania informácií;

EU IRRBB1 Úrokové riziká činností neobchodnej knihy

Šokové scenáre dohľadu	Zmena v ekonomickej hodnote vlastného imania		Zmeny v čistom príjme z úrokov	
	Bežné obdobie	Posledné obdobie	Bežné obdobie	Posledné obdobie
Paralelný nárast	(138 003 420)	(141 158 690)	(27 056 832)	(8 943 241)
Paralelný pokles	162 119 370	178 693 210	(50 427 733)	(45 979 777)
Zostrmenie	(4 176 535)	3 334 728	-	-
Sploštenie	(19 032 560)	(25 387 945)	-	-
Nárast krátkodobých sadzieb	(59 450 047)	(66 639 968)	-	-
Pokles krátkodobých sadzieb	65 635 724	82 946 490	-	-

b) zmeny v čistom príjme z úrokov vypočítané podľa dvoch šokových scenárov dohľadu podľa článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ pre súčasné a predchádzajúce obdobie zverejňovania informácií;

uvedené v písm. a)

c) opis kľúčových modelovacích a parametrických predpokladov iných ako sú tie, ktoré sa uvádzajú v článku 98 ods. 5a písm. b) a c) smernice 2013/36/EÚ, používaných na výpočet zmien v ekonomickej hodnote vlastného imania a v čistom príjme z úrokov požadovaných podľa písmen a) a b) tohto odseku; (EU IRRBBA)

Východiskom pre meranie úrokového rizika je zaradenie jednotlivých pozícií aktív a pasív do časových košov na základe ich úrokovej citlivosti. Zaradenie je vykonávané na základe kontraktuálnych vlastností danej pozície alebo na základe modelu. Modelové zaradenie do časových košov sa používa pre:

1. Úrokovovo administrované produkty bez kontraktuálnej maturity (napr. vklady na požiadanie a povolené prečerpania bežných účtov)
Zaradenie do časových košov je vykonané pomocou metódy replikačného portfólia, ktoré vzniká na základe histórie objemov a sadzieb daného produktu a histórie trhových sadzieb. Replikačné portfólio je výsledkom optimalizácie hodnoty pomeru úrokovej marže daného produktu a volatility tejto marže. Replikačné portfólia sú aktualizované na mesačnej báze.
2. Retailové úvery založené nehnuteľnosťou a retailové spotrebné úvery.
Pre účely výpočtu zmeny úrokových príjmov banky je kontraktuálna maturita úverov upravená o predčasné splatenia. Ako mieru predčasných splatení používa banka priemer predčasných splatení počas 12 mesiacov, pre retailové úvery založené nehnuteľnosťou banka používa priemer z dlhodobej histórie (od 11/2013). Priemery sú aktualizované polročne.
3. Retailové terminované vklady.

Pre účely výpočtu zmeny úrokových príjmov banky je kontraktálna maturita terminovaných vkladov upravená o predčasné výbery. Ako mieru predčasného výberu používa banka priemer predčasných výberov počas 12 mesiacov. Priemery sú aktualizované polročne.

d) vysvetlenie významnosti mier rizika zverejnených podľa písmen a) a b) tohto odseku a akýchkoľvek významných zmien týchto mier rizika od predchádzajúceho referenčného dátumu zverejnenia informácií; (EU IRRBBA)

Scenár generujúci najväčšiu negatívnu zmenu ekonomickej hodnoty vlastného imania (Paralelný nárast) predstavuje 10% z T1 kapitálu. Šokový scenár použitý pri výpočte zmien v čistom príjme z úrokov generujúci najväčšiu negatívnu zmenu (Paralelný pokles) predstavuje 3% z vlastných zdrojov.

e) opis toho, ako inštitúcie definujú, merajú, zmierňujú a riadia úrokové riziká svojich činností neobchodnej knihy na účely preskúmania príslušnými orgánmi v súlade s článkom 84 smernice 2013/36/EÚ, vrátane (EU IRRBBA):

Materská spoločnosť kontroluje a riadi expozície voči úrokovému riziku samostatne za bankovú a obchodnú knihu. Úroková pozícia materskej spoločnosti vychádza z časového nesúladu úrokovvej citlivosti bankových aktív a pasív. Povaha úrokového rizika vyplýva najmä z typickej činnosti materskej spoločnosti - poskytovania úverov s rôznou dobou fixácie úrokovvej sadzby, a zároveň rôznej doby úrokovvej splatnosti vkladov klientov. Následne pohyby v trhových úrokových sadzbách spôsobujú zmeny v úrokových výnosoch i nákladoch, a tak ovplyvňujú hospodársky výsledok banky.

i) opisu špecifických mier rizika, ktoré inštitúcie používajú na hodnotenie zmien v ekonomickej hodnote vlastného imania a v ich čistom príjme z úrokov; (EU IRRBBA)

Okrem stresových scenárov používaných na výpočet zmeny ekonomickej hodnoty vlastného imania používa banka na meranie úrokového rizika metódu citlivosti na posun úrokových sadzieb o definovaný počet bazických bodov (BPV) a VaR simulácie. Pre obe metódy existuje systém limitov, ktoré sú v prípade prvej metódy stanovené pre každé časové pásmo a pre každú relevantnú menu, v prípade druhej metódy sú limity nastavené pre jednotlivé trhové riziká. Tieto limity sú prehodnocované minimálne raz ročne.

Spolu so zmenou čistých úrokových príjmov počíta banka aj zmenu precenenia úrokovvej citlivých pozícií za použitia rovnakých šokových scenárov.

ii) opisu kľúčových modelovacích a parametrických predpokladov používaných v interných systémoch merania inštitúcií, ktoré by sa líšili od spoločných modelovacích a parametrických predpokladov uvedených v článku 98 ods. 5a smernice 2013/36/EÚ na účely výpočtu zmien v ekonomickej hodnote vlastného imania a v čistom príjme z úrokov vrátane zdôvodnenia daných odlišností; (EU IRRBBA)

Modelovacie a parametrické predpoklady sa zhodujú s predpokladmi uvedenými v bode c).

iii) opisu šokových scenárov úrokových sadzieb, ktoré inštitúcie používajú na odhad daného úrokového rizika; (EU IRRBBA)

Banka používa 6 scenárov zmeny úrokových sadzieb, tak ako sú definované v EBA GL 2022/14

1. Paralelný posun krivky nahor (PARALLEL UP)
2. Paralelný posun krivky nadol (PARALLEL DOWN)
3. Posun krivky nahor na krátkych tenoroch (SHORT UP)
4. Posun krivky nadol na krátkych tenoroch (SHORT DOWN)
5. Posun krivky nadol na krátkych tenoroch, posun krivky nahor na dlhých tenoroch (STEEPENING)
6. Posun krivky nahor na krátkych tenoroch, posun krivky nadol na dlhých tenoroch (FLATTENING)

iv) uznanie účinku hedžingov proti daným úrokovým rizikám vrátane interných hedžingov, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 106 ods. 3; (EU IRRBBA)

Jedným z nástrojov zmierňovania úrokového rizika v banke je hedge accounting. Výhodou použitia hedge accountingu na hedging pozície je významné zníženie volatility ziskov a strát banky v ľubovoľnom účtovnom roku. Banka používa na zmieňovanie úrokového rizika Cash flow hedge a Fair value hedge (mikro aj portfólio).

v) prehľadu frekvencie hodnotenia daných úrokových rizík; (EU IRRBBA)

Zmeny v ekonomickej hodnote vlastného imania sú sledované a vyhodnocované na dennej báze, zmeny v čistom príjme úrokov sú počítané na mesačnej báze.

f) opis celkového riadenia rizík a stratégií zmierňovania pre uvedené riziká; (EU IRRBBA)

Banka riadi úrokové riziko tak, aby dodržiavala regulatórne a interné limity a zároveň, aby bola v súlade s business stratégiou, ktorej cieľ je limitovať P&L volatilitu vyplývajúcu z pohybov úrokových sadzieb. Medzi nástroje riadenia úrokovej pozície patrí hedžing pomocou investovaných dlhopisov a vydaných dlhopisov alebo pomocou derivátov, medzi ktoré patrí aj hedge accounting z časti e) iv). Oddelenie Treasury pripravuje Stratégiu úrokového rizika na ročnej báze a následne ju schvaľuje ALCO a Predstavenstvo Banky.

g) priemernú a najdlhšiu splatnosť do precenenia priradenú vkladom splatným na požiadanie. (EU IRRBBA)

Priemerná splatnosť	Najdlhšia splatnosť
2.93Y	10Y
Priemerná splatnosť	Najdlhšia splatnosť
2.93Y	10Y

Všetky iné relevantné informácie, pokiaľ ide o miery IRRBB zverejnené vo vzore EU IRRBB1 (nepovinné) (EU IRRBBA)

2. Odchylné od odseku 1 tohto článku sa požiadavky stanovené v odseku 1 písm. c) a v odseku 1 písm. e) bodoch i) až iv) tohto článku neuplatňujú na inštitúcie, ktoré používajú štandardizovanú metodiku alebo zjednodušenú štandardizovanú metodiku podľa článku 84 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ. (EU IRRBBA)

Článok 449

Zverejňovanie informácií o expozíciách voči sekuritizačným pozíciám

Inštitúcie, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 alebo požiadavky na vlastné zdroje v súlade s článkom 337 alebo článkom 338, zverejňujú samostatne pre svoje činnosti obchodnej knihy a činnosti neobchodnej knihy tieto informácie:

- a) opis svojich sekuritizačných a resekuritizačných činností vrátane svojich cieľov riadenia rizík a investičných cieľov v súvislosti s uvedenými činnosťami, ich úlohu v sekuritizačných a resekuritizačných transakciách, informáciu o tom, či používajú jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu (STS), ako sa vymedzuje v článku 242 bode 10, a rozsah, v akom používajú sekuritizačné transakcie na prenos kreditného rizika sekuritizovaných expozícií voči tretím stranám, v uplatniteľnom prípade aj so samostatným opisom ich politiky presunu rizika pri syntetickej sekuritizácii; (EU-SECA)

Od septembra 2013 materská spoločnosť poskytuje úvery v rámci programu Európskeho investičného fondu JEREMIE, ktorý má charakter syntetickej sekuritizácie. V decembri 2013 materská spoločnosť dostala v súvislosti s uvedeným programom predchádzajúci súhlas NBS na zmenu prístupu interných ratingov a vytvorenie novej triedy „expozície voči majetku, ktorý je predmetom sekuritizácie“ a s tým súvisiacu zmenu metódy výpočtu rizika.

Cieľom materskej spoločnosti je sprístupnenie úverov klientom, ktorí sa kvalifikujú v rámci programu JEREMIE prostredníctvom zníženia rizikových nákladov.

- b) druh rizík, ktorým sú vystavené vo svojich sekuritizačných a resekuritizačných činnostiach podľa úrovne nadriadenosti príslušných sekuritizačných pozícií, s rozlíšením medzi pozíciami v rámci STS a pozíciami mimo STS a: (EU-SECA)

Nie je relevantné pre program JEREMIE.

- i) rizikom ponechaným v transakciách, ktorých sú pôvodcami;
- ii) rizikom vzniknutým v súvislosti s transakciami, ktorých pôvodcami sú tretie strany;

- c) prístupy k výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktoré používajú na svoje sekuritizačné činnosti, vrátane druhov sekuritizačných pozícií, na ktoré sa jednotlivé prístupy uplatňujú, a s rozlíšením medzi pozíciami v rámci STS a pozíciami mimo STS; (EU-SECA)

Materská spoločnosť vypočítava hodnoty rizikovo vážených expozícií použitím prístupu interných ratingov, metódou založenou na vzorci stanovenom orgánom dohľadu.

- d) zoznam účelových jednotiek zaoberajúcich sa sekuritizáciou (SSPE), ktoré patria do niektorej z nasledujúcich kategórií, s opisom ich druhov expozícií voči týmto SSPE vrátane zmlúv o derivátoch (EU-SECA):

Nie je relevantné pre program JEREMIE.

- i) SSPE, ktoré nadobúdajú expozície majúce pôvod v inštitúciách;
- ii) SSPE sponzorované inštitúciami;
- iii) SSPE a iné právne subjekty, pre ktoré inštitúcie poskytujú služby súvisiace so sekuritizáciou, ako je napríklad poradenstvo, obsluha aktív alebo služby správy;
- iv) SSPE zahrnuté do regulačného rozsahu konsolidácie inštitúcií;

- e) zoznam všetkých právnych subjektov, v súvislosti s ktorými inštitúcie zverejnili, že poskytli podporu v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5; (EU-SECA)

Nie je relevantné pre program JEREMIE.

- f) zoznam právnych subjektov, ktoré sú pridružené k inštitúciám a ktoré investujú do sekuritizácií majúcich pôvod v inštitúciách alebo do sekuritizačných pozícií emitovaných SSPE, ktoré sú sponzorované inštitúciami; (EU-SECA)

Nie je relevantné pre program JEREMIE.

- g) súhrn svojich účtovných politík pre sekuritizačnú činnosť, prípadne aj vrátane rozlišovania medzi sekuritizačnými a resekuritizačnými pozíciami; (EU-SECA)

Materská spoločnosť k 31.12.2025 neviduje vo svojom účtovníctve sekuritizáciu, nakoľko program JEREMIE je z účtovného hľadiska považovaný za prijatú garanciu.

- h) názvy ECAI použitých pre sekuritizáciu a druhy expozícií, pre ktoré sú jednotlivé agentúry použité; (EU-SECA)

Nie je relevantné pre program JEREMIE.

- i) prípadne opis prístupu interného hodnotenia, ako sa stanovuje v tretej časti hlavy II kapitole 5, vrátane štruktúry procesu interného hodnotenia a vzťahu medzi interným hodnotením a externými ratingami príslušnej ECAI zverejnených v súlade s písmenom h), kontrolných mechanizmov pre proces interného hodnotenia vrátane diskusie o nezávislosti, zodpovednosti a preskúmania procesu interného hodnotenia, druhov expozícií, na ktoré sa proces interného hodnotenia uplatňuje, a stresových faktorov používaných na určenie úrovni zvýšenia kreditnej kvality; (EU-SECA)

Nie je relevantné pre program JEREMIE.

- j) samostatne za obchodnú knihu a za neobchodnú knihu, účtovnú hodnotu sekuritizačných expozícií vrátane informácií o tom, či inštitúcie previedli významné kreditné riziko v súlade s článkami 244 a 245, pri ktorých inštitúcie konajú ako originátor, sponzor alebo investor, samostatne pre tradičné a syntetické sekuritizácie a pre transakcie v rámci STS a mimo STS a s členením podľa druhu sekuritizácií,

EU-SEC1 – Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe

	a	b	Inštitúcia koná ako originátor				Inštitúcia koná ako sponzor				Inštitúcia koná ako investor			
			Tradičná		Syntetická	Medzisúččet	Tradičná		Syntetická	Medzisúččet	Tradičná		Syntetická	Medzisúččet
			STS	Mimo STS			STS	Mimo STS			STS	Mimo STS		
			z toho SRT	z toho SRT	z toho SRT	z toho SRT	z toho SRT	z toho SRT						
1	Celkové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Retailové (spolu)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na bývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	kreditné karty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	iné retailové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	veľkoobchodné (spolu)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	úvery poskytnuté podnikateľským subjektom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	lízing a pohľadávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	iné veľkoobchodné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

EU-SEC2 – Sekuritizačné expozície v obchodnej knihe

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l												
													Inštitúcia koná ako originátor				Inštitúcia koná ako sponzor				Inštitúcia koná ako investor			
													Tradičná		Syntetická	Medzisúččet	Tradičná		Syntetická	Medzisúččet	Tradičná		Syntetická	Medzisúččet
													STS	Mimo STS			STS	Mimo STS			STS	Mimo STS		
1	Celkové expozície	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
2	Retailové (spolu)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
3	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na bývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
4	kreditné karty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
5	iné retailové expozície	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
6	resekuritizačné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
7	veľkoobchodné (spolu)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
8	úvery poskytnuté podnikateľským subjektom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
9	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na podnikanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
10	lízing a pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
11	iné veľkoobchodné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
12	resekuritizačné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												

k) pre činnosti neobchodnej knihy tieto informácie:

i) celkovú hodnotu sekuritizačných pozícií, ak inštitúcie konajú ako originátor alebo sponzor, a súvisiacich rizikovo vážených aktív a kapitálových požiadaviek podľa regulačných prístupov vrátane expozícií, ktoré sa odpočítajú od vlastných zdrojov alebo ktorým sa priradí riziková váha 1 250 %, rozčlenených na tradičné a syntetické sekuritizácie a na sekuritizačné a resekuritizačné expozície, samostatne pre pozície v rámci STS a pozície mimo STS, a ďalej rozčlenené na zmysluplný počet pásiem rizikových váh alebo pásiem kapitálových požiadaviek a podľa prístupu použitého na výpočet kapitálových požiadaviek,

EU-SEC3 – Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe a súvisiace regulačné kapitálové požiadavky – inštitúcia konajúca ako originátor alebo sponzor

	a	b	c	d	e	f			g			h			i			j			k			l			m			n			o			EU-p	EU-q
						hodnoty expozícií (podľa pásiem RW/odpočtov)				hodnoty expozície (podľa regulačného prístupu)				RWEA (podľa regulačného prístupu)						kapitálová požiadavka po homom ohraničení																	
						≤ 20 % RW	> 20 % až 50 % RW	> 50 % až 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA
1	celkové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	tradičné transakcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	sekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	retailové	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	z čoho STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	veľkoobchodné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	z čoho STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	syntetické transakcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	sekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	retailové podkladové aktívum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	veľkoobchodné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

ii) celkovú hodnotu sekuritizačných pozícií, keď inštitúcie konajú ako investor, a súvisiacich rizikovo vážených aktív a kapitálových požiadaviek podľa regulačných prístupov vrátane expozícií, ktoré sa odpočítajú od vlastných zdrojov alebo ktorým sa priradí riziková váha 1 250 %, rozčlenených na tradičné a syntetické sekuritizácie, na sekuritizačné a resekuritizačné pozície a na pozície v rámci STS a pozície mimo STS, a ďalej rozčlenené na zmysluplný počet pásiem rizikových váh alebo pásiem kapitálových požiadaviek a podľa prístupu použitého na výpočet kapitálových požiadaviek,

EU-SEC4 – Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe a súvisiace regulačné kapitálové požiadavky – inštitúcia konajúca ako investor

	a	b	c	d	e	f				g				h				EU-p	EU-q					
						Hodnoty expozícií (podľa pásiem RW/odpočtov)					Hodnoty expozícií (podľa regulačného prístupu)				RWEA (podľa regulačného prístupu)					Kapitálová požiadavka po hornom ohraničení				
						≤ 20 % RW	> 20 % až 50 % RW	> 50 % až 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA			1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov
1	Celkové expozície	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
2	Tradičná sekuritizácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
3	Sekuritizácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
4	Retailové podkladové aktívum	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
5	z toho STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
6	Veľkoobchodné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
7	z toho STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
8	Resekuritizácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
9	Syntetická sekuritizácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
10	Sekuritizácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
11	Retailové podkladové aktívum	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
12	Veľkoobchodné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
13	Resekuritizácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						

- l) pre expozície sekuritizované inštitúciou hodnotu expozícií v stave zlyhania a hodnotu špecifických úprav kreditného rizika, ktoré inštitúcia vykonala počas daného obdobia, rozčlenené podľa druhu expozícií.

EU-SEC5 – Expozície sekuritizované inštitúciou – expozície v stave zlyhania a špecifické úpravy kreditného rizika

		a	b	c
		expozície sekuritizované inštitúciou – inštitúcia koná ako originátor alebo sponzor		
		nesplatená nominálna hodnota spolu		celková výška špecifických úprav kreditného rizika vykonaných počas obdobia
		z čoho expozície v stave zlyhania		
1	celkové expozície	0	0	0
2	retailové (spolu)	0	0	0
3	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na bývanie	0	0	0
4	kreditné karty	0	0	0
5	iné retailové expozície	0	0	0
6	resekuritizačné	0	0	0
7	veľkoobchodné (spolu)	0	0	0
8	úvery poskytnuté podnikateľským subjektom	0	0	0
9	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na podnikanie	0	0	0
10	lízing a pohľadávky	0	0	0
11	iné veľkoobchodné	0	0	0
12	resekuritizačné	0	0	0

Článok 449a

Zverejňovanie informácií o environmentálnych a sociálnych rizikách a rizikách v oblasti správy a riadenia (ďalej len „riziká ESG“)

1. Inštitúcie zverejňujú informácie o rizikách ESG, pričom rozlišujú medzi environmentálnymi a sociálnymi rizikami a rizikami v oblasti správy a riadenia a fyzickými rizikami a rizikami prechodu pri environmentálnych rizikách.

2. Na účely odseku 1 inštitúcie zverejňujú informácie o rizikách ESG vrátane:

a) celkovej hodnoty expozícií voči subjektom odvetvia fosílnych palív;

b) toho, ako inštitúcie začleňujú identifikované riziká ESG do svojej obchodnej stratégie a procesov, ako aj správy a riadenia a riadenia rizík.

3. EBA vypracuje návrh vykonávacích technických predpisov, v ktorom stanoví jednotné formáty zverejňovania informácií o rizikách ESG, ako sa uvádza v článku 434a, pričom zabezpečí, aby boli v súlade so zásadou proporcionality a zároveň aby sa zamedzilo duplicitne požiadaviek na zverejňovanie informácií, ktoré sú už zavedené v inom príslušnom práve Únie. Uvedené formáty nevyžadujú zverejňovanie nad rámec informácií, o ktorých sa majú podávať správy príslušným orgánom v súlade s článkom 430 ods. 1 písm. h), a predovšetkým zohľadňujú najmä veľkosť a zložitosť inštitúcie a relatívnu expozíciu malých a menej zložitých inštitúcií, na ktoré sa vzťahuje článok 433b, voči rizikám ESG.

Komisii sa udeľuje právomoc prijať vykonávacie technické predpisy uvedené v prvom pododseku tohto odseku v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

Tatra banka, a.s. vydala konsolidovanú Výročnú správu za rok 2025, v rámci ktorej je aj časť "Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti". V tejto časti dokumentu sa odvolávame aj na tento zverejnený dokument, ktorý je možné nájsť na webovej stránke inštitúcie (<https://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/vyrocne-spravy/>). Odkaz na dokument je možné nájsť tu: [https://www.tatrabanka.sk/files/archiv/en/about/economic-results/annual-reports/Annual-report-2025-Informative-PDF-version.pdf - page=347](https://www.tatrabanka.sk/files/archiv/en/about/economic-results/annual-reports/Annual-report-2025-Informative-PDF-version.pdf?page=347).

Tabuľka 1 – Kvalitatívne informácie o environmentálnom riziku

Obchodná stratégia a procesy

a) Obchodná stratégia inštitúcie na integráciu environmentálnych faktorov a rizík pri zohľadnení vplyvu environmentálnych faktorov a rizík na podnikateľské prostredie, obchodný model, stratégiu a finančné plánovanie inštitúcie

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola BP-2 Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami, časť Zásady zodpovedného bankovníctva (PRB) (strana 352);
- kapitola GOV-5 Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (strana 360);
- kapitola SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec (strana 361);
- tabuľka č. 14 Významne riziká (strana 374);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (strana 389);
- kapitola E1-2 Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (strana 395);
- tabuľka č. 24 E1 Zmena klímy – Charakteristika politik (1/2) (strana 397);
- kapitola E1-3 Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy (strana 399);
- kapitola E1-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (strana 403);
- tabuľka č. 42 S1 Vlastná pracovná sila - Charakteristika politik (strana 419);
- kapitola S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (strana 439).

b) Ciele a limity na posúdenie a riešenie environmentálneho rizika v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte a posúdenie výkonnosti na základe týchto cieľov a limitov vrátane výhľadových informácií o navrhovaní obchodnej stratégie a procesov

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- tabuľka č. 6 Ciele TBG súvisiace s udržateľnosťou (strana 364);
- kapitola E1-1 Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy, časť Závazky v oblasti portfólia (strana 386);
- kapitola E1-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (strana 403);
- tabuľka č. 33 Emisie skleníkových plynov (strana 407).

c) Súčasné investičné činnosti a (budúce) investičné ciele zamerané na environmentálne ciele a činnosti zosúladené s taxonómiou EÚ

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola SBM-1: Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec (strana 361).

d) Politiky a postupy týkajúce sa priameho a nepriameho zapojenia nových alebo existujúcich protistrán do svojich stratégií na zmiernenie a zníženie environmentálnych rizík

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- tabuľka č. 19 Nástroje dekarbonizácie (strana 388);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou, časť Analýza významnosti klimatických rizík (strana 389);
- kapitola E1-2 Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (strana 395);
- tabuľka č. 24 E1 Zmena klímy - Charakteristika politík (1/2) (strana 397).

Správa a riadenie

e) Zodpovednosť riadiaceho orgánu za stanovenie rámca rizika, dohľad a riadenie vykonávania cieľov, stratégie a politík v kontexte riadenia environmentálneho rizika vrátane príslušných prenosových kanálov

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov (strana 354);
- kapitola GOV-2 Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú (strana 356).

f) Začlenenie krátkodobých, strednodobých a dlhodobých účinkov environmentálnych faktorov a rizík zo strany riadiaceho orgánu, organizačná štruktúra v rámci obchodných línií, ako aj v rámci funkcií vnútornej kontroly

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola BP-2 Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami (strana 351)
- kapitola GOV-5 Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (strana 360).

g) Začlenenie opatrení na riadenie environmentálnych faktorov a rizík do mechanizmov vnútornej správy a riadenia vrátane úlohy výborov, rozdelenia úloh a zodpovedností a spätnej väzby od riadenia rizika k riadiacemu orgánu vrátane príslušných prenosových kanálov

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-2: Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú (strana 356);
- kapitola GOV-5: Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (strana 360);
- kapitola SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán (strana 365).

h) Lína podávania správ a frekvencia podávania správ v súvislosti s environmentálnym rizikom

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-2: Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú (strana 356);
- kapitola SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán (strana 365).

i) Zosúladenie politiky odmeňovania s cieľmi inštitúcie týkajúcimi sa environmentálnych rizík

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-3 Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov (strana 357);
- tabuľka č. 6 Ciele TBG súvisiace s udržateľnosťou (strana 364);
- tabuľka č. 42 S1 Vlastná pracovná sila - Charakteristika politik, časť RBI riadenie výkonnosti (Performance management) (strana 419).

Riadenie rizika

j) Začlenenie krátkodobých, strednodobých a dlhodobých účinkov environmentálnych faktorov a rizík do rámca rizika

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola BP-2 Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami (strana 351);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (strana 389);
- kapitola ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom (strana 393).

k) Vymedzenie pojmov, metodiky a medzinárodné normy, na ktorých je založený rámec riadenia environmentálneho rizika

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (strana 389);
- kapitola ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom (strana 393);

- tabuľka č. 24 E1 Zmena klímy - Charakteristika politík (1/2) (strana 397);
- tabuľka č. 25 E1 Zmena klímy - Charakteristika politík (2/2) (strana 398).

l) Postupy na identifikáciu, meranie a monitorovanie činností a expozícií ,(a prípadne kolaterálu) citlivých na environmentálne riziká vrátane príslušných prenosových kanálov

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom (strana 367);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (strana 389);
- kapitola E1-1 Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy (strana 386);
- tabuľka č. 22 E1 Zmena klímy - Významné vplyvy, riziká a príležitosti (strana 392).

m) Činnosti, prísluby a expozície, ktoré prispievajú k zmierňovaniu environmentálnych rizík

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola E1-2 Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (strana 395);
- tabuľka č. 24 E1 Zmena klímy – Charakteristika politík (1/2) (strana 397);
- kapitola E1-3 Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy (strana 399);
- kapitola E1-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (strana 403).

n) Zavedenie nástrojov na identifikáciu, meranie a riadenie environmentálnych rizík

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom (strana 367);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (strana 389);
- kapitola E1-1 Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy (strana 386).

o) Výsledky a výstupy zavedených nástrojov rizika a odhadovaný vplyv environmentálneho rizika na profil kapitálového rizika a rizika likvidity

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-5: Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (strana 360);
- kapitola IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí (strana 375);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (strana 389);

- kapitola ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom (strana 393).

p) Dostupnosť, kvalita a presnosť údajov a úsilie o zlepšenie týchto aspektov

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola E1-6 Hrubé emisie scope 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov (strana 406).

q) Opis limitov environmentálnych rizík (ako hnacích faktorov prudenciálnych rizík), ktoré sú stanovené a ktorých prekročenie spúšťa eskaláciu a vylúčenie

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola E1-2 Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (strana 395);
- tabuľka č. 24 E1 Zmena klímy - Charakteristika politík (1/2) (strana 397).

Úverová politika banky definuje limity a ciele pre rizikovo relevantné kategórie kreditného rizika, t.j. aj v oblasti, kde ESG pôsobí ako ich hnacia sila. Táto politika obsahuje aj postupy v prípade prekročenia limitov a spôsob riešenia takejto situácie. Je spoločný pre všetky prípady v oblasti kreditného rizika.

r) Opis prepojenia (prenosové kanály) medzi environmentálnymi rizikami s kreditným rizikom, rizikom likvidity a financovania, trhovým rizikom, operačným rizikom a rizikom poškodenia dobrého mena v rámci riadenia rizika

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (strana 389).

Tabuľka 2 – Kvalitatívne informácie o sociálnom riziku

Obchodná stratégia a procesy

a) Úprava obchodnej stratégie inštitúcie s cieľom integrovať sociálne faktory a riziká a zároveň zohľadňovať vplyv sociálneho rizika na podnikateľské prostredie, obchodný model, stratégiu a finančné plánovanie inštitúcie

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- tabuľka č. 14 Významne riziká (strana 374);
- kapitola SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec, časť Downstreamový hodnotový reťazec (klienti) (strana 363);
- tabuľka č. 42 S1 Vlastná pracovná sila - Charakteristika politík (strana 419);
- kapitola S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (strana 422);
- kapitola S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (strana 439);
- kapitola S4-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov (strana 446).

b) Ciele a limity na posúdenie a riešenie sociálneho rizika v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte a posúdenie výkonnosti na základe týchto cieľov a limitov vrátane výhľadových informácií pri navrhovaní obchodnej stratégie a procesov

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec, časť Stratégia udržateľnosti (strana 361);
- kapitola SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec, časť Downstreamový hodnotový reťazec (klienti) (strana 363);
- tabuľka č. 6 Ciele TBG súvisiace s udržateľnosťou (strana 364);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou, časť Analýza významnosti klimatických rizík (strana 389);
- tabuľka č. 24 E1 Zmena klímy - Charakteristika politík (1/2) (strana 397);
- kapitola S1-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí (strana 426);
- kapitola S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (strana 439);
- kapitola S4-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí (strana 449).

c) Politiky a postupy týkajúce sa priameho a nepriameho zapojenia nových alebo existujúcich protistrán do svojich stratégií na zmiernenie a zníženie sociálne škodlivých činností

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- tabuľka č. 42 S1 Vlastná pracovná sila - Charakteristika politík (strana 419);
- kapitola S1-2 Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi (strana 420);
- kapitola S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (strana 422);
- kapitola S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (strana 439);
- kapitola S4-2 Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi (strana 442);
- kapitola S4-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov (strana 446);
- kapitola G1-3 Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie (strana 458).

Správa a riadenie

d) Zodpovednosť riadiaceho orgánu za stanovenie rámca rizika, dohľad a riadenie vykonávania cieľov, stratégie a politík v kontexte riadenia sociálneho rizika vrátane za prístupy protistrán k:

- i) činnostiam zameraným na komunitu a spoločnosť
- ii) pracovnoprávnym vzťahom a pracovným normám
- iii) ochrane zákazníka a produktovej zodpovednosti
- iv) ľudským právam

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov (strana 354);
- kapitola GOV-2 Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú (strana 356);
- kapitola SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán (strana 365);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou, časť Analýza významnosti klimatických rizík (strana 389);
- kapitola S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily (strana 417);
- kapitola S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (strana 422);
- kapitola S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (strana 439);
- kapitola S4-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov (strana 446);
- kapitola G1-4 Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva (strana 460).

e) Začlenenie opatrení na riadenie sociálnych faktorov a rizík do mechanizmov vnútornej správy a riadenia vrátane úlohy výborov, rozdelenia úloh a zodpovedností a spätnej väzby od riadenia rizika k riadiacemu orgánu

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov (strana 354);
- tabuľka č. 14 Významne riziká (strana 374);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou, časť Analýza významnosti klimatických rizík (strana 389);
- kapitola S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (strana 422);
- kapitola S4-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov (strana 446);
- kapitola G1-4 Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva (strana 460).

f) Lína podávania správ a frekvencia podávania správ v súvislosti so sociálnym rizikom

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola S1-2 Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi (strana 420).

g) Zosúladenie politiky odmeňovania v súlade s cieľmi inštitúcie týkajúcimi sa sociálnych rizík

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-3 Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov (strana 357).

Riadenie rizika

h) Vymedzenie pojmov, metodiky a medzinárodné normy, na ktorých je založený rámec riadenia sociálneho rizika

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola BP-1 Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásení o udržateľnosti (strana 349);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou, časť Analýza významnosti klimatických rizík (strana 389);
- kapitola S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily (strana 417);
- kapitola S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (strana 439).

i) Postupy na identifikáciu, meranie a monitorovanie činností a expozícií (a prípadne kolaterálu) citlivých na sociálne riziká vrátane príslušných prenosových kanálov

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom (strana 367);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (strana 389);
- kapitola E1-1 Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy (strana 386);
- tabuľka č. 22 E1 Zmena klímy - Významné vplyvy, riziká a príležitosti (strana 392).

j) Činnosti, prísluhy a expozície, ktoré prispievajú k zmierňovaniu sociálneho rizika

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec (strana 361);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou, časť Analýza významnosti klimatických rizík (strana 389);
- kapitola S1-2 Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi (strana 420);
- kapitola S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (strana 422);
- kapitola S4-2 Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi (strana 442);
- kapitola S4-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov (strana 446);
- kapitola G1-3 Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie (strana 458);
- kapitola G1-4 Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva (strana 460).

k) Zavedenie nástrojov na identifikáciu, meranie a riadenie sociálneho rizika

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou, časť Analýza významnosti klimatických rizík (strana 389);
- kapitola S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaní významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (strana 422);
- kapitola S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (strana 439);
- kapitola S4-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaní významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov (strana 446);
- kapitola G1-3 Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie (strana 458);
- kapitola G1-4 Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva (strana 460).

l) Opis stanovenia limitov sociálneho rizika a prípadov, ktoré vyvolávajú eskaláciu a vylúčenie v prípade porušenia týchto limitov

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí (strana 375);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou, časť Analýza významnosti klimatických rizík (strana 389);
- kapitola G1-3 Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie (strana 458).

Úverová politika banky definuje limity (S-score) a ciele pre rizikovo relevantné kategórie kreditného rizika, t.j. aj v oblasti, kde ESG pôsobí ako ich hnacia sila. Táto politika obsahuje aj postupy v prípade prekročenia limitov a spôsob riešenia takejto situácie. Je spoločý pre všetky prípady v oblasti kreditného rizika.

m) Opis prepojenia (prenosové kanály) medzi sociálnymi rizikami s kreditným rizikom, rizikom likvidity a financovania, trhovým rizikom, operačným rizikom a rizikom poškodenia dobrého mena v rámci riadenia rizika

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola G1-3 Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie (strana 458);
- kapitola G1-4 Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva (strana 460));
- tabuľka č. 24 E1 Zmena klímy - Charakteristika politík (1/2) (strana 397).

Tabuľka 3 – Kvalitatívne informácie o riziku správneho dosahu

Správa a riadenie

a) Začlenenie výkonnosti riadenia protistrany do mechanizmov riadenia zo strany inštitúcie vrátane výborov najvyššieho riadiaceho orgánu a výborov zodpovedných za rozhodovanie o hospodárskych, environmentálnych a sociálnych otázkach

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov (strana 354);
- kapitola G1 Obchodné správanie (strana 452).

b) Zohľadnenie úlohy najvyššieho riadiaceho orgánu protistrany inštitúciou pri vykazovaní nefinančných informácií

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov (strana 354);
- kapitola GOV-2: Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú (strana 356);
- kapitola GOV-5 Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (strana 360);
- tabuľka č. 14 Významne riziká (strana 374).

c) Začlenenie výkonnosti riadenia protistrany do mechanizmov riadenia zo strany inštitúcie, a to vrátane týchto aspektov:

- i) etické hľadiská
- ii) stratégia a riadenie rizík
- iii) inkluzívnosť
- iv) transparentnosť
- v) riešenie konfliktov záujmov
- vi) interná komunikácia o vážnych obavách

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-5 Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (strana 360);
- kapitola SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec (strana 361);
- kapitola SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán (strana 365);
- kapitola ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom (strana 393);
- tabuľka č. 14 Významne riziká (strana 374);
- tabuľka č. 42 S1 Vlastná pracovná sila - Charakteristika politík (strana 419);
- kapitola S1-2 Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi (strana 420);

- kapitola S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (strana 422);
- kapitola G1 Obchodné správanie (strana 452);
- kapitola G1-4 Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva (strana 460).

Riadenie rizika

d) Začlenenie výkonnosti riadenia protistrán v oblasti mechanizmov riadenia rizík zo strany inštitúcie, s ohľadom na:

- i) etické hľadiská
- ii) stratégiu a riadenie rizík
- iii) inkluzívnosť
- iv) transparentnosť
- v) riešenie konfliktov záujmov
- vi) interná komunikácia o vážnych obavách

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-5 Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (strana 360);
- kapitola SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec (strana 361);
- tabuľka č. 42 S1 Vlastná pracovná sila - Charakteristika politik (strana 419);
- kapitola S1-2 Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi (strana 420);
- kapitola S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (strana 422);
- kapitola G1 Obchodné správanie (strana 452);
- kapitola G1-4 Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva (strana 460).

Vzor 1: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy; kreditná kvalita expozícií podľa sektorov, emisie a zostatkové splatnosti

Sektor/Subsektor	a				b				c				d				e				f				g				h				i				j				k				l				m				n				o				p			
	Hrubá účtovná hodnota (v mil. EUR)																Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy (v mil. EUR)								Financované emisie skleníkových plynov (rozah 1, rozah 2 a rozah 3 emisie protistrany (v tonách ekvivalentu CO2))				emisie skleníkových plynov (špecif. 1; percento hrubej účtovnej hodnoty portfólia odvodené zo správ o jednotlivých spoločnostiach)				<= 5 rokov				> 5 rokov <= 10 rokov				> 10 rokov <= 20 rokov				> 20 rokov				vážená priemerná splatnosť															
	z toho expozície voči spoločnostiam nylúčeným z referenčných hodnôt EÚ pre investície v súlade s Parížskou dohodou podľa článku 12 ods. 1 písm. d) a) g) a článku 12 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2020/1818				z toho environmentálne udržiateľné (CCM)				z toho expozície etapy 2				z toho problémové expozície				z toho expozície etapy 2				z toho problémové expozície				z toho emisie financované z rozsahu 3																																							
1	Expozície voči sektorom, ktoré výrazne prispievajú k zmene klímy *																5 577,13	58,23	72,95	927,89	91,44	196,14	129,90	155,07	1 692 968,00	990 794,00	0,11	5 128,02	430,87	18,15	0,09	3,00																																
2	A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov																327,46	0,00	0,00	55,42	3,33	14,59	11,31	12,03	179 264,00	48 387,00	0,11	252,64	71,93	2,89	0,00	4,00																																
3	B - Ťažba a ťažba																2,91	0,00	0,00	0,76	0,01	0,06	0,04	0,00	499,00	274,00	0,00	2,30	0,01	0,00	0,00	3,00																																
4	B05 - Ťažba uhľu a lignitu																0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14,00	8,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00																																
5	B06 - Ťažba ropy a zemného plynu																0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00																																
6	B07 - Ťažba kovových rúd																0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00																																
7	B08 - Iná Ťažba a dobývanie																2,27	0,00	0,00	0,76	0,01	0,06	0,04	0,00	484,00	266,00	0,00	2,26	0,01	0,00	0,00	3,00																																
8	B09 - Pomocné činnosti pri Ťažbe																0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00																																
9	C - Priemyselná výroba																906,80	0,00	2,93	287,81	26,51	132,01	124,44	153,35	487 167,00	330 984,00	0,21	848,89	56,89	1,02	0,01	2,00																																
10	C10 - Výroba potravín																67,33	0,00	0,00	14,43	1,08	11,36	10,36	10,80	71 879,00	25 279,00	0,06	61,24	5,88	0,20	0,01	4,00																																
11	C11 - Výroba nápojov																24,85	0,00	0,00	1,87	0,22	0,32	0,07	0,18	15 323,00	13 466,00	0,01	24,69	0,16	0,00	0,00	1,00																																
12	C12 - Výroba tabakových výrobkov																0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00																																
13	C13 - Výroba textílu																2,73	0,00	0,00	1,23	0,05	0,09	0,04	0,03	3 667,00	1 001,00	0,00	2,71	0,02	0,00	0,00	4,00																																
14	C14 - Výroba odevov																3,63	0,00	0,00	2,65	0,26	0,36	0,15	0,21	514,00	420,00	0,00	3,18	0,37	0,08	0,00	5,00																																
15	C15 - Výroba kade a kašiených výrobkov																1,77	0,00	0,00	1,26	0,08	0,12	0,04	0,06	803,00	575,00	0,00	1,77	0,00	0,00	0,00	2,00																																
16	C16 - Dreárska a kovárska výroba, okrem nábytku; výroba predmetov zo sliviny a priteného materiálu																24,98	0,00	0,00	4,48	13,14	5,77	10,15	15,50	6 655,00	2 377,00	0,00	23,95	0,94	0,08	0,00	3,00																																
17	C17 - Výroba kade a kašiených výrobkov																23,68	0,00	0,00	8,34	0,01	0,42	0,23	0,00	15 419,00	12 900,00	0,38	19,28	4,39	0,01	0,00	4,00																																
18	C18 - Ťažba reprodukcia zariadení a médií																11,19	0,00	0,00	1,67	0,21	0,19	0,04	0,11	5 929,00	5 424,00	0,39	10,66	0,54	0,00	0,00	4,00																																
19	C19 - Výroba koks a rafinovaných ropných produktov																57,76	0,00	0,00	13,99	0,01	0,22	0,14	0,01	120 704,00	101 036,00	1,00	57,76	0,00	0,00	0,00	0,00																																
20	C20 - Výroba chemikáli a chemických výrobkov																47,41	0,00	0,00	11,01	0,01	0,12	0,04	0,01	30 601,00	9 701,00	0,32	31,08	16,33	0,00	0,00	3,00																																
21	C21 - Výroba základných farmaceutických výrobkov a farmaceutických prípravkov																21,04	0,00	0,00	0,16	0,01	0,05	0,01	0,01	2 334,00	1 542,00	0,31	21,03	0,00	0,00	0,00	2,00																																
22	C22 - Výroba výrobkov z gumy																58,28	0,00	0,00	31,79	0,50	2,00	1,51	0,38	19 723,00	15 258,00	0,04	55,91	2,32	0,05	0,00	3,00																																
23	C23 - Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov																23,91	0,00	0,00	4,43	0,43	0,84	0,51	0,21	5 566,00	4 476,00	0,15	23,63	0,28	0,00	0,00	2,00																																
24	C24 - Výroba a spracovanie kovov																41,90	0,00	0,00	17,39	0,04	0,87	0,65	0,02	32 955,00	18 364,00	0,17	40,37	1,53	0,00	0,00	2,00																																
25	C25 - Výroba kovových konštrukcií, okrem strojov a zariadení																64,31	0,00	0,00	11,21	1,53	1,73	1,31	1,10	16 739,00	12 819,00	0,02	57,45	6,48	0,35	0,00	4,00																																
26	C26 - Výroba počítačových, elektronických a optických výrobkov																29,67	0,00	0,00	0,84	0,02	0,09	0,01	0,01	6 619,00	5 215,00	0,51	29,64	0,03	0,00	0,00	1,00																																
27	C27 - Výroba elektrických zariadení																31,65	0,00	0,00	11,58	1,55	4,04	2,45	1,53	6 255,00	5 409,00	0,00	27,72	3,92	0,00	0,00	4,00																																
28	C28 - Výroba strojov a zariadení i. n.																34,87	0,00	0,00	3,66	0,18	0,35	0,07	0,16	11 492,00	10 069,00	0,07	32,73	2,14	0,00	0,00	3,00																																
29	C29 - Výroba motorových vozidiel, návesov a prívesov																170,35	0,00	2,93	147,51	0,04	7,46	7,30	0,03	82 311,00	60 320,00	0,35	161,11	9,12	0,12	0,00	2,00																																
30	C30 - Výroba ostatných dopravných prostriedkov																89,42	0,00	0,00	6,66	0,05	4,71	0,00	0,00	23 271,00	19 583,00	0,00	99,42	0,00	0,00	0,00	1,00																																
31	C31 - Výroba nábytku																7,92	0,00	0,00	3,44	0,09	0,33	0,21	0,09	1 326,00	968,00	0,00	7,43	0,47	0,02	0,00	4,00																																
32	C32 - Ostatná výroba																34,55	0,00	0,00	3,13	0,23	0,27	0,04	0,00	3 006,00	1 902,00	0,00	33,55	1,00	0,00	0,00	2,00																																
33	C33 - Oprava a inštalácia strojov a prístrojov																23,62	0,00	0,00	1,58	0,16	0,29	0,04	0,12	4 077,00	2 879,00	0,00	22,58	0,97	0,07	0,00	3,00																																
34	D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu																371,87	58,23	70,00	1,50	0,45	0,75	0,02	0,00	198 326,00	63 018,00	0,25	319,51	52,36	0,01	0,00	3,00																																
35	D35.1 - Výroba elektrickej energie, prenos a rozvod																218,01	58,23	70,00	0,65	0,45	0,21	0,00	0,00	118 956,00	37 078,00	0,30	169,47	48,54	0,01	0,00	4,00																																
36	D35.11 - Výroba elektriny																203,62	58,23	70,00	0,05	0,45	0,16	0,00	0,00	66 929,00	24 743,00	0,32	155,20	48,42	0,01	0,00	5,00																																
37	D35.2 - Výroba plynu, rozvod plynových palív potrubím																104,84	0,00	0,00	0,06	0,00	0,02	0,00	0,00	69 985,00	20 907,00	0,14	104,57	0,27	0,00	0,00	0,00																																
38	D35.3 - Dodávka pary a rozvod studeného vzduchu																49,02	0,00	0,00	0,79	0,00	0,52	0,00	0,00	9 384,00	5 033,00	0,39	45,47	3,54	0,00	0,00	5,00																																
39	E - Zásobovanie vodou, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov																91,68	0,00	0,00	1,63	2,02	1,67	0,07	1,38	17 628,00	10 551,00	0,00	81,00	10,49	0,18	0,00	3,00																																
40	F - Stavebníctvo																622,42	0,00	0,00	146,34	9,77	12,17	11,71	11,16	65 319,00	58 045,00	0,03	607,46	12,72	2,23	0,01	3,00																																
41	F41 - Výstavba budov																418,03	0,00	0,00	46,50	1,93	3,45	7,23	11,85	25 760,00	23 724,00	0,05	413,81	3,00	1,22	0,00	2,00																																
42	F42 - Stavebné inžinierstvo																38,56	0,00	0,00	14,10	0,33	0,48	0,28	0,12	10 923,00	9 513,00	0,06	36,51	2,00	0,00	0,00	2,00																																
43	F43 - Špecializované stavebné práce																165,83	0,00	0,00	85,74	7,51	8,25	7,64	15,10	28 636,00	24 807,00	0,00	157,13	7,67	1,01	0,01	4,00																																
44	G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov																193,66	0,00	0,02	166,69	22,37	123,39	13,96	17,24	572 054,00	389 207,00	0,16	898,85	50,50	3,31	0,00	2,00																																
45	H - Doprava a skladovanie																554,31	0,00	0,00	131,91	11,68	13,45	13,90	18,48	126 037,00	73 381,00	0,12	468,92	85,08	0,31	0,00	4,00																																
46	H49 - Pozemná doprava a doprava potrubím																461,54	0,00	0,00	220,02	20,20	11,68	12,57	17,31	101 934,00	58 820,00	0,14	379,23	82,12	0,19	0,00	4,00																																
47	H50 - Vozňový transport																0,85	0,00	0,00	0,16	0,00	0,00	0,00	0,00	276,00	163,00	0,00	0,83	0,02	0,00	0,00	4,00																																
48	H51 - Vodná doprava																0,45	0,00	0,00	0,40	0,00	0,02	0,01	0,00	3,00	2,00	0,00	0,43	0,02	0,00	0,00	4,00																																
49	H52 - Skladové a pomocné činnosti v doprave																60,92	0,00	0,00	8,02	1,17	1,27	0,25	0,92	19 908,00	11 805,00	0,05	58,00	2,80	0,00	0,00	3,00																																
50	H53 - Poštové služby a služby kurierov																30,55	0,00	0,00	3,32	0,31	0,48	0,25	0,25	3 916,00	2 591,00	0,00	30,43	0,12	0,00	0,00	1,00																																
51	I - Ubytovanie a stravovanie i služby																88,57	0,00	0,00	34,82	2,58	3,19	11,88	12,11	10 516,00	7 272,00	0,00	77,77	10,17	0,63	0,00	4,00																																
52	L - Činnosť v oblasti nehnuteľnosti																1 659,05	0,00	0,00	101,02	12,72	14,86	11,33	11,41	36 160,00	9 675,00	0,01	1 570,88	80,71	7,58	0,07	3,00																																
53	Expozície voči iným sektorom ako tým, ktoré výrazne prispievajú k zmene klímy *																1 595,49	16,68	44,69	157,51	19,24	123,51	13,57	12,09	-	-	0,00	1 491,88	159,69	4,52	0,00	3,00																																
54	K - Finančné a poisťovnícke činnosti																71,92	0,00	0,00	0,32	0,12	0,32	0,03	0,00	-	-	0,00	66,60	5,32	0,00	0,00	3,00																																
55	Expozície voči iným sektorom (NACE), M - U)																																																															

Vzor 2: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku – energetická efektívnosť kolaterálu

Sektor protistrany	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	celková hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)															
	úroveň energetickej efektívnosti (hodnotenie EP v kWh/m ² kolaterálu)						úroveň energetickej efektívnosti (energetický certifikát kolaterálu)							Kolaterál bez energetického certifikátu		
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G			
1 Územie EÚ spolu	11 056.89	3 608.37	3 009.03	1 080.23	365.00	716.41	1 019.05	975.49	2 729.18	230.46	30.30	8.85	4.93	7.86	7 069.81	0.8167
2 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	3 544.39	942.68	934.31	146.23	109.84	28.93	136.68	581.44	878.23	27.19	4.94	0.28	0.45	0.00	2 051.84	0.3749
3 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	7 512.50	2 665.69	2 074.72	934.00	255.16	687.48	882.37	394.06	1 850.94	203.27	25.36	8.57	4.47	7.86	5 017.97	0.9973
4 z toho kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0000
5 z toho odhadovaná úroveň energetickej efektívnosti (hodnotenie EP v kWh/m ² kolaterálu)	8 260.67	3 003.27	2 261.37	963.37	297.50	716.11	1 019.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 773.67	1.0000
6 Územie mimo EÚ spolu	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0000
7 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0000
8 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0000
9 z toho kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0000
10 z toho odhadovaná úroveň energetickej efektívnosti (hodnotenie EP v kWh/m ² kolaterálu)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00								0.00	0.0000

Vzor 3: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: metrika zosúladenia

a	b	c	d	e	f	g	
sektor	sektory NACE (minimálne)	hrubá účtovná hodnota portfólia (v mil. EUR)	metrika zosúladenia**	referenčný rok	stav dosahovania cieľov IEA NZE2050 v %***	cieľ (referenčný rok + 3 roky)	
1	energetika	0150, 1105, 2651, 2711, 3511, 3513, 3514, 3522, 3523, 3530, 4322, 4399, 4673, 4690, 4764, 4950, 5210, 6820, 6920, 7010, 7022, 7112, 7490, 8211, 8299, 9700	514.69	460.0 kg CO ₂ / MWh	2022	87.00	357.25
2	spaľovanie fosílnych palív	0520, 4671	1.25	85.5 kg CO ₂ e/GJ	2022	4.00	85.79
3		1920	31.63	62.8 kg CO ₂ e/GJ	2022	1.00	59.39
4	automobilový priemysel	2561, 2910, 2920, 2932, 4511, 4531, 4676, 4690, 4799, 7112, 7120, 7820, 8413	69.87	112.1 g CO ₂ /passenger km	2022	36.00	93.04
5	letecká doprava	4339, 4646, 4773, 4941, 5121, 5210, 5221, 5224, 5229, 5320, 5630, 7735, 8211, 8299, 8623	17.99	109.2 g CO ₂ / passenger-km	2024	73.00	100.87
6	námorná doprava	5020, 5030, 5040, 5229, 5320, 5510	2.18	7.0 g CO ₂ /tkm	2024	12.00	5.50
7	výroba cementu, slínku a vápna	2352	0.93	0.6 t CO ₂ / t (cementious product)	2022	1.00	0.53
8		2410, 2442, 2443, 2561, 3832, 4672, 4759, 7734	3.65	2.5 t CO ₂ / t (aluminium)	2022	8.00	2.21
9	výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	2320, 2410, 2420, 2433, 2451, 2511, 2561, 2599, 2932, 4312, 4670, 4672, 4673, 7010	50.61	1.4 t CO ₂ / t (steel)	2022	29.00	1.28
10	chemikálie	1091, 1622, 2013, 2015, 2052, 2059, 2060, 2219, 2221, 2222, 2229, 2932, 3511, 4619, 4675, 4676, 4776, 7010	27.84	1.8 t CO ₂ / t (primary chemicals)	2022	51.00	1.66
11	... potenciálne prírastky relevantné pre obchodný model inštitúcie						

*** Časový odstup od scenára NZE2050 stanoveného na rok 2030 v % (pre každú metriku)

Vzor 4: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: expozície voči 20 najväčším podnikom s vysokými emisiami uhlíka

	a	b	c	d	e
	hrubá účtovaná hodnota (súhrn)	hrubá účtovná hodnota voči protistranám v porovnaní s celkovou hrubou účtovnou hodnotou (súhrnná) (*)	z toho environmentálne udržateľné (CCM)	vážená priemerná splatnosť	počet zahrnutých firiem z 20 najväčších znečisťujúcich firiem
1	0	0	0	0	0

(*) Pre protistrany patriace k 20 spoločnostiam produkujúcim najviac emisií uhlíka na svete

Vzor 5: Banková kniha – ukazovatele potenciálneho fyzického rizika súvisiaceho so zmenou klímy: expozície voči fyzickému riziku

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Centrálna Európa	hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)													
	z toho expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí súvisiacich so zmenou klímy													
	členenie podľa skupiny splatností					z toho expozície citlivé na vplyv chronických udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv chronických aj akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
	<= 5 rokov	>5 rokov <= 10 rokov	>10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť						z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície
1 A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	331.73	76.30	42.46	1.08	0.00	4	24.67	85.35	9.82	40.29	1.91	(2.32)	(0.86)	(1.21)
2 B - Ťažba a dobývanie	2.31	0.75	0.00	0.00	0.00	4	0.00	0.75	0.00	0.00	0.00	(0.00)	0.00	0.00
3 C - Priemyselná výroba	888.52	311.79	30.91	0.77	0.00	2	99.36	133.99	110.12	89.39	0.75	(3.68)	(2.27)	(0.60)
4 D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	318.59	13.68	0.89	0.00	0.00	1	1.23	13.27	0.07	0.00	0.00	(0.03)	0.00	0.00
5 E - Zásobovanie vodou, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	79.49	9.77	0.17	0.00	0.00	1	0.00	4.07	5.86	0.03	0.03	(0.06)	(0.00)	(0.03)
6 F - Stavebníctvo	467.98	41.17	9.04	1.27	0.71	3	3.75	48.44	0.00	19.26	0.99	(1.36)	(0.47)	(0.76)
7 G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	956.99	238.28	33.16	4.63	0.00	2	53.35	222.31	0.41	51.09	1.22	(2.64)	(1.14)	(1.05)
8 H - Doprava a skladovanie	557.29	91.86	18.83	2.24	0.00	4	0.00	111.87	1.06	18.21	3.75	(3.65)	(0.42)	(3.10)
9 L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 325.37	152.16	18.59	4.81	0.28	3	2.97	172.87	0.00	18.36	0.04	(0.81)	(0.43)	(0.01)
10 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	7 508.51	10.67	36.39	285.53	576.56	22	0.00	909.15	0.00	13.43	6.55	(3.33)	(0.27)	(2.38)
11 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	3 544.39	306.24	19.24	4.94	1.00	2	0.00	331.42	0.00	31.78	7.05	(6.06)	(0.42)	(4.85)
12 Znovunadobudnuté kolaterály	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13 Iné relevantné sektory (v prípade potreby členenie nižšie)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

a	b	hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)													m	n	o	
		z toho expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí súvisiacich so zmenou klímy																
		členenie podľa skupiny splatnosti					z toho expozície citlivé na vplyv chronických udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv chronických aj akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy						
		<= 5 rokov	> 5 rokov <= 10 rokov	> 10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť						z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície					
Východná Európa																		
1 A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2 B - Ťažba a dobývanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3 C - Priemyselná výroba	11.98	11.98	0.00	0.00	0.00	0.00	2	0.00	11.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4 D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5 E - Zásobovanie vodou, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6 F - Stavebníctvo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7 G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8 H - Doprava a skladovanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9 L - Činnosti v oblasti nehnuteľnosti	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12 Znovunadobudnuté kolaterály	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13 Iné relevantné sektory (v prípade potreby členenie nižšie)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

a	b	hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)													m	n	o		
		z toho expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí súvisiacich so zmenou klímy																	
		členenie podľa skupiny splatnosti					z toho expozície citlivé na vplyv chronických udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv chronických aj akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
		<= 5 rokov	> 5 rokov <= 10 rokov	> 10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť						z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície						
Severná Európa																			
1 A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
2 B - Ťažba a dobývanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3 C - Priemyselná výroba	2.00	2.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4 D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
5 E - Zásobovanie vodou, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
6 F - Stavebníctvo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
7 G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	0.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
8 H - Doprava a skladovanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
9 L - Činnosti v oblasti nehnuteľnosti	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
10 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
11 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
12 Znovunadobudnuté kolaterály	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
13 Iné relevantné sektory (v prípade potreby členenie nižšie)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

a	b	hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)													m	n	o		
		z toho expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí súvisiacich so zmenou klímy																	
		členenie podľa skupiny splatnosti					z toho expozície citlivé na vplyv chronických udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv chronických aj akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
		<= 5 rokov	> 5 rokov <= 10 rokov	> 10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť						z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície						
Juhovýchodná Európa																			
1 A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
2 B - Ťažba a dobývanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3 C - Priemyselná výroba	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4 D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
5 E - Zásobovanie vodou, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
6 F - Stavebníctvo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
7 G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
8 H - Doprava a skladovanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
9 L - Činnosti v oblasti nehnuteľnosti	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
10 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
11 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
12 Znovunadobudnuté kolaterály	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
13 Iné relevantné sektory (v prípade potreby členenie nižšie)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)														
z toho expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí súvisiacich so zmenou klímy														
Južná Európa	členenie podľa skupiny splatnosti					z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
											z toho expozície etapy 2		z toho problémové expozície	
	<= 5 rokov	> 5 rokov <= 10 rokov	> 10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť									
1 A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2 B - Ťažba a dobývanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3 C - Priemyselná výroba	6.55	6.55	0.00	0.00	0.00	4	0.00	0.00	6.55	0.00	0.00	(0.01)	0.00	0.00
4 D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5 E - Zásobovanie vodou, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	12.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6 F - Stavebníctvo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7 G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8 H - Doprava a skladovanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9 L - Činnosti v oblasti nehnuteľnosti	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12 Znovunadobudnuté kolaterály	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13 Iné relevantné sektory (v prípade potreby členenie nižšie)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)														
z toho expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí súvisiacich so zmenou klímy														
Juhozápadná Európa	členenie podľa skupiny splatnosti					z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
											z toho expozície etapy 2		z toho problémové expozície	
	<= 5 rokov	> 5 rokov <= 10 rokov	> 10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť									
1 A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2 B - Ťažba a dobývanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3 C - Priemyselná výroba	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4 D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5 E - Zásobovanie vodou, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6 F - Stavebníctvo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7 G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8 H - Doprava a skladovanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9 L - Činnosti v oblasti nehnuteľnosti	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	1.08	0.00	0.05	0.17	0.00	12	0.00	0.22	0.00	0.22	0.00	0.00	0.00	0.00
11 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12 Znovunadobudnuté kolaterály	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13 Iné relevantné sektory (v prípade potreby členenie nižšie)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)														
z toho expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí súvisiacich so zmenou klímy														
Západná Európa	členenie podľa skupiny splatnosti					z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
											z toho expozície etapy 2		z toho problémové expozície	
	<= 5 rokov	> 5 rokov <= 10 rokov	> 10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť									
1 A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2 B - Ťažba a dobývanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3 C - Priemyselná výroba	0.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4 D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5 E - Zásobovanie vodou, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6 F - Stavebníctvo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7 G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8 H - Doprava a skladovanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9 L - Činnosti v oblasti nehnuteľnosti	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12 Znovunadobudnuté kolaterály	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13 Iné relevantné sektory (v prípade potreby členenie nižšie)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Ostatný svet	hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)													
	z toho expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí súvisiacich so zmenou klímy													
	členenie podľa skupiny splatnosti					z toho expozície citlivé na vplyv chronických udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv chronických aj akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
	<= 5 rokov	> 5 rokov <= 10 rokov	> 10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť					z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície			
1 A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2 B - Ťažba a dobývanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3 C - Priemyselná výroba	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4 D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5 E - Zásobovanie vodou, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6 F - Stavebníctvo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7 G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8 H - Doprava a skladovanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9 L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	2.09	0.00	0.00	0.14	0.00	14	0.00	0.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12 Znovunadobudnuté kolaterály	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13 Iné relevantné sektory (v prípade potreby členenie nižšie)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Článok 451

Zverejňovanie informácií o ukazovateli finančnej páky

1. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje siedma časť, zverejňujú o svojom ukazovateli finančnej páky podľa výpočtu v súlade s článkom 429 a o svojom riadení nadmernej finančnej páky tieto informácie:

- a) ukazovateľ finančnej páky a spôsob, akým inštitúcie uplatňujú článok 499 ods. 2,
- b) členenie veľkosti celkovej expozície uvedené v článku 429 ods. 4, ako aj zosúhlasenie veľkosti celkovej expozície s relevantnými informáciami zverejnenými v uverejnenej účtovnej závierke,
- c) v príslušných prípadoch hodnotu expozícií vypočítanú v súlade s článkom 429 ods. 8 a článkom 429a ods. 1 a ukazovateľa upravenej finančnej páky vypočítaného v súlade s článkom 429a ods. 7;
- d) opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky; (EU LRA)

Materská spoločnosť pravidelne na ročnej báze v rámci rozpočtovacieho procesu stanovuje objem aktív a kapitálu, ktorý zodpovedá primeranej úrovni finančnej páky, zároveň tento ukazovateľ pravidelne forecastuje a monitoruje.

- e) opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľa finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka; (EU LRA)

Materská spoločnosť nezaznamenala žiadne faktory, ktoré by negatívne ovplyvňovali úroveň ukazovateľa finančnej páky.

- f) hodnotu dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje na základe postupu preskúmania orgánmi dohľadu podľa článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ s cieľom riešiť riziko nadmerného využívania finančnej páky a jej zloženie.

2. Verejné rozvojové úverové inštitúcie v zmysle vymedzenia v článku 429a ods. 2 zverejňujú ukazovateľ finančnej páky bez úpravy veľkosti celkovej expozície určenej v súlade s článkom 429a ods. 1 prvým podsekom písm. d).

Nie je relevantné.

3. Popri odseku 1 písm. a) a b) tohto článku veľké inštitúcie zverejňujú ukazovateľ finančnej páky a členenie veľkosti celkovej expozície uvedené v článku 429 ods. 4 na základe priemerov vypočítaných v súlade s vykonávacím aktom uvedeným v článku 430 ods. 7.

EU LR1 – LRSum: Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky

		a
		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	23 123 477 440
2	Úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo prudenciálneho rozsahu konsolidácie	0
3	(Úprava o sekuritizované expozície, ktoré spĺňajú prevádzkové požiadavky na vykázanie prenosu rizika)	0
4	[Úprava o dočasnú výnimku pre expozície voči centrálnym bankám (ak je to relevantné)]	0
5	[Úprava o fiduciárne aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. i) CRR]	0
6	Úprava o bežné nákupy a predaje finančných aktív podliehajúcich účtovaniu k dátumu uzatvorenia obchodu	0
7	Úprava o oprávnené transakcie konsolidácie zostatkov	0
8	Úprava o derivátové finančné nástroje	(35 239 618)
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
10	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	1 015 224 488
11	(Úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a špecifické a všeobecné rezervy, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	(250 223 969)
EU-11a	[Úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) a ca) CRR]	0
EU-11b	[Úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR]	0
12	Ostatné úpravy	194 112 770
13	Veľkosť celkovej expozície	24 047 351 111

EU LR2 – LRCOM: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T	T-1
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)			
1	Súvahové položky (bez derivátov a SFT, no vrátane kolaterálu)	23 313 519 388	21 247 028 119
2	Navýšenie o kolaterál poskytnutý v súvislosti s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0	0
3	(Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0	0
4	(Úprava o cenné papiere prijaté v rámci transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, ktoré sa vykazujú ako aktívum)	0	0
5	(Všeobecné úpravy kreditného rizika súvahových položiek)	(247 393 432)	(253 175 146)
6	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(53 280 662)	(48 138 636)
7	Celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	23 012 845 294	20 945 714 337
Derivátové expozície			
8	Reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	2 409 471	4 312 878
EU-8a	Odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
9	Dodatčné hodnoty pre potenciálnu budúcu expozíciu súvisiacu s derivátovými transakciami podľa SA-CCR	19 702 395	19 793 388
EU-9a	Odchýlka pre deriváty: príspevok potenciálnej budúcej expozície podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
EU-9b	Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0	0
10	(Vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(Vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (zjednodušený štandardizovaný prístup)	0	0
EU-10b	(Vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (metóda pôvodnej expozície)	0	0
11	Upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0	0
12	(Upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatčných hodnôt v prípade vypísaných kreditných derivátov)	0	0
13	Derivátové expozície spolu	22 111 866	24 106 266
Expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)			
14	Hrubé aktíva SFT (bez vykázaní vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0	0
15	(Vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok hrubých aktív SFT)	0	0
16	Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT	0	0
EU-16a	Odchýlka pre SFT: expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429e ods. 5 a článkom 222 CRR	0	0
17	Expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0	0
EU-17a	(Vyňatá časť expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovaných klientom)	0	0
18	Celkové expozície voči transakciám financovania prostredníctvom cenných papierov	0	0
Iné podsúvahové expozície			
19	Podsúvahové expozície v hrubej pomyselnéj hodnote	4 788 709 487	4 474 745 039
20	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(3 773 484 999)	(3 619 857 360)
21	(Všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)	(2 830 537)	(1 919 738)
22	Podsúvahové expozície	1 012 393 951	852 967 941
Vylúčené expozície			
EU-22a	[Expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) a ca) CRR]	0	0
EU-22b	[Expozície vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR (súvahové a podsúvahové)]	0	0
EU-22c	[Vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – investície verejného sektora]	0	0
EU-22d	[Vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – podporné úvery]	0	0
EU-22e	[Vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými bankami (alebo jednotkami)]	0	0
EU-22f	[Vylúčené zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov]	0	0
EU-22g	[Vylúčený nadmerný kolaterál zložený u tripartitných agentov]	0	0
EU-22h	[Vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov CDCP/inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. o) CRR]	0	0
EU-22i	[Vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov určených inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. p) CRR]	0	0
EU-22j	[Zníženie hodnoty expozície úverov na predbežné financovanie alebo medziúverov]	0	0
EU-22k	[Vylúčené expozície voči akcionárom podľa článku 429a ods. 1 písm. da) CRR]	0	0
EU-22l	[Expozície odpočítané v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. q) CRR]	0	0
EU-22m	(Celkové vylúčené expozície)	0	0

Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície			
23	Kapitál Tier 1	1 499 625 514	1 451 440 466
24	Veľkosť celkovej expozície	24 047 351 111	21 822 788 544
Ukazovateľ finančnej páky			
25	Ukazovateľ finančnej páky (%)	6.24%	6.65%
EU-25	Ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)	6.24%	6.65%
25a	Ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky pre rezervy centrálnych bánk) (%)	N/A	N/A
26	Regulačná požiadavka na minimálny ukazovateľ finančnej páky (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0.00%	0.00%
EU-26b	z toho: má byť tvorené kapitálom CET1	0.00%	0.00%
27	Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0.00%	0.00%
EU-27a	Požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3.00%	3.00%
Výber prechodných opatrení a príslušných expozícií			
EU-27b	Výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	N/A	N/A
Zverejňovanie priemerných hodnôt			
28	Priemer denných hodnôt hrubých aktív SFT po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	0	0
29	Hodnota hrubých aktív SFT ku koncu štvrťroka, po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	0	0
30	Celková veľkosť expozície (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky pre rezervy centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 hrubých aktív SFT (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	24 047 351 111	21 822 788 544
30a	Celková veľkosť expozície (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky pre rezervy centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 hrubých aktív SFT (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	24 047 351 111	21 822 788 544
31	Ukazovateľ finančnej páky (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky pre rezervy centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 hrubých aktív SFT (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	6.24%	6.65%
31a	Ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky pre rezervy centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 hrubých aktív SFT (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	6.24%	6.65%

EU LR3 – LRSpl: Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)

		a
		expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	23 063 295 419
EU-2	expozície v obchodnej knihe	76 010
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	23 063 219 409
EU-4	kryté dlhopisy	0
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	5 808 037 877
EU-6	expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	70 996 026
EU-7	inštitúcie	296 311 477
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	9 435 239 632
EU-9	retailové expozície	1 882 957 477
EU-10	podnikateľské subjekty	4 865 554 988
EU-11	expozície v stave zlyhania	112 522 133
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	591 599 799

Článok 451a

Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu

1. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje šiesta časť, zverejňujú informácie o ukazovateli krytia likvidity, ukazovateli čistého stabilného financovania a riadení rizika likvidity v súlade s týmto článkom.
2. Vo vzťahu k ukazovateľu krytia likvidity podľa výpočtu v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1 inštitúcie zverejňujú tieto informácie:

EU LIQB

a) vysvetlenia hlavných faktorov ukazovateľa krytia likvidity a vývoja príspevku vstupov k výpočtu ukazovateľa krytia likvidity počas daného obdobia

Najvýznamnejšie faktory ukazovateľa krytia likvidity sú položky tvoriace vankúš likvidity (viď bod d) a položky záporných a kladných peňažných tokov. Záporné peňažné toky sú tvorené najmä z klientskych depozít a kladné peňažné toky predstavujú najmä splátky klientskych úverov.

b) vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia

Za vykazované obdobie najväčší vplyv na vývoj ukazovateľa krytia likvidity mali nárast účtov (depozít) naprieč všetkými segmentami a nárast financovania (úverov).

c) vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania

V súvislosti so stratégiou banky, Tatra banka má ako primárny zdroj financovania klientske vklady, ktoré tvoria viac ako 72% celkovej bilancie. Spolu s vydanými krytými dlhopismi, MREL bondami a podriadeným dlhom vo výške 120 mil. EUR počas 4Q 2025 tvorili ďalšie zdroje financovania.

d) všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie

Vankúš likvidity je tvorený vysoko likvidnými aktívami predovšetkým z kategórie Level 1: Vklad v Národnej banke, hotovosť na pobočkách a štátne dlhopisy európskych centrálnych bánk. S prihliadnutím na diverzifikáciu portfólia sú doplnené o kryté dlhopisy európskych bánk a korporátne dlhopisy, spĺňajúce podmienky na klasifikáciu vysoko likvidných aktív kategórie Level 2.

e) derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu

Z pohľadu štruktúry bilancie a riadenia likviditného rizika sú derivátové expozície a kolaterál s nimi spojený nevýznamné.

f) nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity

Bilancia je z 97% tvorená EUR transakciami, pričom pozícia v druhej najvýznamnejšej cudzej mene nepredstavuje ani 2,2 % z celkovej bilancie.

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

Banka neeviduje iné relevantné položky, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity.

a) priemer, prípadne priemery, svojho ukazovateľa krytia likvidity na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,

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

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe		Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
Mena a jednotky: v EUR									
EU 1a	Štvrtrok končiaci:	31.3.2025	30.6.2025	30.9.2025	31.12.2025	31.3.2025	30.6.2025	30.9.2025	31.12.2025
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					4 833 621 950	4 856 316 289	4 864 238 780	4 884 111 887
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	9 678 299 375	9 782 875 784	9 929 373 237	10 089 736 185	713 561 594	727 009 273	736 983 358	746 232 285
3	Stabilné vklady	6 827 055 298	6 905 207 755	7 016 571 641	7 150 841 018	341 352 765	345 260 388	350 828 582	357 542 051
4	Menej stabilné vklady	2 851 244 077	2 877 668 029	2 912 801 596	2 938 895 166	372 208 829	381 748 885	386 154 776	388 690 234
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	4 527 394 305	4 478 743 562	4 480 598 765	4 498 508 065	1 715 400 034	1 709 373 573	1 722 983 999	1 751 787 204
6	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	1 627 421 016	1 585 404 157	1 564 983 473	1 468 151 316	454 517 043	442 282 052	435 098 962	406 936 581
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	2 899 973 289	2 893 339 405	2 915 615 292	3 030 356 749	1 260 882 991	1 267 091 521	1 287 885 037	1 344 850 623
8	Nezabezpečený dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					0	0	0	0
10	Dodatočné požiadavky	1 114 511 506	1 185 309 533	1 267 656 794	1 340 084 759	162 696 331	170 325 917	184 608 651	204 972 476
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	28 620 662	24 945 169	24 579 000	28 329 660	28 620 662	24 945 169	24 579 000	28 329 660
12	Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditné facility a nástroje likvidity	1 085 890 844	1 160 364 363	1 243 077 794	1 311 755 099	134 075 669	145 380 747	160 029 651	176 642 815
14	Iné zmluvné záväzky financovania	139 024 861	210 766 032	250 873 500	304 711 095	139 024 861	210 766 032	250 873 500	304 711 095
15	Iné podmienené záväzky financovania	3 302 242 989	3 373 844 987	3 475 051 352	3 542 792 087	90 948 715	100 294 069	127 740 187	154 863 805
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 821 631 535	2 917 768 864	3 023 189 695	3 162 566 865
HOTOVOSŤ – Kladné peňažné toky									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	64 701 141	58 013 259	54 719 963	76 019 901	0	0	0	0
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	512 125 166	511 339 819	501 385 765	525 415 581	289 560 448	289 157 004	284 753 163	301 836 535
19	Iné kladné peňažné toky	1 250 607	9 111 060	9 052 481	8 839 758	1 250 607	9 111 060	9 052 481	8 839 758
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)					0	0	0	0
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepajenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0	0	0	0
20	CELKOVÉ Kladné peňažné toky	578 076 914	578 464 138	565 158 209	610 275 240	290 811 055	298 268 064	293 805 644	310 676 293
EU-20a	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %	578 076 914	578 464 138	565 158 209	610 275 240	290 811 055	298 268 063	293 805 644	310 676 293
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					4 833 621 950	4 856 316 289	4 864 238 780	4 884 111 887
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 530 820 479	2 619 500 801	2 729 384 051	2 851 890 571
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)					193.3900%	187.6000%	180.0400%	171.9500%

Doplňujúce informácie:

V nasledujúcej tabuľke v stĺpcoch "Celková vážená hodnota" sú uvedené stavy ku koncu uvedeného kvartálu.

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

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe		Celková nevážená hodnota				Celková vážená hodnota			
Mena a jednotky: v EUR									
EU 1a	Štvrťrok končiaci:	31.3.2025	30.6.2025	30.9.2025	31.12.2025	31.3.2025	30.6.2025	30.9.2025	31.12.2025
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					4 665 877 600	4 809 109 586	4 608 741 282	5 612 911 871

- c) priemer, prípadne priemery, celkových likvidných aktív, a to po uplatnení príslušných zrážok, zahrnutých do vankúša likvidity v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania informácií, a opis zloženia uvedeného vankúša likvidity,

Prevažná časť likviditného vankúša je tvorená likvidnými aktívami najvyššej kvality: vklad v Národnej banke, hotovosť na pobočkách, štátne dlhopisy najmä Slovenskej republiky a iných európskych krajín. Doplnené sú krytými dlhopismi európskych bánk a korporátnymi dlhopismi s vysokou kreditnou kvalitou.

- d) priemery svojich záporných tokov likvidity, kladných tokov likvidity a čistých záporných tokov likvidity vypočítané v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania informácií, a opis ich zloženia.

Záporné peňažné toky, celková vážená hodnota, sú tvorené prevažne odlivmi klientských deposit, ktoré tvoria približne 83% celkových záporných tokov v LCR v pomere 27%-73% retailové depositá vs non retail depositá. Komitované linky tvoria približne 6.01% celkového odlivu a nekomitované linky predstavujú ďalších 5.79% záporných peňažných tokov.

Kladné peňažné toky, celková vážená hodnota, sú tvorené predovšetkým splátkami klientských úverov. Najväčší vplyv na výpočet čistých záporných tokov má odliv klientských deposit a predpokladaný odliv komitovaných a nekomitovaných liniek. Záporné toky sú ponížené o kladné peňažné toky, ktoré sú tvorené predovšetkým splátkami klientských úverov, pričom hodnota kladných peňažných tokov, nepresahuje 75% limit.

3. Vo vzťahu k požiadavke na čisté stabilné financovanie vypočítané v súlade so šiestou časťou hlavou IV inštitúcie zverejňujú tieto informácie:

- a) údaje ku koncu štvrťroku svojho ukazovateľa čistého stabilného financovania vypočítaného v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 2 pre každý štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,

EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania

V súlade s článkom 451a ods. 3 CRR

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe		a	b	c	d	e
(vo výške meny)		nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				vážená hodnota
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1 rok	≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilného financovania (ASF)						
1	kapitálové položky a nástroje	1 371 886 337	0	0	135 000 000	1 506 886 337
2	vlastné zdroje	1 371 886 337	0	0	135 000 000	1 506 886 337
3	ostatné kapitálové nástroje		0	0	0	0
4	retailové vklady		9 944 703 038	279 651 523	356 864 259	9 921 703 059
5	stabilné vklady		7 083 804 833	174 589 082	282 009 799	7 177 484 018
6	menej stabilné vklady		2 860 898 205	105 062 441	74 854 460	2 744 219 041
7	veľkoobchodné financovanie:		6 512 850 476	837 070 099	2 626 325 434	5 729 965 790
8	prevádzkové vklady		956 389 197	0	0	478 194 599
9	iné veľkoobchodné financovanie		5 556 461 279	837 070 099	2 626 325 434	5 251 771 191
10	vzájomne závislé záväzky		0	0	0	0
11	ostatné záväzky:	0	468 844 466	4 334 730	29 718 804	31 886 169
12	derivátové záväzky NSFR	0				
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		468 844 466	4 334 730	29 718 804	31 886 169
14	celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)					17 190 441 355
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					66 972 827
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		0	0	3 885 440 399	3 302 624 339
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely		10 769 215	0	3 205 116	8 589 724
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:		1 365 502 204	1 279 330 482	9 625 013 846	8 813 431 989
18	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi zabezpečené kolaterálom vo forme HQLA úrovne 1, na ktoré sa uplatňuje 0 % haircut		0	0	0	0
19	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančným klientom zabezpečené kolaterálom vo forme aktív a úverov a preddavkov poskytnutých finančným inštitúciám		464 235 179	83 686 423	792 966 984	871 476 108
20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:		897 007 083	1 192 177 079	5 150 670 451	5 422 661 964
21	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		0	0	1	0
22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:		0	0	3 568 274 579	2 419 825 813
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		0	0	3 066 037 898	1 992 924 634
24	ostatné úvery a cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania a nespĺňajú kritériá HQLA, vrátane akcií obchodovaných na burze a produktov súvahového obchodného financovania		4 259 942	3 466 980	61 075 341	99 468 104
25	vzájomne závislé aktíva		0	0	0	0
26	ostatné aktíva:	0	0	0	470 095 782	470 095 782
27	fyzicky obchodované komodity				0	0
28	aktíva poskytnuté ako počiatočná marža pre zmluvy o derivátoch a ako príspevky do fondov centrálnych protistrán pre prípad zlyhania				0	0
29	derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR				0	0
30	derivátové záväzky NSFR pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže				0	0
31	všetky ostatné aktíva nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		155 829 097	0	470 095 782	470 095 782
32	podsvahové položky		1 395 180 589	15 049 513	81 373 588	81 273 409
33	celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					12 742 988 070
34	ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)					1.3490

- b) prehľad sumy dostupného stabilného financovania vypočítanej v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 3,
- c) prehľad sumy požadovaného stabilného financovania vypočítanej v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 4.

4. Inštitúcie zverejňujú opatrenia, systémy, postupy a stratégie, ktoré boli zavedené s cieľom identifikovať, merať, riadiť a monitorovať vlastné riziko likvidity v súlade s článkom 86 smernice 2013/36/EÚ.

EU-LIQA – Riadenie rizika likvidity

- a) stratégie a procesy riadenia rizika likvidity vrátane politík týkajúcich sa diverzifikácie zdrojov a splatnosti plánovaného financovania,

Riadenie rizika likvidity je jednou z kľúčových oblastí v rámci celkového procesu riadenia rizík v banke.

Odráža nielen samotné požiadavky banky odzrkadľujúce aktuálne podmienky na domácom a zahraničných trhoch pri výkone jej obchodných a investičných činností, ale aj požiadavky na riadenie rizík v rámci bankovej skupiny RBI a taktiež požiadavky zo strany lokálneho regulátora - Národnej banky Slovenska.

Základným princípom pri riadení rizika likvidity je napĺňanie úlohy zabezpečiť trvalú platobnú schopnosť banky, riadne a včas plniť svoje peňažné záväzky.

Na účel riadneho a včasného plnenia peňažných záväzkov riadi banka svoje aktíva a pasíva tak, aby bola schopná zabezpečiť nepretržitú likviditu a získavať potrebné peňažné prostriedky bez zbytočných strát.

Na naplnenie týchto cieľov banka využíva viaceré nástroje, metódy a postupy, ktorých účelom je denné zabezpečovanie likvidity, ako aj riadenie a obmedzovanie rizika likvidity prostredníctvom riadenia dlhodobej štruktúry bilancie a zostavovaním scenárov predpokladaného vývoja likvidity.

Požiadavkám na plnenie stratégie banky v oblasti riadenia rizika likvidity je prispôsobená aj organizačná štruktúra spolu s vymedzením úloh, kompetencií a rozsahu činnosti pre útvary, ktoré sú zapojené do procesu riadenia likvidity alebo sa podieľajú na jej riadení.

Banka kladie dôraz na to, aby implementácia postupov, nástrojov a metód merania a riadenia likvidity bola zabezpečovaná prostredníctvom informačného systému (systémov), ktorý umožňuje preukazne a vierohodne merať, sledovať, riadiť a kontrolovať likviditu.

Banka si uvedomuje závažnosť riadenia rizika likvidity ako z krátkodobého, tak aj z dlhodobého hľadiska, a preto akákoľvek ďalšia činnosť banky musí byť orientovaná a zameraná tak, aby bol kladený čím ďalej väčší dôraz na existujúce riziko likvidity, a to na všetkých úrovniach riadenia pri výkone obchodných a investičných činností banky, ako aj pri poskytovaní služieb klientom.

Aspekt likvidity je zároveň dôležitou súčasťou procesu riadenia a rozhodovania pri implementácii nových produktov banky, ako aj pri transformácii existujúcich produktov v rámci implementácie nového bankového informačného systému.

Banka má nastavenú sústavu limitov na likviditné indikátory, limity koncentrácie ako aj automatické nápravné opatrenia v podobe interného oceňovania zdrojov. Monitorovanie a vyhodnocovanie likviditných limitov je pravidelne reportované a je súčasťou ALCO a Risk Committee prezentácií.

b) štruktúra a organizácia funkcie riadenia rizika likvidity (právomoci, štatút, iné mechanizmy).

Základné procesy súvisiace s likviditným procesom sú: Riadenie likvidity a riadenie rizika likvidity. Oddelenie Treasury riadi likviditné pozície v súlade s likviditnou stratégiou, smernicami a rozhodnutiami riadiacich orgánov.

Riadenie rizika likvidity - meranie rizika, monitorovanie rizika, informovanie o plnení likviditných limitov je vykonávané na oddelení MarketRisk.

Vzhľadom na zásadný význam ILAAP procesu, jeho hlavné prvky schvaľuje riadiaci orgán – ALCO výbor, ktorý je na mesačnej báze informovaný o stave a vývoji likvidity banky (zápisy z ALCOa sú predkladané aj na predstavenstvo banky (BoD))

Strategické a metodologické oblasti zastrešuje Risk Committee. Konečnú zodpovednosť za stratégiu riadenia rizík vrátane rizika likvidity má BoD, ktoré na základe odporúčania Risk Committee schvaľuje Stratéziu riadenia rizika likvidity.

V prípade vyhlásenia Liquidity Crisis Stage je podľa štatútu Contingency Committee (CC) / Recovery Committee zvolaná CC committee. Recovery committee je zvolaná v prípade vyhlásenia recovery stage. Detailný popis kompetencií jednotlivých komisií je popísaný v dokumente Bylaws of Contingency Committee (CC) / Recovery Committee.

c) opis miery centralizácie riadenia likvidity a interakcie medzi útvarmi skupiny

Riadenie likvidity nie je v skupine RBI centralizované, ale riadené na lokálnej úrovni. Likvidity management je realizovaný Oddelením Treasury. Oddelenie Treasury riadi likviditné pozície v súlade s likviditnou stratégiou, smernicami a rozhodnutiami riadiacich orgánov.

d) rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizika likvidity

Kvantitatívne hodnotenie likviditnej primeranosti zahŕňa identifikáciu, meranie a monitorovanie likviditného rizika v primeranom časovom horizonte, vrátane vnútro-dennej likvidity, s cieľom zabezpečiť primeranú úroveň likviditných rezerv a plynulý tok likviditných transakcií.

Popri kvantitatívnom hodnotení likviditnej primeranosti sa vyžaduje aj kvalitatívny rámec, ktorý zabezpečuje aktívne riadenie likviditnej primeranosti. Táto oblasť je pokrytá denným monitorovaním likviditných ukazovateľov – interných stresových scenárov, monitorovaním, hodnotením a prijímaním opatrení v oblasti vnútro-dennej likvidity a sledovaním early warning indikátorov LCS na včasnú identifikáciu potencionálnych likviditných problémov vyplývajúcich zo zmien na trhu.

e) politiky týkajúce sa hedžingu a zmierňovania rizika likvidity a stratégie a postupy monitorovania trvajúcej efektívnosti nástrojov hedžingu a zmierňovania rizika

Banka má investičnú stratégiu pre oblasť HQLA, ktorá zabezpečuje hedging likvidity v prípade neočakávanej situácie. Banka sleduje na dennej báze stav svojich likviditných aktív a to celkový stav ako aj aktuálne založenie likviditných aktív. Súčasne má banka pripravené portfólio úverov, ktoré sa dá v prípade potreby použiť ako kolaterál pre vydanie nových krytých dlhopisov a na základe internej analýzy je k dispozícii zoznam aktív, ktoré je možné v prípade potreby zlikvidovať.

f) prehľad pohotovostných plánov banky v oblasti financovania

Liquidity Contingency Plan (LCP) je dokument, ktorý stanovuje metodiku na identifikáciu likviditných problémov a obsahuje zásady riešenia a zoznam možných opatrení pre jednotlivé štádia krízy.

V prípade identifikovania príznakov likviditnej krízy pomocou LCS EWI indikátorov, TBSK prechádza na krízový plán podľa pokynov v LCP.

Recovery plan je ozdravný plán podľa § 33 zákona o bankách 483/2001 Z. z., z ktorého vyplýva, že banka je povinná vypracovať, pravidelne aktualizovať a dodržiavať ozdravný plán obsahujúci opatrenia, ktoré prijme s cieľom obnoviť svoju finančnú pozíciu po tom, čo by došlo k jej výraznému zhoršeniu.

Recovery plán je revidovaný na ročnej báze, predkladaný a schvaľovaný na Risk Committee a BoD.

Ukazovateľom Recovery plánu je kvalitatívny alebo kvantitatívny ukazovateľ týkajúci sa finančnej situácie inštitúcie, na základe ktorého sa určí moment, v ktorom má inštitúcia začať rozhodovací proces o tom, či budú uplatnené opatrenia uvedené v ozdravnom pláne.

Prepojenie LCP a Recovery plánu.

Na zabezpečenie celkovej konzistentnosti opatrení procesu ozdravenia sa uplatňuje konzistentný prístup, čo v praxi znamená:

- Konzistenciu vo výške limitov
- Konzistencia nápravných opatrení, aby neprišlo k nadhodnoteniu účinnosti opatrení. V rámci ročných revízií sa kontrolujú prepojenia medzi LCP a recovery plánom, aby neprichádzalo k dvojitému započítavaniu jednotlivých nápravných prostriedkov.

g) vysvetlenie spôsobu použitia stresového testovania

Banka má zavedené metodiky na kvantifikáciu svojich identifikovaných rizík a to z ekonomického aj normatívneho hľadiska. Súčasne má banka vytvorené stresové scenáre na kvantifikovanie potencionálnych budúcich zmien za nepriaznivých scenároch vývoja. Banka ako súčasť skupiny má vytvorenú robustnú internú metodiku likviditných scenárov, ktorá je pravidelne prehodnocovaná, doplňovaná o nové rizikové faktory a nezávisle overovaná. Použité predpoklady pre interné stresové scenáre sú navzájom konzistentné s regulačnými definíciami likvidity a stabilného financovania. Nezávislá validácia interných modelov je vykonávaná v HO RBI.

Stresové testovanie je nástroj pre riadenie rizík, ktorý sa používa pre posúdenie potenciálnej citlivosti banky na mimoriadne udalosti.

Likviditné stresové scenáre boli navrhnuté tak, aby banka mohla vykonávať vhodné rozhodnutia v riadení likvidity na zabezpečenie riadneho chodu banky v mimoriadnych situáciách.

Testovacie scenáre likvidity sú parametrizované, sledujú sa pozície v časových košoch, ktoré sú pravidelne monitorované za účelom sledovania limitu tzv. Time To Wall (TTW) – doba prežitia banky.

V prípade nepriaznivého výsledku stresových scenárov banka postupuje podľa interných postupov pre prípad nepriaznivého vývoja likvidity.

h) vyhlásenie schválené riadiacim orgánom o primeranosti opatrení riadenia rizika likvidity inštitúcie, ktoré poskytuje ubezpečenie, že zavedené systémy riadenia rizika likvidity sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu inštitúcie

Hlavný strategický dokument pre oblasť riadenia rizika je Stratégia, koncepcia a manuál riadenia likviditného rizika v Tatra banke, a. s. Táto smernica je prehodnocovaná a následne schválená minimálne na ročnej báze. Smernica je schvaľovaná predstavenstvom banky.

Obsahom smernice sú:

- a) ILAAP Interný proces hodnotenia likviditnej primeranosti
- b) Definícia rizika likvidity a definovanie stratégie jej riadenia
- c) Identifikácia pracovníkov, útvarov a interných orgánov banky zodpovedných za a vykonávajúcích jednotlivé aktivity, ktoré sú súčasťou procesu riadenia rizika likvidity
- d) Definovanie procesu riadenia rizika likvidity, jeho cieľov a aktivít, ktoré sú súčasťou riadenia rizika likvidity
- e) Špecifikácia nástrojov a metód sledovania, merania, a obmedzovania rizika a ich parametrov
- f) Stanovenie pravidiel prípravy a predkladania hlásení o riadení rizika likvidity
- g) Stanovenie pravidiel kontroly interných postupov, nástrojov a metód riadenia rizika likvidity.

Súčasne na ročnej báze prebieha Audit likvidity/ILAAP, ktorého cieľom je preskúmať a zhodnotiť postup ILAAP (celkový rámec interného procesu hodnotenia primeranosti likvidity), proces riadenia rizika likvidity a rizika financovania, overiť súlad interných postupov banky s platnou legislatívou a skupinovými štandardami a zhodnotiť vnútorný kontrolný systém v auditovanej oblasti.

i) stručné vyhlásenie o riziku likvidity schválené riadiacim orgánom, v ktorom je výstižne opísaný celkový profil inštitúcie z hľadiska rizika likvidity spolu so stratégiou podnikania. Toto vyhlásenie obsahuje kľúčové ukazovatele a číselné údaje (iné ako tie, ktoré sú už zahrnuté vo vzore EÚ LIQ1 v rámci týchto vykonávacích technických predpisov), ktoré poskytujú externým zainteresovaným stranám komplexný pohľad na riadenie rizika likvidity inštitúciou vrátane pohľadu na vzájomné väzby medzi rizikovým profilom inštitúcie a toleranciou voči riziku stanovenou riadiacim orgánom.

Tieto ukazovatele môžu zahŕňať:

- limity koncentrácie vzťahujúce sa na skupiny kolaterálov a zdroje financovania (produkty aj protistrany),
- prispôbené meracie nástroje alebo metriky, ktoré posudzujú štruktúru súvahy banky alebo ktoré projektujú peňažné toky a budúce pozície likvidity, pričom zohľadňujú podsúvahové riziká, ktoré sú špecifické pre danú banku,
- expozície likvidity a potreby financovania na úrovni jednotlivých právnických osôb, zahraničných pobočiek a dcérskych spoločností s prihliadnutím na právne, regulačné a prevádzkové obmedzenia týkajúce sa prevoditeľnosti likvidity,
- súvahové a podsúvahové položky v rozčlenení na skupiny splatností a výsledné likvidné medzery.

Likviditný reporting prezentovaný na ALCO výbore, predstavuje pravidelný mesačný reporting o aktívnom riadení likvidity zo strany Oddelenia Treasury ako aj pravidelný nezávislý reporting ohľadom rizika likvidity a limitov zo strany MRM.

Na ročnej báze odd. MRM spolu s odd. Treasury pripravujú súhrnný report o likvidite a likviditnej primeranosti za predchádzajúci rok – Liquidity Adequacy Statement (LAS). Report obsahuje prehľad vývoja dôležitých likviditných ukazovateľov, plnenie limitov, porovnáva likviditné predikcie vs realitu a pod. Ide o ucelený dokument, ktorý slúži ako prehľad o celkovej likviditnej pozícii v banke za uplynulý rok.

Článok 451b

Zverejňovanie informácií o kryptoaktívových expozíciách a súvisiacich činnostiach

1. Inštitúcie zverejňujú tieto informácie o kryptoaktívach a službách kryptoaktív, ako aj o všetkých ostatných činnostiach súvisiacich s kryptoaktívami:

- hodnoty priamych a nepriamych expozícií vo vzťahu ku kryptoaktívam vrátane hrubých dlhých a krátkych zložiek čistých expozícií;
- celkovú hodnotu rizikových expozícií pre operačné riziko;
- úctovnú klasifikáciu kryptoaktívových expozícií;
- opis podnikateľských činností súvisiacich s kryptoaktívami a ich vplyv na rizikový profil inštitúcie;
- osobitný opis ich politik riadenia rizík týkajúcich sa kryptoaktívových expozícií a služieb kryptoaktív.

Na účely prvého pododseku písm. d) tohto odseku inštitúcie poskytujú podrobnejšie informácie o významných obchodných činnostiach vrátane emisie významných tokenov naviazaných na aktíva a významných tokenov elektronických peňazí a poskytovania služieb kryptoaktív podľa článkov 60 a 61 nariadenia (EÚ) 2023/1114.

2. Inštitúcie neuplatňujú výnimku stanovenú v článku 432 na účely požiadaviek na zverejňovanie stanovených v odseku 1 tohto článku.

Tatra banka, a.s. neprevádzkovala k 31.12.2025 podnikateľské činnosti v súvislosti s kryptoaktívami a k danému dátumu nemala expozície na kryptoaktíva vo svojej bilancii.

EU CAE1 – Kryptoaktívové expozície

		Hodnota expozície	Hodnoty rizikovo vážených expozícií (RWEA)	Požiadavky na vlastné zdroje
Druh expozícií		a	b	c
1	Tokenizované tradičné aktíva	-	-	-
2	Tokeny naviazané na aktíva	-	-	-
3	Expozície voči iným kryptoaktívam	-	-	-
4	Spolu	-	-	-
Doplňujúca položka				
5	Expozície voči iným kryptoaktívam vyjadrené ako percentuálny podiel kapitálu T1 inštitúcií	-		

Článok 452

Zverejňovanie informácií o používaní prístupu IRB na kreditné riziko

Inštitúcie, ktoré počítajú rizikovo vážené expozície podľa prístupu IRB, zverejňujú tieto informácie:

a) povolenie prístupu alebo odsúhlaseného prechodu zo strany príslušného orgánu; (EU CRE)

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovenia § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov udelila 31. decembra 2008 Tatra banke, a. s. predchádzajúci súhlas pre skupinu aktív non-retail:

- Corporate
- Project Finance
- Finance institutions
- Insurance
- Sovereigns
- Purchased Receivables
- Funds

podľa ustanovenia § 33 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov na používanie prístupu interných ratingov pre kreditné riziko na postupné zavádzanie prístupu interných ratingov pre kreditné riziko podľa ustanovenia § 33 ods. 2 zákona o bankách, pričom tieto predchádzajúce súhlasy sa podľa ustanovenia § 33 ods. 3 zákona o bankách a podľa ustanovenia § 27 ods. 2 zákona o dohľade viažu na splnenie definovaných podmienok.

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovenia § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov udelila 19. marca 2010 Tatra banke, a. s. predchádzajúci súhlas pre triedu retailové pohľadávky alebo podmienené retailové pohľadávky podľa ustanovenia § 33 ods. 10 písm. d) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov: výpočet a používanie vlastných odhadov straty v prípade zlyhania, pravdepodobnosť zlyhania a kreditných konverzných faktorov pri výpočte rizikových váh expozícií voči retailovým klientom v súvislosti s retailovými pohľadávkami podľa ustanovenia § 33 ods. 1 zákona o bankách na používanie prístupu interných ratingov pre kreditné riziko na postupné zavádzanie prístupu interných ratingov pre kreditné riziko podľa ustanovenia § 33 ods. 2 zákona o bankách, pričom tieto predchádzajúce súhlasy sa podľa ustanovenia § 33 ods. 3 zákona o bankách a podľa ustanovenia § 27 ods. 2 zákona o dohľade viažu na splnenie definovaných podmienok.

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovenia § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov udelila 20. decembra 2013 Tatra banke, a. s. predchádzajúci súhlas na používanie prístupu interných ratingov pre kreditné riziko pre expozície voči malým a stredne veľkým právnickým osobám.

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovenia § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov udelila 17. decembra 2013 Tatra banke, a.s. predchádzajúci súhlas na zmenu používania prístupu interných ratingov pre kreditné riziko spočívajúce v zmene metódy výpočtu rizika v súvislosti s vytvorením novej triedy expozícií voči majetku, ktorý je predmetom sekuritizácie pre portfólio úverov poskytovaných v rámci projektu JEREMIE malým a stredne veľkým právnickým osobám.

ECB 11. októbra 2023 schválila žiadosť Tatra banky, a. s. o zmenu uplatňovania prístupu na výpočet RWA pre kreditné riziko z prístupu interných ratingov na štandardizovaný prístup pre expozície spadajúce do triedy Sovereigns.

- b) pre každú triedu expozícií podľa článku 147 percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície každej triedy expozícií, na ktorú sa vzťahuje štandardizovaný prístup stanovený v tretej časti hlavy II kapitole 2 alebo prístup IRB stanovený v tretej časti hlavy II kapitole 3, ako aj časť každej triedy expozícií, na ktorú sa vzťahuje plán zavádzania; ak inštitúcie dostali povolenie používať vlastné LGD a konverzné faktory na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií, zverejňujú samostatne percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície každej triedy expozícií, na ktorú sa vzťahuje dané povolenie;

EU CR6-A – Rozsah použitia prístupov IRB a SA

	Hodnota expozície v zmysle vymedzenia v článku 166 CRR pre expozície, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB	Celková hodnota expozície pre expozície, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup a prístup IRB	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje trvale čiastočné používanie prístupu SA (%)	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje prístup IRB (%)	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje plán zavádzania (%)
	a	b	c	d	e
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	-	-	-	-	-
1.1 z čoho regionálne vlády alebo miestne orgány	-	-	-	-	-
1.2 z čoho subjekty verejného sektora	-	-	-	-	-
2 inštitúcie	-	-	-	-	-
3 podnikateľské subjekty	-	-	-	-	-
3.1 z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie bez uplatnenia prístupu spočívajúceho v zaradení	-	-	-	-	-
3.2 z toho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie, pri ktorom sa uplatňuje prístup spočívajúci v zaradení	-	-	-	-	-
4 retail	-	-	-	-	-
4.1 z čoho retail – zabezpečené nehnuteľnosťami, MSP	-	-	-	-	-
4.2 z čoho retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom, subjekty iné než MSP	-	-	-	-	-
4.3 z čoho retail – kvalifikovaný revolving	-	-	-	-	-
4.4 z čoho retail – ostatné MSP	-	-	-	-	-
4.5 z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP	-	-	-	-	-
5 vlastné imanie	-	-	-	-	-
6 iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	-	-	-	-	-
7 spolu	-	-	-	-	-

Na základe usmernenia zo strany regulačného orgánu sa údaje vyplňajú na úrovni Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko .

- c) kontrolné mechanizmy pre ratingové systémy v jednotlivých štádiách vývoja modelu, kontrol a zmien zahŕňajúce informácie o: (EU CRE)

Materská spoločnosť v rámci používania interných ratingových systémov zodpovedne pristupuje k procesu spätného posudzovania interných ratingových systémov, ako aj k procesu samotného odhadovania pravdepodobností zlyhania vyplývajúcich z týchto ratingových systémov, pre časť retailového portfólia aj vlastných odhadov konverzných faktorov a strát v prípade zlyhania. Samotný proces spätného posudzovania pre non-retailové ako aj retailové ratingové modely je realizovaný centralizovane na úrovni materskej spoločnosti RBI, ktorá má pre daný proces vytvorené samostatné odborné útvary pre non-retail a retail, ktoré sú personálne aj organizačne oddelené od útvarov zodpovedných za tvorbu modelov. Proces spätného posudzovania výkonnosti ratingových systémov a odhadovania parametrov sa realizuje na ročnej báze. V rámci daného procesu sa používajú komplexné a štandardne používané štatistické metódy. Na základe výsledkov sa následne realizujú príslušné opatrenia (redevelopment / reparametrizácia modelov, nové odhady parametrov, a iné), pričom tieto výsledky sú zároveň distribuované Tatra banke a následne reportované Predstavenstvu materskej spoločnosti. Nezávislosť v procese je realizovaná prostredníctvom oddelenia funkcie tvorby a posudzovania interných ratingových systémov od procesu poskytovania kreditných expozícií, ako aj prostredníctvom dohliadania samotného procesu a jeho jednotlivých súčastí zo strany interného auditu.

- i) vzťahu medzi funkciou riadenia rizika a funkciou vnútorného auditu;

Nezávislosť v procese posudzovania interných ratingových systémov je realizovaná prostredníctvom oddelenia funkcie tvorby a posudzovania interných ratingových systémov od procesu poskytovania kreditných expozícií ako aj prostredníctvom dohliadania samotného procesu a jeho jednotlivých súčastí zo strany interného auditu.

- ii) preskúmaní ratingového systému;

Materská spoločnosť v rámci používania interných ratingových systémov zodpovedne pristupuje k procesu spätného posudzovania interných ratingových systémov ako aj samotného odhadovania pravdepodobností zlyhania, ktoré sú výstupom týchto ratingových systémov, pre časť retailového portfólia aj vlastných odhadov konverzných faktorov a strát v prípade zlyhania. Samotný proces spätného posudzovania pre non-retailové ako aj retailové ratingové modely je realizovaný centralizovane na úrovni materskej spoločnosti RBI, ktorá má pre daný proces vytvorené samostatné odborné útvary pre non-retail a retail, ktoré sú personálne aj organizačne oddelené od útvarov zodpovedných za tvorbu modelov. Proces spätného posudzovania výkonnosti ratingových systémov a odhadovania parametrov sa realizuje na ročnej báze. V rámci daného procesu sa používajú komplexné a štandardne používané matematické a štatistické metódy. Na základe výsledkov sa následne realizujú príslušné opatrenia (redevelopment / reparametrizácia modelov, nové odhady parametrov a iné), pričom tieto výsledky sú zároveň distribuované Tatra banke a následne reportované Predstavenstvu materskej spoločnosti. Nezávislosť v procese je realizovaná prostredníctvom oddelenia funkcie tvorby a posudzovania interných ratingových systémov od procesu poskytovania kreditných expozícií ako aj prostredníctvom dohliadania samotného procesu a jeho jednotlivých súčastí zo strany interného auditu.

- iii) postupe zabezpečenia nezávislosti pracovníka povereného preskúmaním modelov od pracovníkov zodpovedných za vývoj modelov;

Materská spoločnosť v rámci používania interných ratingových systémov zodpovedne pristupuje k procesu spätného posudzovania interných ratingových systémov, ako aj k procesu samotného odhadovania pravdepodobností zlyhania vyplývajúcich z týchto ratingových systémov, pre časť retailového portfólia aj vlastných odhadov konverzných faktorov a strát v prípade zlyhania. Samotný proces spätného posudzovania pre non-retailové ako aj retailové ratingové modely je realizovaný centralizovane na úrovni materskej spoločnosti RBI, ktorá má pre daný proces vytvorené samostatné odborné útvary pre non-retail a retail, ktoré sú personálne aj organizačne oddelené od útvarov zodpovedných za tvorbu modelov.

iv) postupe zabezpečenia zodpovednosti pracovníkov poverených vývojom a preskúmaním modelov;

Proces spätného posudzovania výkonnosti ratingových systémov a odhadovania parametrov sa realizuje na ročnej báze. V rámci daného procesu sa používajú komplexné a štandardne používané štatistické metódy. Na základe výsledkov sa následne realizujú príslušné opatrenia (redevelopment / reparametrizácia modelov, nové odhady parametrov, a iné), pričom tieto výsledky sú zároveň distribuované Tatra banke a následne reportované Predstavenstvu materskej spoločnosti. Nezávislosť v procese je realizovaná prostredníctvom oddelenia funkcie tvorby a posudzovania interných ratingových systémov od procesu poskytovania kreditných expozícií, ako aj prostredníctvom dohliadania samotného procesu a jeho jednotlivých súčastí zo strany interného auditu.

d) úlohu týchto pracovníkov pri vypracúvaní, schvaľovaní a následných zmenách modelov kreditného rizika; (EU CRE)

Proces tvorby a schvaľovania ratingových systémov pre non-retailové portfólio vrátane implementácie ich zmien je realizovaný odbornými útvarmi na úrovni materskej spoločnosti RBI. Proces tvorby retailových ratingových systémov je realizovaný lokálnym odborným útvarom Tatra banky zodpovedným za riadenie rizika retailového portfólia pričom schvaľovanie prebieha na úrovni materskej spoločnosti. Pri tvorbe jednotlivých ratingových modelov sú aplikované komplexné štatistické metódy s cieľom dosiahnuť ich čo možno najvyššiu výkonnosť. Posudzovanie výkonnosti ratingových modelov prebieha pravidelne na ročnej báze. Na základe výsledkov sa následne realizujú príslušné opatrenia (redevelopment / reparametrizácia modelov, nové odhady parametrov, a iné), pričom tieto výsledky sú zároveň distribuované Tatra banke a následne reportované Predstavenstvu materskej spoločnosti.

e) rozsah a hlavný obsah vykazovania v súvislosti s modelmi kreditného rizika; (EU CRE)

Materská spoločnosť v rámci interného systému riadenia rizík vypracováva niekoľko monitorovacích správ o rizikovom profile materskej spoločnosti, ako aj o vývoji rizikovosti portfólií. Hlavný obsah týchto správ predstavujú informácie z oblasti kreditného rizika, týkajúce sa predovšetkým ratingovej distribúcie portfólia, výsledných odhadov rizikových parametrov, vývoja rizika portfólia z pohľadu realizovaných a očakávaných strát, ukazovateľov vyjadrujúcich potenciálne straty, resp. rizikovosti portfólia.

f) opis interných ratingových procesov podľa tried expozícií vrátane počtu kľúčových modelov používaných pre jednotlivé portfóliá a stručný opis hlavných rozdielov medzi modelmi v rámci toho istého portfólia týkajúci sa: (EU CRE)

Ratingový systém používaný pre non-retailovú časť portfólia, ktorá bola predmetom posudzovania a schvaľovania zo strany dohliadacích a schvaľovacích orgánov bola vytvorená na úrovni materskej spoločnosti RBI, pričom sa zohľadňujú špecifiká na lokálnom trhu.

Non-retailový ratingový systém je tvorený nasledovnými ratingovými modelmi:

- SMB rating model
- Corporate rating model (Large and Regular)
- Project Finance rating model
- FI rating model
- Insurance Life/Non-Life rating model
- Sovereign rating model
- CIUs,

Účelom ratingu je na základe finančných a nefinančných kritérií stanoviť bonitu klienta. Rating klienta je výstupom príslušného ratingového modelu pre jednotlivé triedy aktív (pričom pri niektorých ratingových modeloch je výstup z modelu možné modifikovať príslušným zodpovedným útvarom, credit risk manažmentom materskej spoločnosti).

Samotné ratingové modely hodnotia kvantitatívne ukazovatele (vypočítané na základe finálnych finančných výkazov resp. na základe projektovaných finančných tokov pri projektovom ratingu) a kvalitatívne ukazovatele (štruktúrované informácie o klientovi a trhu), pričom ratingový model pre finančné inštitúcie zohľadňuje aj ratingy externých ratingových agentúr. Pri kvalitatívnych ukazovateľoch sa zohľadňujú najmä tieto oblasti:

- vlastník subjektu
- kvalita manažmentu
- spolupráca s bankou
- dodávateľsko – odberateľské vzťahy a technológie
- trhové prostredie (konkurencia, trhové postavenie, vývoj na trhu)
- makroekonomické a politické prostredie
- kvalita poskytovaných údajov

Ratingový systém používaný pre časť retailového portfólia, ktorý bol predmetom posudzovania a schvaľovania zo strany dohliadacích a schvaľovacích orgánov v roku 2009, bol vytvorený lokálne v súlade s požiadavkami materskej spoločnosti RBI.

Retailový ratingový systém sa zakladá na zoskupení homogénnych expozícií a je tvorený nasledovnými modelmi:

- Mortgage and home equities model
- Model pre nezabezpečené produkty fyzických osôb (kreditné karty, spotrebné úvery, prečerpania)

Ratingové systémy pre retailové expozície odzrkadľujú riziko dlžníka, ako aj riziko obchodu a zachytávajú všetky relevantné charakteristické črty. Materská spoločnosť zohľadňuje pri zaradzovaní expozícií do ratingových stupňov tieto rizikové faktory:

- rizikové charakteristiky dlžníka,
- rizikové charakteristiky obchodu, vrátane typov produktov a typov zabezpečení platobnú disciplinovanosť.

i) vymedzení, metód a údajov pre odhad a validáciu PD, čo zahŕňa informácie o tom, ako sa PD odhadujú pre portfóliá s nízkym rizikom zlyhania, či existujú regulačné spodné hodnoty a faktory pre rozdiely sledované medzi PD a skutočnými mierami zlyhania aspoň za tri posledné obdobia;

Odhad a validácia PD, a to vrátane použitých dát a metód, sa riadi skupinovou metodikou. Využívané sú všetky interné či externé dáta vhodné pre daný typ modelu. Metodika presne popisuje:

- akým spôsobom model definovať (a na aké portfóliá sa môže používať)
- ako auditovateľným spôsobom skonštruovať vzorky pre modelovanie (vrátane kritérií pre testovacie a validačné vzorky)
- akým spôsobom vybrať relevantné prediktory
- akú štatistickú metódu zvoliť na odhad konkrétneho parametra (v prípade PD ide obvykle o skóringové modely vychádzajúce zo štatistickej metódy logistickej regresie)
- aké nedostatky model môže mať a ako ich adresovať vo forme marže konzervatívnosti
- akým spôsobom vyhodnotiť, či je model vhodný, a to vrátane presného popisu kvalitatívnych (napr. reprezentatívnosť) a kvantitatívnych (napr. index stability alebo predikčná sila) aspektov, ktoré je nutné v procese modelovania aj validácie zohľadniť

ii) ak je to uplatniteľné, vymedzení, metód a údajov pre odhad a validáciu LGD, ako sú metódy výpočtu LGD pri hospodárskom poklese, ako sa LGD odhadujú pre portfólio s nízkym rizikom zlyhania a čas uplynutý medzi zlyhaním a uzavretím expozície

Odhad a validácia LGD, a to vrátane použitých dát a metód, sa riadi skupinovou metodikou. Využívané sú všetky interné či externé dáta vhodné pre daný typ modelu. Metodika presne popisuje:

- akým spôsobom model definovať (a na aké portfóliá sa môže používať)
- ako auditovateľným spôsobom skonštruovať vzorky pre modelovanie (vrátane kritérií pre testovacie a validačné vzorky)
- akým spôsobom vybrať relevantné prediktory a definovať tzv. target premennú
- akú štatistickú metódu zvoliť na odhad konkrétneho parametra (v prípade LGD ide obvykle o logistickú regresiu, príp. kombináciu viacerých regresíí)
- aké nedostatky model môže mať a ako ich adresovať vo forme marže konzervatívnosti (špecificky pre maržu z dôvodu potenciálneho hospodárskeho poklesu s využitím aspektov ekonometrie)
- akým spôsobom vyhodnotiť, či je model vhodný, a to vrátane presného popisu kvalitatívnych (napr. reprezentatívnosť) a kvantitatívnych (napr. index stability alebo predikčná sila) aspektov, ktoré je nutné v procese modelovania aj validácie zohľadniť

iii) ak je to uplatniteľné, vymedzení, metód a údajov pre odhad a validáciu konverzných faktorov vrátane predpokladov použitých pri odvodení týchto premenných;

Odhad a validácia konverzných faktorov, a to vrátane použitých dát a metód, sa riadi skupinovou metodikou. Využívané sú všetky interné či externé dáta vhodné pre daný typ modelu. Metodika presne popisuje:

- akým spôsobom model definovať (a na aké portfóliá sa môže používať)
- ako auditovateľným spôsobom skonštruovať vzorky pre modelovanie (vrátane kritérií pre testovacie a validačné vzorky)
- akým spôsobom vybrať relevantné prediktory
- akú štatistickú metódu zvoliť na odhad konkrétneho parametra (v prípade konverzného faktora ide obvykle o metódu rozhodovacieho stromu)
- aké nedostatky model môže mať a ako ich adresovať vo forme marže konzervatívnosti (špecificky pre maržu z dôvodu potenciálneho hospodárskeho poklesu s využitím aspektov ekonometrie)
- akým spôsobom vyhodnotiť, či je model vhodný, a to vrátane presného popisu kvalitatívnych (napr. reprezentatívnosť) a kvantitatívnych (napr. index stability alebo predikčná sila) aspektov, ktoré je nutné v procese modelovania aj validácie zohľadniť

g) prípadne vo vzťahu ku každej triede expozícií podľa článku 147 tieto informácie:

- i) svoju hrubú súvahovú expozíciu,
- ii) svoje hodnoty podsúvahových expozícií pred uplatnením príslušného konverzného faktora,
- iii) svoju expozíciu po uplatnení príslušného konverzného faktora a zmierňovania kreditného rizika,

iv) akýkoľvek model, parameter alebo vstup, ktoré sú relevantné pre pochopenie váženého rizika a výsledné hodnoty rizikových expozícií zverejnené v dostatočnom počte ratingových stupňov dlžníka (vrátane zlyhania), aby sa umožnilo zmysluplné rozlíšenie kreditného rizika,

Na účel výpočtu rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko uplatňuje banka základný IRB prístup pre neretailové expozície a rozšírený IRB prístup pre retailové expozície. V oboch prípadoch sa výpočet riadi príslušnými ustanoveniami Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Vstupné parametre, významné pre výpočet rizikovo vážených expozícií sú uvedené nižšie (Tabuľka 1 Rizikové parametre pre retailové expozície, PD časť, Tabuľka 2 Rizikové parametre pre retailové expozície, LGD časť, Tabuľka 3 Rizikové parametre pre retailové expozície, LGD DEF časť, Tabuľka 4 Rizikové parametre pre retailové expozície, CCF časť, Tabuľka 5 Rizikové parametre pre neretailové expozície):

Tabuľka 1 Rizikové parametre pre retailové expozície, PD časť

Retail model	Produkty	Rating	PD
SECURED	Hypotekárne úvery FO	0.5A	0.0500%
		0.5B	0.0686%
		0.5C	0.1371%
		1.0	0.2742%
		1.5	0.5596%
		2.0	1.1070%
		2.5	2.1882%
		3.0A	3.6405%
		3.0B	5.0649%
		3.5A	7.0125%
		3.5B	9.6314%
		4.0	15.1142%
		4.5A	26.1446%
		4.5B	41.2445%
	5.0 / DEFAULT	100.0000%	
UNSECURED	Kreditné karty FO, Spotrebné úvery FO, Balíkové prečerpanie (kontokorenty) FO	0.5A	0.0825% (0.1% pre expozície s príznakom „revolver“)
		0.5B	0.1140%
		0.5C	0.1617%
		1.0	0.3064%
		1.5	0.6252%
		2.0	1.2360%
		2.5	2.4401%
		3.0A	4.0527%
		3.0B	5.6289%
		3.5A	7.7756%
		3.5B	10.6469%
		4.0	16.6016%
		4.5A	28.3548%
		4.5B	43.9713%
	5.0 / DEFAULT	100.0000%	

Tabuľka 2 Rizikové parametre pre retailové expozície, LGD časť

Retail model	Produkty	Rating	LGD pre nedefaultných
SECURED	Hypotekárne úvery FO	1	10.6988%
		2	15.0312%
		3	26.2892%
UNSECURED	Kreditné karty FO, Spotrebné úvery FO, Balíkové prečerpanie (kontokorenty) FO	0	100.6790%
		1	37.3153%
		2	(50.00% pre kreditné karty) 55.9393%

Tabuľka 3 Rizikové parametre pre retailové expozície, LGD_DEF časť

Retail model	Produkty	Rating	LGD pre defaultných	ELBE
SECURED	Hypotekárne úvery FO	1	6.6845%	4.6762%
		2	12.5762%	9.0255%
		3	18.7442%	13.7601%
		4	26.8289%	20.3185%
		5	43.7800%	33.5622%
		6	91.0479%	73.5649%
		51	102.0083%	100.0000%
		52	103.5507%	100.0000%
		53	104.9841%	100.0000%
		54	106.5104%	100.0000%
		55	110.2178%	100.0000%
UNSECURED	Kreditné karty FO, Spotrebné úvery FO, Balíkové prečerpanie (kontokorenty) FO	0	107.6870%	107.6870%
		1	21.5207%	20.5635%
		2	43.2346%	41.4527%
		3	71.1175%	64.2193%
		4	84.2252%	75.9863%
		5	88.8000%	85.3333%
		51	100.9572%	100.0000%
		52	101.7819%	100.0000%
		53	106.8982%	100.0000%
		54	108.2389%	100.0000%
		55	103.4667%	100.0000%

Tabuľka 4 Rizikové parametre pre retailové expozície, CCF časť

Retail model	Produkty	Rating	CCF
SECURED	Hypotekárne úvery FO	0	40.0000%
UNSECURED	Spotrebné úvery FO	0	100.0000%
		1	102.4400%
	Kreditné karty FO	2	83.2400%
		3	55.0500%
		4	29.0400%
		Scaling factor	98.2000%
		1	110.2100%
	Balíkové prečerpanie (kontokorenty) FO	2	57.5600%
		3	24.7000%
		Scaling factor	90.9400%

Tabuľka 5 Rizikové parametre pre neretailové expozície

Internal Rating	Internal Rating Model*						
	CORP	SMB	FI	LRG	SOV	CIU	INS
1A			0.020%	0.020%	0.020%		
1B			0.024%	0.024%	0.024%		
1C	0.030%	0.030%	0.030%	0.028%	0.028%	0.030%	
2A	0.036%	0.035%	0.035%	0.035%	0.035%	0.035%	
2B	0.049%	0.048%	0.048%	0.048%	0.048%	0.048%	
2C	0.066%	0.065%	0.064%	0.064%	0.064%	0.064%	
3A	0.089%	0.088%	0.087%	0.087%	0.087%	0.087%	
3B	0.120%	0.120%	0.119%	0.119%	0.119%	0.119%	
3C	0.164%	0.163%	0.161%	0.161%	0.161%	0.161%	
4A	0.221%	0.221%	0.219%	0.219%	0.219%	0.219%	
4B	0.299%	0.299%	0.297%	0.297%	0.297%	0.297%	
4C	0.408%	0.405%	0.403%	0.403%	0.403%	0.403%	
5A	0.548%	0.550%	0.547%	0.547%	0.547%	0.547%	
5B	0.747%	0.745%	0.742%	0.742%	0.742%	0.742%	
5C	1.013%	1.009%	1.007%	1.007%	1.007%	1.007%	
6A	1.373%	1.360%	1.367%	1.367%	1.367%	1.367%	
6B	1.853%	1.877%	1.855%	1.855%	1.855%	1.855%	
6C	2.516%	2.565%	2.518%	2.518%	2.518%	2.518%	
7A	3.402%	3.415%	3.418%	3.418%	3.418%	3.418%	
7B	4.624%	4.795%	4.639%	4.639%	4.639%	4.639%	
7C	6.229%	6.286%	6.296%	6.296%	6.296%	6.296%	
8A	8.459%	8.336%	8.545%	8.545%	8.545%	8.545%	
8B	11.553%	11.549%	11.597%	11.597%	11.597%	11.597%	
8C	15.703%	15.802%	15.739%	15.739%	15.739%	15.739%	
9A	21.057%	21.280%	21.361%	21.361%	21.361%	21.361%	
9B	28.641%	28.898%	28.992%	28.992%	28.992%	28.992%	
9C	53.717%	50.261%	39.348%	39.348%	39.348%	39.348%	
10	100.000%	100.000%	100.000%	100.000%	100.000%	100.000%	
0.5							0.050%
1.0							0.054%
1.5							0.056%
2.0							0.110%
2.5							0.156%
3.0							0.395%
3.5							0.544%
4.0							0.946%
4.5							15.060%
5.0							100.000%

*vysvetlivky:

CORP	Corporates Regular, Corporates Large
SMB	Small and Medium Business
FI	Financial Institutions
LRG	Local and Regional Governments
SOV	Sovereigns
INS	Insurance
CIU	Collective Investment Undertakings

v) samostatne pre tie triedy expozícií, v súvislosti s ktorými bolo inštitúciám udelené povolenie používať vlastné LGD a konverzné faktory na výpočet rizikovo vážených hodnôt expozícií, a pre expozície, v súvislosti s ktorými inštitúcie nepoužívajú takéto odhady, hodnoty uvedené v bodoch i) až iv), na ktoré sa vzťahuje uvedené povolenie,

EU CR6 – prístup IRB – Expozície voči kreditnému riziku podľa tried expozícií a rozsahu PD

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vázenej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom, subjekty iné než MSP s vlastnými odhadmi LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 až < 0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 až < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 až < 0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 až < 0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 až < 2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 až < 10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,5 až < 5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 až < 10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 až < 20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 až < 30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (zlyhanie)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Medzisúčet (trieda expozícií)	0	0		0					0		0	0
Retail – kvalifikovaný revolving s vlastnými odhadmi LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 až < 0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 až < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 až < 0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 až < 0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 až < 2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 až < 10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,5 až < 5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 až < 10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 až < 20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 až < 30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (zlyhanie)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Medzisúčet (trieda expozícií)	0	0		0					0		0	0
Retail – ostatné subjekty iné než MSP s vlastnými odhadmi LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 až < 0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 až < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 až < 0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 až < 0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 až < 2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 až < 10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,5 až < 5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 až < 10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 až < 20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 až < 30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (zlyhanie)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Medzisúčet (trieda expozícií)	0	0		0					0		0	0
	Spolu (všetky triedy expozícií)	0	0		0					0		0	0

Na základe usmernenia zo strany regulačného orgánu sa údaje vyplňajú na úrovni Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko.

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vázenej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Ústredné vlády a centrálné banky bez vlastných odhadov LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 až < 0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 až < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 až < 0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 až < 0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 až < 2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 až < 10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,5 až < 5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 až < 10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 až < 20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 až < 30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (zlyhanie)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Medzisúčet (trieda expozícií)	0	0		0					0		0	0
Inštitúcie bez vlastných odhadov LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 až < 0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 až < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 až < 0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 až < 0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 až < 2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 až < 10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,5 až < 5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 až < 10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 až < 20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 až < 30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (zlyhanie)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Medzisúčet (trieda expozícií)	0	0		0					0		0	0
Podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP) bez vlastných odhadov LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 až < 0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 až < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 až < 0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 až < 0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 až < 2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 až < 10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,5 až < 5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 až < 10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 až < 20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 až < 30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (zlyhanie)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Medzisúčet (trieda expozícií)	0	0		0					0		0	0

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vázenej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Podnikateľské subjekty – iné bez vlastných odhadov LGD a/alebo konverzných faktorov													
	0,00 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 až < 0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 až < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 až < 0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 až < 0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 až < 2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 až < 10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,5 až < 5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 až < 10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 až < 20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 až < 30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (zlyhanie)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Medzisúčet (trieda expozícií)	0	0		0					0		0	0
	Spolu (všetky triedy expozícií)	0	0		0					0		0	0

Na základe usmernenia zo strany regulačného orgánu sa údaje vyplňajú na úrovni Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko .

h) odhady PD vypracované inštitúciami v porovnaní so skutočnou mierou zlyhania pre každú triedu expozícií počas dlhšieho obdobia, pričom sa samostatne zverejňuje rozsah PD, ekvivalent externého ratingu, vážený priemer a aritmetický priemer PD, počet dlžníkov na konci predchádzajúceho roka a roka preskúmania, počet dlžníkov, ktorí zlyhali, vrátane nových dlžníkov, ktorí zlyhali, a ročná priemerná historická miera zlyhania.

EU CR9 – prístup IRB – spätné testovanie PD podľa tried expozícií (pevná stupnica PD)

A-IRB

Trieda expozícií	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	-	-	-	-	-	-
	0,00 až < 0,10	-	-	-	-	-	-
	0,10 až < 0,15	-	-	-	-	-	-
	0,15 až < 0,25	-	-	-	-	-	-
	0,25 až < 0,50	-	-	-	-	-	-
	0,50 až < 0,75	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 2,50	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 1,75	-	-	-	-	-	-
	1,75 až < 2,5	-	-	-	-	-	-
	2,50 až < 10,00	-	-	-	-	-	-
	2,5 až < 5	-	-	-	-	-	-
	5 až < 10	-	-	-	-	-	-
	10,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-
	10 až < 20	-	-	-	-	-	-
	20 až < 30	-	-	-	-	-	-
	30,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-
	100,00 (zlyhanie)	-	-	-	-	-	-

F-IRB

Trieda expozícií	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	-	-	-	-	-	-
	0,00 až < 0,10	-	-	-	-	-	-
	0,10 až < 0,15	-	-	-	-	-	-
	0,15 až < 0,25	-	-	-	-	-	-
	0,25 až < 0,50	-	-	-	-	-	-
	0,50 až < 0,75	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 2,50	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 1,75	-	-	-	-	-	-
	1,75 až < 2,5	-	-	-	-	-	-
	2,50 až < 10,00	-	-	-	-	-	-
	2,5 až < 5	-	-	-	-	-	-
	5 až < 10	-	-	-	-	-	-
	10,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-
	10 až < 20	-	-	-	-	-	-
	20 až < 30	-	-	-	-	-	-
	30,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-
	100,00 (zlyhanie)	-	-	-	-	-	-

Na základe usmernenia zo strany regulačného orgánu sa údaje vyplňajú na úrovni Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko .

EU CR9.1 – prístup IRB – spätné testovanie PD podľa tried expozícií [len pre odhady PD podľa článku 180 ods. 1 písm. f) CRR]

A-IRB

Trieda expozícií	Rozsah PD	Ekvivalent externého ratingu	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
			d	e			
a	b	c	d	e	f	g	h
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-

F-IRB

Trieda expozícií	Rozsah PD	Ekvivalent externého ratingu	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
			d	e			
a	b	c	d	e	f	g	h
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-

Na účely písmena b) tohto článku inštitúcie používajú hodnotu expozície v zmysle vymedzenia v článku 166.

Článok 453

Zverejňovanie informácií o používaní postupov zmiernovania kreditného rizika

Inštitúcie, ktoré používajú postupy zmiernovania kreditného rizika, zverejňujú tieto informácie:

- a) hlavné charakteristiky politík a postupov pre vzájomné započítavanie v súvahe a v podsúvahe a rozsah, v akom inštitúcie využívajú vzájomné započítavanie v súvahe; (EU CRC)

Možnosť započítania sa upravuje v príslušných zmluvných dokumentoch (bez takejto úpravy možnosť započítania nie je možná). Vo všeobecnosti každá splátka pohľadávky sa uskutočňuje prostredníctvom započítania pohľadávky zo súvťažného účtu klienta. Ide len o spôsob splnenia záväzku klienta, nie o zabezpečenie pohľadávky materskej spoločnosti.

- b) hlavné charakteristiky politík a postupov pre oceňovanie a riadenie prípustného kolaterálu; (EU CRC)

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v materskej spoločnosti kladie veľký dôraz najmä na oceňovanie a preceňovanie nehnuteľností, stanovovanie záložnej hodnoty nehnuteľnosti, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia pre účely zmiernovania kreditného rizika a realizáciu zabezpečenia v prípade zlyhania klienta.

1. Oceňovanie zabezpečení

Metodika oceňovania zabezpečení ako aj frekvencia ich preceňovania je závislá od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných smerniciach materskej spoločnosti. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom materská spoločnosť dodržiava primeranú mieru konzervativizmu.

Hodnota finančných zabezpečení sa stanovuje na základe nominálnej hodnoty nástroja.

V prípade nehnuteľností sa trhovú hodnotu zabezpečenia stanovuje prostredníctvom nasledovných prístupov:

pre komerčné nehnuteľnosti:

- Sales Approach – metóda stanovovania ceny založená na porovnaní s nedávno realizovanými cenami porovnateľných nehnuteľností na trhu.
- Cost Approach – metóda založená na aktuálnych nákladoch súvisiacich s danou nehnuteľnosťou, pričom sa táto hodnota následne upravuje reflektujúc trhové podmienky. Táto metóda sa využíva iba ako podporná v kombinácii s ostatnými uvedenými metódami oceňovania.
- Income Capitalization Approach – metóda založená na výnosovosti nehnuteľnosti resp. súčasnej hodnote budúcich príjmov.
- Investor's Income Capitalization Approach – metóda, ktorá počíta súčasnú hodnotu budúcich príjmov cez diskontovanie čistého príjmu na báze perpetuity aplikujúc tzv. individuálny all-risk-yield.

pre rezidenčné nehnuteľnosti sa trhovú hodnotu nehnuteľnosti stanovuje najmä na základe porovnávacjej metódy, pričom sa do úvahy berú najmä faktory ako typ, vek a veľkosť nehnuteľnosti ako aj lokalita a význam obce, v ktorej sa nehnuteľnosť nachádza. Pri oceňovaní a preceňovaní rezidenčných nehnuteľností sa ako podporné nástroje využívajú aj štatistické metódy (cenové indexy, metódy strojového učenia/rozhodovacích stromov) na základe interne stanovenej metodiky. Pri precenení nehnuteľnosti, hodnota pre účely zmiernovania kreditného rizika nesmie presiahnuť priemernú hodnotu za posledných šesť rokov v prípade rezidenčných nehnuteľností alebo osem rokov v prípade komerčných nehnuteľností, alebo hodnotu pri vzniku úveru – podľa toho, ktorá z týchto hodnôt je vyššia. Hodnoty nehnuteľností sa preceňujú raz za 12 mesiacov.

Hodnota hnuťelných vecí sa stanovuje na základe nominálnej hodnoty upravenej na základe odvodených amortizačných kriviek alebo príslušnými diskontmi v závislosti od typu kolaterálu, životnosti, likvidity atď. V prípade pohľadávok sa hodnota zabezpečenia stanovuje ako hodnota, ktorá sa má prijať. Hodnota prijatej záruky sa odvodzuje od posúdenia dlhovej kapacity ručiteľa a schopnosti dostať záväzku vyplývajúceho z prijatej záruky.

Veľkosť efektu zmiernovania kreditného rizika z hľadiska dopadu na kapitálovú požiadavku materskej spoločnosti je daná kritériami vyplývajúcimi z nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a Nariadenia Európskeho parlamentu a rady a nariadenia 2024/1623 z 31. mája 2024

ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavky na kreditné riziko, riziko úpravy ocenenia pohľadávky, operačné riziko, trhové riziko a spodnú hranicu pre výstupné hodnoty. Na základe týchto kritérií sa vyžaduje buď zníženie hodnoty zabezpečenia pre účely zmiernenia kreditného rizika prostredníctvom „haircutov“ alebo dostatočná miera nadkolateralizácie. V prípade osobného zabezpečenia sa riziko dlžníka môže zameniť za riziko poskytovateľa osobného zabezpečenia. Využitie efektu zmiernenia kreditného rizika v rámci kapitálovej požiadavky je podmienené splnením minimálnej prípustnosti zabezpečenia.

2. Stanovovanie záložnej hodnoty zabezpečení

Záložná hodnota zabezpečení sa stanovuje individuálne pre každý typ zabezpečenia v závislosti od typu zabezpečenia a transakcie a individuálnych rizikových charakteristík. Záložná hodnota zabezpečenia sa získa aplikovaním diskontu (haircutu) na pôvodnú hodnotu zabezpečenia získanej v rámci oceňovania a preceňovania. Faktory, na základe ktorých sa stanovujú diskonty, súvisia najmä s realizovateľnosťou zabezpečení v prípade zlyhania protistrany (napr. typ, lokalita a stav nehnuteľnosti), s prípadným potenciálnym zlyhaním poskytovateľa zabezpečenia (napr. kreditná kvalita a splatnosť finančných zabezpečení) a inými faktormi (biznis stratégia a orientácia banky). Používané diskonty sú predmetom pravidelnej validácie.

3. Stanovovanie prípustnosti zabezpečenia pre účely zmiernenia kreditného rizika

Stanovovanie prípustnosti zabezpečenia pre účely zmiernenia kreditného rizika je dané

- zásadami, ktorými sa riadi prípustnosť postupov zmiernenia kreditného rizika,
- prípustnými formami zmiernenia kreditného rizika a
- požiadavkami vyplývajúcimi z nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a 2024/1623 z 31.mája 2024.

Prípustnosť zabezpečovacích prostriedkov je daná aj národnými špecifikami, použitou metódou kvantifikácie kreditného rizika a pri IRB prístupe aj predchádzajúcim súhlasom regulátora.

4. Realizácia zabezpečenia v prípade zlyhania klienta

Rozhodovanie materskej spoločnosti pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov ako je aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, aktuálna výška pohľadávky, rýchlosť uspokojenia pohľadávky, náklady spojené s vymáhaním, a pod. O tom, ktorý zabezpečovací inštitút bude použitý v konkrétnom prípade rozhoduje príslušný kompetentný orgán materskej spoločnosti.

Formy realizácie zabezpečenia:

- dobrovoľná dražba
- konkurz
- exekučné konanie
- speňažovanie zabezpečenia pohľadávky materskej spoločnosti v konkurznom konaní
- odpredaj pohľadávok

c) opis hlavných druhov kolaterálu, ktoré inštitúcia prijíma na zmiernenie kreditného rizika; (EU CRC)

V materskej spoločnosti sa akceptujú najmä nasledovné typy zabezpečení v zmysle všeobecne používaných definícií a členenia podľa Basel II:

Finančné zabezpečenia

- Hotovosť
- hotovosti podobné zabezpečenia
- dlhové cenné papiere
- majetkové cenné papiere
- podiely vo fondoch kolektívneho investovania

Nehnutel'nosti

- rezidenčné nehnuteľnosti
- komerčné nehnuteľnosti

Hnutel'né veci

- motorové vozidlá
- technologické zariadenia
- zásoby
- skladiskové záložné listy

Pohľadávky

Z právnych inštrumentov sa v materskej spoločnosti používajú:

- Záložné právo
- Zabezpečovacie postúpenie pohľadávky
- Zabezpečovací prevod práva
- Vinkulácia peňažných prostriedkov
- Zmluva o kúpe cenných papierov
- Dohoda o nahradení záväzku

Nie všetky typy zabezpečovacích prostriedkov a právnych inštrumentov sú v materskej spoločnosti považované za akceptovateľné pre účely zmiernovania kreditného rizika v rámci výpočtu kapitálovej požiadavky. Prípustnosť pre účely zmiernovania kreditného rizika je daná legislatívnymi požiadavkami vyplývajúcimi z nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a z nariadenia 2024/1623 z 31. mája 2024. Pravidlá prípustnosti v materskej spoločnosti sú bližšie zadefinované v rámci interných metodických postupov.

d) v prípade záruk a kreditných derivátov použitých ako kreditné zabezpečenie hlavné druhy ručiteľov a protistrán kreditných derivátov a ich úverová bonita použitá na účely zníženia kapitálových požiadaviek okrem tých, ktoré sa používajú ako súčasť štruktúr syntetickej sekuritizácie; (EU CRC)

V materskej spoločnosti sa v súčasnosti nerealizuje zabezpečovanie prostredníctvom kreditných derivátov. Z hľadiska osobného zabezpečenia sa realizujú najmä nasledovné typy zabezpečovacích nástrojov:

- Záruka
- Tichá participácia
- Patronátne vyhlásenie
- Zmenkový aval
- Potvrdenie akreditívu
- Pristúpenie k záväzku
- Poistenie pohľadávok
- Notárska zápisnica
- Spätný regres

Medzi poskytovateľov osobného zabezpečenia v materskej spoločnosti patria najmä:

- Suverénne celky
- Finančné inštitúcie
- Samosprávne celky
- Právnické osoby – podnikatelia
- Fyzické osoby

Nie všetky typy zabezpečovacích nástrojov a poskytovateľov zabezpečenia sú v materskej spoločnosti považované za akceptovateľné pre účely zmiernovania kreditného rizika v rámci výpočtu kapitálovej požiadavky. Prípustnosť pre účely zmiernovania kreditného rizika je daná legislatívnymi požiadavkami vyplývajúcimi z nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a z nariadenia 2024/1623 z 31. mája 2024. Pravidlá prípustnosti v materskej spoločnosti sú bližšie zadefinované v rámci interných metodických postupov.

e) informácie o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci zmiernovania kreditného rizika; (EU CRC)

Z hľadiska koncentrácie kreditného rizika materská spoločnosť v súčasnej dobe sleduje a riadi najmä koncentrácie v rámci projektového financovania zameraného na development nehnuteľností a to najmä z dôvodu vysokej korelácie medzi rizikom protistrany a cash flowom generovaným z financovaného projektu. Pre účely zmiernovania trhového rizika sa v materskej spoločnosti používajú najmä vysoko likvidné zabezpečenia (najmä cash) s nízkym rizikom.

f) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu alebo podľa prístupu IRB, celkovú hodnotu expozície, ktorá nie je krytá žiadnym prípustným kreditným zabezpečením, a celkovú hodnotu expozície, ktorá je krytá prípustným kreditným zabezpečením, po uplatnení úprav z dôvodu volatility, zverejnenie podľa tohto písmena sa vykonáva samostatne pre úvery a dlhové cenné papiere a vrátane rozpisu zlyhaných expozícií;

EU CR3 – Prehľad postupov zmierňovania kreditného rizika (CRM): Zverejňovanie informácií o používaní postupov zmierňovania kreditného rizika

	Nezabezpečená účtovná hodnota	Zabezpečená účtovná hodnota			
			z toho zabezpečené kolaterálom	z toho zabezpečené finančnými zárukami	z toho zabezpečené kreditnými derivátmi
	a	b	c	d	e
1 Úvery a preddavky	7 403 261 524	10 462 216 425	10 165 017 651	297 198 774	0
2 Dlhové cenné papiere	4 711 975 116	0	0	0	
3 Spolu	12 115 236 640	10 462 216 425	10 165 017 651	297 198 774	0
4 z toho problémové expozície	34 672 926	79 945 856	78 683 666	1 262 190	0
EU-5 z toho v stave zlyhania	34 632 111	79 767 788			

g) zodpovedajúci konverzný faktor a zmiernovanie kreditného rizika spojené s expozíciou a incidenciu postupov zmiernovania kreditného rizika so substitučným účinkom a bez neho;

EU CR7-A – prístup IRB – Zverejňovanie rozsahu používania postupov zmiernovania kreditného rizika

A-IRB	Celkové expozície	Postupy zmiernovania kreditného rizika											Metódy zmiernovania kreditného rizika pri výpočte RWEA		
		Financované zabezpečenie (FCP)										Nefinancované zabezpečenie (UFCP)		RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)
		Časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	Časť expozícií krytá iným prípustným kolaterálom (%)	Časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (%)	Časť expozícií krytá pohľadávkami (%)	Časť expozícií krytá fyzickým kolaterálom (%)	Časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	Časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	Časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	Časť expozícií krytá nástrojmi v držbe tretej strany (%)	Časť expozícií krytá zárukami (%)	Časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		
1 Ústredné vlády a centrálné banky	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0	0
2 Regionálne vlády a miestne orgány	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0	0
3 Subjekty verejného sektora	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0	0
5 Podnikateľské subjekty	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0	0
5.1 Podnikateľské subjekty – všeobecne	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0	0
5.2 Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0	0
5.3 Podnikateľské subjekty – odkúpené pohľadávky	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0	0
6 Retail	9 037 467 272	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 078 945 323
6.1 Retail – kvalifikovaný revolving	205 929 965	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 413 229
6.2 Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie	7 610 072 349	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 273 901 230
6.3 Retail – odkúpené pohľadávky														0	0
6.4 Retail – ostatné retailové expozície	1 221 464 958	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	758 630 864
7 Spolu	9 037 467 272	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 078 945 323

F-IRB	Celkové expozície	Postupy zmiernovania kreditného rizika											Metódy zmiernovania kreditného rizika pri výpočte RWEA		
		Financované zabezpečenie (FCP)										Nefinancované zabezpečenie (UFCP)		RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)
		Časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	Časť expozícií krytá iným prípustným kolaterálom (%)	Časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (%)	Časť expozícií krytá pohľadávkami (%)	Časť expozícií krytá fyzickým kolaterálom (%)	Časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	Časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	Časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	Časť expozícií krytá nástrojmi v držbe tretej strany (%)	Časť expozícií krytá zárukami (%)	Časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		
1 Ústredné vlády a centrálné banky	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0	0
2 Regionálne vlády a miestne orgány	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0	0
3 Subjekty verejného sektora	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0	0
4 Inštitúcie	387 930 533	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 937 385
5 Podnikateľské subjekty	6 605 217 065	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 415 118 994
5.1 Podnikateľské subjekty – všeobecne	4 713 108 171	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 279 298 993
5.2 Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	1 892 108 894	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 135 820 001
5.3 Podnikateľské subjekty – odkúpené pohľadávky														0	0
6 Spolu	6 993 147 598	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 445 056 379

- h) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu, hodnotu súvahových a podsúvahových expozícií podľa triedy expozícií pred a po uplatnení konverzných faktorov a akékoľvek zmiernovania súvisiaceho kreditného rizika;
- i) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu, hodnotu rizikovo váženej expozície a pomeru medzi uvedenou hodnotou rizikovo váženej expozície a hodnotou expozície po uplatnení zodpovedajúceho konverzného faktora a zmiernovania kreditného rizika spojeného s expozíciou, zverejnenie podľa tohto písmena sa vykonáva samostatne pre každú triedu expozícií;

EU CR4 uvedené pri článku 444 bod e).

j) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa prístupu IRB, hodnotu rizikovo váženej expozície pred uznaním vplyvu zmiernovania kreditného rizika kreditných derivátov a po jeho zohľadnení, ak inštitúcie dostali povolenie používať vlastné LGD a konverzné faktory na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií, zverejnenie podľa tohto písmena vykonávajú samostatne pre triedy expozícií, na ktoré sa vzťahuje dané povolenie.

EU CR7 – prístup IRB – Vplyv kreditných derivátov používaných ako postupy zmiernovania kreditného rizika na RWEA

		Hodnota rizikovo váženej expozície pred uznaním kreditných derivátov	Skutočná hodnota rizikovo váženej expozície
		a	b
1	expozície podľa F-IRB	-	-
2	ústredné vlády a centrálné banky	-	-
3	inštitúcie	-	-
4	podnikateľské subjekty	-	-
	<i>z čoho podnikateľské subjekty – MSP</i>	-	-
4.2	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie</i>	-	-
5	expozície podľa A-IRB	-	-
6	ústredné vlády a centrálné banky	-	-
7	inštitúcie	-	-
8	podnikateľské subjekty	-	-
8.1	<i>z čoho podnikateľské subjekty – MSP</i>	-	-
8.2	<i>z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie</i>	-	-
9	retail	-	-
9.1	<i>z čoho retail – MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku</i>	-	-
9.2	<i>z čoho retail – subjekty iné než MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku</i>	-	-
9.3	<i>z čoho retail – kvalifikovaný revolving</i>	-	-
9.4	<i>z čoho retail – MSP – iné</i>	-	-
9.5	<i>z čoho retail – subjekty iné než MSP – ostatné</i>	-	-
10	SPOLU (vrátane expozícií F-IRB a expozícií A-IRB)	-	-

Článok 454

Zverejňovanie informácií o používaní pokročilých prístupov merania pre operačné riziko

Inštitúcie, ktoré na výpočet svojich požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko používajú pokročilé prístupy merania stanovené v článkoch 321 až 324, zverejňujú opis ich použitia poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika na účely zmierňovania daného rizika.

Nie je relevantné.

Článok 455

Použitie interných modelov pre tržové riziko

Nie je relevantné. Materská spoločnosť nepoužíva interné modely pre tržové riziko.

Inštitúcie, ktoré vypočítavajú svoje kapitálové požiadavky v súlade s článkom 363, zverejňujú tieto informácie:

a) pre každé zahrnuté subportfólio:

i) charakteristiky použitých modelov; (EU MRB)

ii) ak je to uplatniteľné, v prípade interných modelov pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie a pre korelačné obchodovanie, použité metodiky a riziká merané s použitím interného modelu vrátane opisu prístupu, ktorý inštitúcia použila na určenie horizontov likvidity, metodík použitých na dosiahnutie hodnotenie kapitálu, ktoré je v súlade s požadovaným štandardom správnosti, a prístupov použitých na validáciu modelu; (EU MRB)

iii) opis stresového testovania uplatneného na subportfólio; (EU MRB)

iv) opis prístupov použitých na spätné testovanie a validáciu presnosti a konzistentnosti interných modelov a postupov modelovania; (EU MRB)

b) rozsah povolenia, ktoré udelil príslušný orgán; (EU MRB)

c) opis miery a metodík na splňanie požiadaviek stanovených v článkoch 104 a 105; (EU MRB)

d) najvyššiu, najnižšiu a strednú hodnotu:

i) meraní dennej hodnoty v riziku za vykazované obdobie a ku koncu vykazovaného obdobia,

ii) meraní stresovanej hodnoty v riziku za vykazované obdobie a ku koncu vykazovaného obdobia,

iii) z hodnôt rizika pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie a pre špecifické riziko korelačného obchodného portfólia za vykazované obdobie a ku koncu vykazovaného obdobia,

EU MR3 – Hodnoty IMA pre obchodné portfóliá

		a
VaR (10-dňová pri 99 %)		
1	maximálna hodnota	-
2	priemerná hodnota	-
3	minimálna hodnota	-
4	koniec obdobia	-
SVaR (10-dňová pri 99 %)		
5	maximálna hodnota	-
6	priemerná hodnota	-
7	minimálna hodnota	-
8	koniec obdobia	-
IRC (99,9 %)		
9	maximálna hodnota	-
10	priemerná hodnota	-
11	minimálna hodnota	-
12	koniec obdobia	-
Miera komplexného rizika (99,9 %)		
13	maximálna hodnota	-
14	priemerná hodnota	-
15	minimálna hodnota	-
16	koniec obdobia	-

e) prvky požiadaviek na vlastné zdroje uvedené v článku 364,

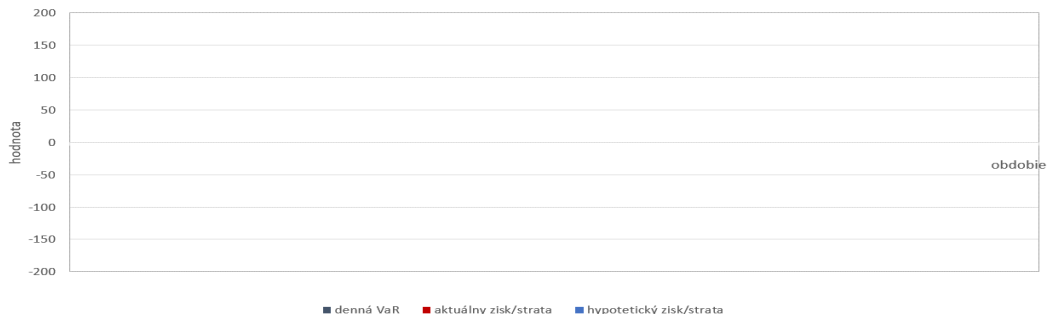
EU MR2-A – Trhové riziko podľa prístupu interného modelu (IMA)

		a	b
		RWEA	požiadavky na vlastné zdroje
1	VaR (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> a <i>b</i>)	-	-
a)	VaR z predchádzajúceho dňa (VaRt-1)		-
b)	multiplikačný koeficient (<i>m_c</i>) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (VaRavg)		-
2	SVaR (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> a <i>b</i>)	-	-
a)	najnovšia dostupná SVaR (SVaRt-1)		-
b)	multiplikačný koeficient (<i>m_s</i>) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (SVaRavg)		-
3	IRC (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> a <i>b</i>)	-	-
a)	najnovšia miera IRC		-
b)	priemerná miera IRC za 12 týždňov		-
4	miera komplexného rizika (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> , <i>b</i> a <i>c</i>)	-	-
a)	posledné meranie rizika miery komplexného rizika		-
b)	priemerná hodnota miery komplexného rizika za 12 týždňov		-
c)	miera komplexného rizika – dolné ohraničenie		-
5	iné	-	-
6	spolu	-	-

f) vážený priemerný horizont likvidity za každé subportfólio, na ktoré sa vzťahujú interné modely pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie a pre korelačné obchodovanie; (EU MRB)

g) porovnanie denných veľkostí hodnoty v riziku ku koncu dňa s jednodennými zmenami hodnoty portfólia ku koncu nasledujúceho pracovného dňa spolu s analýzou dôležitých prekročení počas vykazovaného obdobia.

EU MR4 – Porovnanie odhadov VaR so ziskmi/stratami



Zverejňovanie informácií podľa vykonávacieho nariadenie Komisie (EÚ) č.2021/763 o minimálnej požiadavke na vlastné zdroje a oprávnené záväzky v znení neskorších predpisov

Článok 10

Zverejňovanie informácií o kľúčových parametroch týkajúcich sa vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov a o požiadavkách na vlastné zdroje a oprávnené záväzky subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši

2. Subjekty identifikované ako subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, ktoré nie sú G-SII a nie sú ani súčasťou G-SII, zverejňujú informácie požadované v článku 45i ods. 3 písm. a) a c) smernice 2014/59/EÚ v súlade so vzorom EU KM2 uvedeným v prílohe V k tomuto nariadeniu a s príslušnými pokynmi stanovenými v prílohe VI k tomuto nariadeniu.

EU KM2: Kľúčové parametre – MREL a prípadne požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky pre G-SII

		a	b	c	d	e	f
		Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)	Požiadavka pre G-SII na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (TLAC)				
		T	T	T - 1	T - 2	T - 3	T - 4
Vlastné zdroje a oprávnené záväzky, pomery a zložky							
1	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky	2 486 552 640					
EU-1a	Z čoho: vlastné zdroje a podriadené záväzky	1 613 553 816					
2	Celková hodnota rizikovej expozície (TREA) skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši	8 310 574 079					
3	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky ako percentuálny podiel TREA	29.92%					
EU-3a	Z čoho: vlastné zdroje a podriadené záväzky	19.42%					
4	Veľkosť celkovej expozície (TEM) skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši	24 047 351 111					
5	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky ako percentuálny podiel TEM	10.34%					
EU-5a	Z čoho: vlastné zdroje alebo podriadené záväzky	6.71%					
6a	Uplatňuje sa výnimka z podriadenosti uvedená v článku 72b ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013? (výnimka vo výške 5 %)						
6b	Súhrnná suma povolených nástrojov nepodriadených oprávnených záväzkov, ak sa uplatňuje diskrečná právomoc v oblasti podriadenosti v súlade s článkom 72b ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (výnimka vo výške maximálne 3,5 %)						
6c	Ak sa uplatňuje výnimka z podriadenosti s horným ohraničením v súlade s článkom 72b ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, hodnota emitovaných finančných prostriedkov, ktoré majú rovnaké postavenie ako vylúčené záväzky a ktoré sú vykázané v riadku 1, vydelená emitovanými finančnými prostriedkami, ktoré majú rovnaké postavenie ako vylúčené záväzky a ktoré by sa vykážali v riadku 1, ak by sa neuplatňovalo žiadne horné ohraničenie (v %)						
Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)							
EU-7	MREL vyjadrená ako percentuálny podiel TREA	22.31%					
EU-8	Z čoho: časť, ktorá sa má splniť vlastnými zdrojmi alebo podriadenými záväzkami	-					
EU-9	MREL vyjadrená ako percentuálny podiel TEM	5.91%					
EU-10	Z čoho: časť, ktorá sa má splniť vlastnými zdrojmi alebo podriadenými záväzkami	-					

Článok 11

Zverejňovanie informácií o zložení vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši

2. Subjekty identifikované ako subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši a ktoré nie sú G-SII a nie sú ani súčasťou G-SII, zverejňujú informácie o zložení vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov požadované podľa článku 45i ods. 3 písm. b) smernice 2014/59/EÚ v súlade so vzorom EU TLAC1 uvedeným v prílohe V k tomuto nariadeniu a s príslušnými pokynmi stanovenými v prílohe VI k tomuto nariadeniu.

EU TLAC1 – Zloženie – MREL a prípadne požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky pre G-SII

		a	b	c
		Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)	Požiadavka pre G-SII na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (TLAC)	Doplňujúca položka: sumy oprávnené na účely MREL, ale nie na účely TLAC
Vlastné zdroje a oprávnené záväzky a úpravy				
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 399 625 514		
2	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	100 000 000		
3	Prázdna množina v EÚ			
4	Prázdna množina v EÚ			
5	Prázdna množina v EÚ			
6	Kapitál Tier 2 (T2)	113 928 302		
7	Prázdna množina v EÚ			
8	Prázdna množina v EÚ			
11	Vlastné zdroje na účely článku 92a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článku 45 smernice 2014/59/EÚ	2 486 552 640		
Vlastné zdroje a oprávnené záväzky: neregulačné prvky kapitálu				
12	Nástroje oprávnených záväzkov emitované priamo subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, ktoré sú podriadené vylúčeným záväzkom (nezachované v predchádzajúcom stave)	0		
EU-12a	Nástroje oprávnených záväzkov emitované inými subjektmi v rámci skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, ktoré sú podriadené vylúčeným záväzkom (nezachované v predchádzajúcom stave)	0		
EU-12b	Nástroje oprávnených záväzkov, ktoré sú podriadené vylúčeným záväzkom, emitované pred 27. júnom 2019 (podriadené, zachované v predchádzajúcom stave)	0		
EU-12c	Nástroje kapitálu Tier 2 so zostatkovou splatnosťou najmenej jeden rok, ak sa nekvalifikujú ako položky kapitálu Tier 2	0		
13	Oprávnené záväzky, ktoré nie sú podriadené vylúčeným záväzkom (nezachované v predchádzajúcom stave, pred uplatnením horného ohraničenia)	872 998 824		
EU-13a	Oprávnené záväzky, ktoré nie sú podriadené vylúčeným záväzkom, emitované pred 27. júnom 2019 (pred uplatnením horného ohraničenia)	0		
14	Hodnota nástrojov nepodriadených oprávnených záväzkov, ak je to uplatniteľné po uplatnení článku 72b ods. 3 nariadenia CRR	872 998 824		
15	Prázdna množina v EÚ			
16	Prázdna množina v EÚ			
17	Položky oprávnených záväzkov pred úpravami	872 998 824		
EU-17a	Z čoho: položky podriadených záväzkov	0		
Vlastné zdroje a oprávnené záväzky: úpravy neregulačných prvkov kapitálu				
18	Vlastné zdroje a položky oprávnených záväzkov pred úpravami	2 486 552 640		
19	[Odpočet expozícií medzi skupinami, ktorých krízová situácia sa rieši vo viacerých okamihoch (MPE)]			
20	(Odpočet investícií do iných nástrojov oprávnených záväzkov)	0		
21	Prázdna množina v EÚ			
22	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky po úpravách	2 486 552 640		
EU-22a	Z čoho: vlastné zdroje a podriadené záväzky	1 613 553 816		
Hodnota rizikovo váženej expozície a veľkosť expozície ukazovateľa finančnej páky skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši				
23	Celková hodnota rizikovej expozície (TREA)	8 310 574 079		
24	Veľkosť celkovej expozície (TEM)	24 047 351 111		
Pomer vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov				
25	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky ako percentuálny podiel TREA	29.92%		
EU-25a	Z čoho: vlastné zdroje a podriadené záväzky	19.42%		
26	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky ako percentuálny podiel TEM	10.34%		
EU-26a	Z čoho: vlastné zdroje a podriadené záväzky	6.71%		
27	CET1 (ako percentuálny podiel TREA) dostupný po splnení požiadaviek skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši	12.34%		
28	Požiadavka na kombinovaný vankúš špecifický pre inštitúciu			
29	Z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu			
30	Z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš			
31	Z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika			
EU-31a	Z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)			
Doplňujúce položky				
EU-32	Celková hodnota vylúčených záväzkov uvedených v článku 72a ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013			

Článok 14

Zverejňovanie poradia veriteľov subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši

2. Subjekty identifikované ako subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši a ktoré nie sú G-SII a nie sú ani súčasťou G-SII, zverejňujú informácie o profile splatnosti a postavení v bežnom insolvenčnom konaní stanovené v článku 45i ods. 3 písm. b) smernice 2014/59/EÚ v súlade so vzorom EU TLAC3b uvedeným v prílohe V k tomuto nariadeniu a s príslušnými pokynmi stanovenými v prílohe VI k tomuto nariadeniu.

EU TLAC3a: poradie veriteľov – subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši

		Postavenie v konkurznom konaní				Súčet 1 až n
		1	2	...	n	
		(najpodriadenejšie)			(najnadriadenejšie)	
1	Opis postavenia v konkurznom konaní (voľný text)	-	-	-	-	-
2	Závazky a vlastné zdroje	-	-	-	-	-
3	Z čoho: vylúčené záväzky	-	-	-	-	-
4	Závazky a vlastné zdroje mínus vylúčené záväzky	-	-	-	-	-
5	Podmnožina záväzkov a vlastných zdrojov po odpočítaní vylúčených záväzkov, ktoré sú vlastnými zdrojmi a záväzkami potenciálne oprávnenými na splnenie [vyberte podľa konkrétneho prípadu: MREL/TLAC]	-	-	-	-	-
6	Z čoho: zostatková splatnosť ≥ 1 rok a < 2 roky	-	-	-	-	-
7	Z čoho: zostatková splatnosť ≥ 2 roky a < 5 rokov	-	-	-	-	-
8	Z čoho: zostatková splatnosť ≥ 5 rokov a < 10 rokov	-	-	-	-	-
9	Z čoho: zostatková splatnosť ≥ 10 rokov, ale okrem trvalých cenných papierov	-	-	-	-	-
10	Z čoho: trvalé cenné papiere	-	-	-	-	-

EU TLAC3b: poradie veriteľov – subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši

		Postavenie v konkurznom konaní				Súčet 1 až n
		1	2	...	n	
		(najpodriadenejšie)			(najnadriadenejšie)	
1	Opis postavenia v konkurznom konaní (voľný text)	-	-	-	-	-
2	Prázdna množina v EÚ					
3	Prázdna množina v EÚ					
4	Prázdna množina v EÚ					
5	Vlastné zdroje a záväzky potenciálne oprávnené na splnenie MREL	-	-	-	-	-
6	Z čoho: zostatková splatnosť ≥ 1 rok a < 2 roky	-	-	-	-	-
7	Z čoho: zostatková splatnosť ≥ 2 roky a < 5 rokov	-	-	-	-	-
8	Z čoho: zostatková splatnosť ≥ 5 rokov a < 10 rokov	-	-	-	-	-
9	Z čoho: zostatková splatnosť ≥ 10 rokov, ale okrem trvalých cenných papierov	-	-	-	-	-
10	Z čoho: trvalé cenné papiere	-	-	-	-	-

Článok 16

Všeobecné pravidlá zverejňovania informácií

3. Kvalitatívny opis a akékoľvek ďalšie potrebné doplňujúce informácie pripojené ku kvantitatívnym údajom v súlade s článkom 431 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 musia byť primerane jasné a komplexné, aby používatelia informácií mohli kvantitatívne údaje pochopiť, a musia byť umiestnené vedľa vzorov, ktoré opisujú

Zo zverejnených kvantitatívnych údajov vyplýva, že banka plní s dostatočnou rezervou všetky relevantné regulátorne požiadavky a limity zadefinované v súvislosti požiadavkami na vlastné zdroje a oprávnené záväzky.



Schválenie obsahu zverejňovaných informácií podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov a podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 2021/763 v znení neskorších predpisov za spoločnosť Tatra banka, a. s. k 31. decembru 2025

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 16. marca 2026:

Oliver Pichler
Člen predstavenstva

Martin Kubík
Člen predstavenstva

Vyhlasenie zodpovedných osôb podľa článku 431 ods. 3 a 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti v znení neskorších predpisov:

Vyhlasujeme, že Zverejňovanie informácií za 31. decembra 2025 podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov a podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 2021/763 v znení neskorších predpisov je v súlade s formálnymi politikami a internými postupmi, systémami a kontrolami.

V Bratislave, dňa 16. marca 2026



Oliver Pichler
Člen predstavenstva



Martin Kubík
Člen predstavenstva