



Príloha č. 1

Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia (EÚ) 575/2013

Kvantitatívne informácie

Skupina neuplatňuje článok 473a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o prechodné opatrenia na zmiernenie vplyvu zavedenia IFRS9 na vlastné zdroje.

Vzor 00 IFRS 9-FL: Porovnanie vlastných zdrojov, kapitálu a ukazovateľov finančnej páky inštitúcií pri uplatnení a bez uplatnenia prechodných opatrení v súvislosti s IFRS 9 alebo analogickými očakávanými úverovými stratami
Účel: Poskytnúť porovnanie vlastných zdrojov, vlastného kapitálu Tier 1, kapitálu Tier 1, rizikovo vážených aktív, podielu vlastného kapitálu Tier 1, podielu kapitálu Tier 1, celkového podielu kapitálu a ukazovateľa finančnej páky inštitúcií pri uplatnení a bez uplatnenia prechodných opatrení v súvislosti s IFRS 9 alebo analogickými očakávanými úverovými stratami. V tomto vzore sa uvažuje len s prechodnými opatreniami v dôsledku zavedenia IFRS 9 a analogickými očakávanými úverovými stratami.
Rozsah uplatňovania: Vzor kvantitatívneho predkladania informácií je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v článku 473a ods. 1, ktoré sa podľa prvého pododseku odseku 9 tohto článku rozhodnú uplatniť článok 473a nariadenia CRR a vzťahujú sa na ne všetky alebo niektoré požiadavky na zverejňovanie informácií špecifikované v ôsmej časti CRR počas prechodného obdobia stanoveného v odseku 6 tohto článku.
Inštitúcie uvedené v článku 473a ods. 1, na ktoré sa vzťahujú všetky alebo niektoré požiadavky na zverejňovanie informácií uvedené v ôsmej časti nariadenia CRR, ale ktoré sa podľa prvého pododseku odseku 9 uvedeného článku rozhodnú neuplatňovať prechodné opatrenia špecifikované v článku 473a, by namiesto toho mali zverejniť slovný komentár s vysvetlením, že neuplatnia prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo analogickými úverovými stratami ani žiadne zmeny uvedeného rozhodnutia a že ich vlastné zdroje, kapitál a ukazovatele finančnej páky už v plnom rozsahu vyjadrujú dôsledky zavedenia IFRS 9 alebo analogické očakávané úverové straty.
Obsah: Vlastné zdroje, pomer rizikového kapitálu a ukazovateľ finančnej páky porovnané s tými istými metrikami, ako keby sa na ne nevzťahovali prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo analogické očakávané úverové straty. Inštitúcie by mali zverejniť hodnotu každej metriky na konci vykazovaného obdobia.
Častotnosť: Inštitúcie by mali zverejňovať tieto informácie tak často, ako je to stanovené v odsekoch 25, 26 a 27 usmernení EBA GL/2014/14 zmenených usmerneniami EBA GL/2016/11 k zverejňovaniu informácií o vlastných zdrojoch [odsek 25 písm. a)], rizikovo vážených aktívach [odsek 25 písm. b) bod i)] a ukazovateli finančnej páky [odsek 25 písm. c)].
Formát: Fixný formát vzoru kvantitatívneho predkladania informácií je povinný pre inštitúcie, ktoré uplatňujú prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9. Inštitúcie, ktoré neuplatňujú prechodné opatrenia, použijú na slovný komentár flexibilný formát.
Spravidelný slovný opis: Inštitúcie, ktoré uplatňujú prechodné opatrenia, by mali uviesť slovný opis pripojený k vzoru kvantitatívneho predkladania informácií, v ktorom vysvetlia hlavné prvky použitých prechodných opatrení. Podľa druhého pododseku odseku 9 článku 473a nariadenia CRR by inštitúcie mali najmä vysvetliť všetky svoje rozhodnutia týkajúce sa možností uvedených v tomto odseku vrátane toho, či uplatňujú odsek 4 článku 473a a akékoľvek zmeny pri uplatňovaní týchto možností. Inštitúcie by tiež mali vysvetliť zmeny prudenciálnych metrických uvedených v povinnom vzore na uplatnenie prechodných opatrení v súvislosti s IFRS 9 alebo analogickými očakávanými úverovými stratami, keď sú tieto zmeny závažné.

Vzor kvantitatívneho predkladania informácií							
		a	b	c	d	e	
		T (1.1.2018)	T-1	T-2	T-3	T-4	
Dostupný kapitál (výška)							
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1), ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	
2	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1), ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	
3	Kapitál Tier 1	-	-	-	-	-	
4	Kapitál Tier 1, ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	
5	Celkový kapitál	-	-	-	-	-	
6	Celkový kapitál, ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	
Rizikovo vážené aktíva (výška)							
7	Rizikovo vážené aktíva spolu	-	-	-	-	-	
8	Rizikovo vážené aktíva spolu, ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	
Kapitálový podiel							
9	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	-	-	-	-	-	
10	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	
11	Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	-	-	-	-	-	
12	Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	
13	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	-	-	-	-	-	
14	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	
Ukazovateľ finančnej páky							
15	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	-	-	-	-	-	
16	Ukazovateľ finančnej páky	-	-	-	-	-	
17	Ukazovateľ finančnej páky, ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	-	-	-	-	-	

Vzor 4: EU OV1 – Prehľad rizikovo vážených aktív

Účel: Poskytnúť prehľad celkových RWA tvoriacich menovateľa kapitálových požiadaviek zohľadňujúcich riziko vypočítaných v súlade s článkom 92 CRR. Ďalšie rozdelenia RWA sú uvedené v nasledujúcich častiach týchto usmernení.

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.

Obsah: RWA a minimálne kapitálové požiadavky podľa tretej časti hlavy I kapitoly 1 CRR.

Častota: Štvrtročne

Formát: Fixný

Sprívodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že určia a vysvetlia faktory, ktoré spôsobujú rozdiely vo vykazovaných obdobiach T a T-1, ak sú tieto rozdiely významné. Ak minimálne kapitálové požiadavky pri uplatňovaní článku 92 CRR nezodpovedajú 8 % RWA v stĺpci a), inštitúcie by mali vysvetliť urobené úpravy.

			Rizikovo vážené aktíva (RWA)		Minimálne kapitálové požiadavky
			T (30.9.2018)	T-1 (30.6.2018)	T (30.9.2018)
Článok 438 písm. c) a d)	1	Kreditné riziko (okrem CCR)	5 288 904 766	5 415 083 108	423 112 381
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup	736 227 749	729 070 783	58 898 220
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)	3 416 525 008	3 586 883 920	273 322 001
Článok 438 písm. d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)	1 123 029 355	1 087 265 142	89 842 348
Článok 438 písm. d)	5	Z toho IRB pre vlastný kapitál v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo prístupu interného modelu (IMA)	12 933 704	11 544 262	1 034 696
Článok 107 Článok 438 písm. c) a d)	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)	69 878 212	78 787 537	5 590 257
Článok 438 písm. c) a d)	7	Z toho oceňovanie podľa trhovej hodnoty	30 565 249	40 498 562	2 445 220
Článok 438 písm. c) a d)	8	Z toho pôvodná expozícia	0	0	0
	9	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	10	Z toho metóda interného modelu (IMM)	0	0	0
Článok 438 písm. c) a d)	11	Z toho hodnota rizikovej expozície na prispievanie do fondu centrálnej protistrany (CCP) pre prípad zlyhania	0	0	0
Článok 438 písm. c) a d)	12	Z toho úprava ocenenia pohľadávky (CVA)	39 312 963	38 288 975	3 145 037
Článok 438 písm. e)	13	Riziko vyrovnaní	0	0	0
Článok 449 písm. o) bod i)	14	Sekuritizačné expozície v bankovej knihe (po kapitalizácii)	188 950	319 001	15 116
	15	Z toho prístup IRB	188 950	319 001	15 116
	16	Z toho metóda založená na vzorci stanovenom orgánom dohľadu (SFA) pre prístup IRB	188 950	319 001	15 116
	17	Z toho prístup interného hodnotenia (IAA)	0	0	0
	18	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
Článok 438 písm. e)	19	Trhové riziko	25 554 350	23 038 250	2 044 348
	20	Z toho štandardizovaný prístup	25 554 350	23 038 250	2 044 348
	21	Z toho IMA	0	0	0
Článok 438 písm. e)	22	Veľká majetková angažovanosť	0	0	0
Článok 438 písm. f)	23	Operačné riziko	744 063 675	744 063 675	59 525 094
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
	25	Z toho štandardizovaný prístup	744 063 675	744 063 675	59 525 094
	26	Z toho pokročilý prístup merania	0	0	0
Článok 437 ods. 2, články 48 a 60	27	Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhy)	0	0	0
Článok 500	28	Úprava minimálnej úrovne	0	0	0
	29	Spolu	6 128 401 003	6 260 972 570	490 272 080

V r. 1 /Kreditné riziko (okrem CCR)/, opravená suma z dôvodu nesprávneho súčtového vzorca, RWA obd. T (30.9.2018) 5 319 470 15 opravené na 5 288 904 766 , RWA T-1 (30.6.2018) 5 455 581 670 opravené na 5 415 083 108, minimálne kapitálové požiadavky 424 522 905 opravené na 423 112 381.

Vzor 23: EU CR8 – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií voči kreditnému riziku podľa prístupu

Účel: Uviesť výkaz tokov vysvetľujúci zmeny v kreditných rizikovo vážených aktívach expozícií, pre ktoré je rizikovo vážená hodnota stanovená v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR a zodpovedajúcu kapitálovú požiadavku ako je stanovené v článku 92 ods. 3 písm. a).

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB a/alebo prístup FIRB.

Obsah: RWA nezahŕňajú RWA pre derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) toho istého nariadenia, ktorých regulačná hodnota expozície je vypočítaná podľa metód stanovených v uvedenej kapitole. Zmeny v sumách RWA počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.

Častotť: Štvrťročne

Formát: Fixný. Stĺpce a riadky 1 a 9 sa nemôžu meniť. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť dodatočné prvky, ktoré významne prispievajú k zmenám RWA.

Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akejkoľvek významnej zmeny počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

		a	b
		Sumy rizikovo vážených aktív	Kapitálové požiadavky
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho vykazovaného obdobia	6 260 972 570	500 877 806
2	Hodnota aktív	(132 571 567)	(10 605 726)
3	Kvalita aktív	-	-
4	Aktualizácie modelu	-	-
5	Metodika a politika	-	-
6	Akvizície a predaje	-	-
7	Pohyby výmenných kurzov	-	-
8	Ostatné	-	-

Kreditné riziko protistrany (CCR)
Oddiel B – Informácie podľa regulačného prístupu váženia rizika

Vzor 30: EU CCR7 – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií kreditného rizika protistrany podľa metódy interných modelov

Účel: Uviesť výkaz tokov vysvetľujúci zmeny v rizikovo vážených aktívach kreditného rizika protistrany určené podľa metód interných modelov pre kreditné riziko protistrany (deriváty a transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov) v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR.
Rozsah uplatňovania: Vzor je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú metódu interných modelov na meranie expozícií pri zlyhaní podľa rámca kreditného rizika protistrany v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez ohľadu na prístup ku kreditnému riziku použitý na výpočet rizikovo vážených aktív z expozície pri zlyhaní.
Obsah: Rizikovo vážené aktíva zodpovedajúce kreditnému riziku protistrany (kreditné riziko uvedené v EU CR8 je vylúčené). Zmeny v sumách rizikovo vážených aktív počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.
Častota: Štvrťročne
Formát: Fixný. Stĺpce a riadky 1 a 9 sú fixné. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť dodatočné prvky, ktoré prispievajú k zmenám rizikovo vážených aktív.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akejkoľvek významnej zmeny počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

		a	b
		Sumy rizikovo vážených aktív	Kapitálové požiadavky
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho vykazovaného obdobia	-	-
2	Hodnota aktív	-	-
3	Kreditná kvalita protistrán	-	-
4	Aktualizácie modelu (iba IMM)	-	-
5	Metodika a politika (iba IMM)	-	-
6	Akvízie a predaje	-	-
7	Pohyby výmenných kurzov	-	-
8	Ostatné	-	-
9	Rizikovo vážené aktíva na konci súčasného vykazovaného obdobia	-	-

Nie je relevantné.

Trhové riziko

Oddiel C – Požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziko podľa prístupu interného modelu

Vzor 36: EU MR2-B – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií voči trhovému riziku podľa prístupu interného modelu

Účel: Prezentovať výkaz finančných tokov, ktorý vysvetľuje zmeny v trhovom rizikovo vážených aktívach [ako sú stanovené v článku 92 ods. 4 písm. b)] určené podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 5 CRR (prístup interného modelu).
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré majú povolené používať prístup interného modelu na výpočet svojich kapitálových požiadaviek na trhové riziko.
Obsah: Rizikovo vážené aktíva pre trhové riziko. Zmeny v sumách rizikovo vážených aktív počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.
Častota: Štvrťročne
Formát: Fixný formát pre všetky stĺpce a riadky 1 a 8. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť doplňujúce prvky, ktoré prispievajú k zmenám rizikovo vážených aktív.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Meranie celkového rizika	Ostatné	Rizikovo vážené aktíva spolu	Kapitálové požiadavky spolu
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku	-	-	-	-	-	-	-
1a	Regulačná úprava	-	-	-	-	-	-	-
1b	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa)	-	-	-	-	-	-	-
2	Pohyb v úrovniach rizika	-	-	-	-	-	-	-
3	Aktualizácie/zmeny modelu	-	-	-	-	-	-	-
4	Metodika a politika	-	-	-	-	-	-	-
5	Akvízie a predaje	-	-	-	-	-	-	-
6	Pohyby výmenných kurzov	-	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
8a	Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia (koniec dňa)	-	-	-	-	-	-	-
8b	Regulačná úprava	-	-	-	-	-	-	-
8	Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia	-	-	-	-	-	-	-

Nie je relevantné.

Referenčný dátum	30.9.2018
Názov subjektu	Tatra banka, a.s.
Úroveň uplatňovania	Konsolidovaná

Tabuľka LRSum: Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky

		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	12 726 617 831
2	Úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu pôsobnosti konsolidácie na regulačné účely	0
3	[Úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
4	Úpravy o derivátové finančné nástroje	0
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	848 931 591
EU-6a	[Úprava o vnútroskupinové expozície nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
EU-6b	[Úprava o expozície nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
7	Ostatné úpravy	0
8	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	13 575 549 422

Tabuľka LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)		
1	Súvahové položky (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív, no vrátane kolaterálu)	12 697 202 831
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(59 661 348)
3	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)	12 637 541 483
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	29 415 000
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	0
EU-5a	Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0
6	Navýšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0
7	(Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0
8	(Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
9	Upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)	29 415 000

12	Aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0
13	(Vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0
14	Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT	0
EU-14a	Odchýlka pre SFT: Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0
15	Expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0
EU-15a	(Vyňatá časť klientských expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
16	Celkové expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (súčet riadkov 12 až 15a)	0
Iné podsúvahové expozície		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselnej hodnote	3 216 717 983
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(2 367 786 392)
19	Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18)	848 931 591
[Vyňaté expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]		
EU-19a	[Vnútrogrupinové expozície (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]	0
EU-19b	[Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]	0
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície		
20	Kapitál Tier 1	953 740 070
21	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)	13 515 888 074
Ukazovateľ finančnej páky		
22	Ukazovateľ finančnej páky	7.06%
Výber prechodných opatrení a suma nevykazovaných spravovaných položiek		
EU-23	Výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	0
EU-24	Suma nevykazovaných spravovaných položiek v súlade s článkom 429 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0

Tabuľka LRSpl: Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	12 637 541 483
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	34 486 000
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	12 603 055 483
EU-4	Kryté dlhopisy	0
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	1 599 756 369
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	6 673 131
EU-7	Inštitúcie	603 464 649
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	4 228 359 513
EU-9	Retailové expozície	1 253 854 439
EU-10	Podnikateľské subjekty	4 524 738 745
EU-11	Expozície v stave zlyhania	76 809 572
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	309 399 065

Tabuľka LRQua: Textové políčka s ľubovoľným formátom na zverejňovanie kvalitatívnych položiek

		Stĺpec
Riadok		Ľubovoľný formát
1	Opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky	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 monitoruje.
2	Opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka	Materská spoločnosť nezaznamenala žiadne faktory, ktoré by negatívne ovplyvňovali úroveň ukazovateľa finančnej páky.

Hlavné charakteristiky kapitálových nástrojov - kapitál Tier 2

Zverejnenie informácií podľa Článku 437 (1) (b) CRR 575/2013 k 31. decembru 2015 a v súlade s Článkom 3 v súlade s Článkom 437 (1) (b) CRR 575/2013 k 31. decembru 2015

Hlavné charakteristiky nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou (30.09.2018)		
1	Emitent	Tatra banka, a.s.
2	Jedinečný identifikátor (napr. CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	Podriadený dlh formou bilaterálnej dohody
3	Rozhodovacie právo (práva) nástroja	rakúske (okrem ustanovení týkajúcich sa kvalifikácie úveru ako nástroj Tier2 podľa CRR)
Regulačné zaobchádzanie		
4	Prechodné pravidlá nariadenia CRR	Tier 2
5	Pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	Tier 2
6	Oprávnené na individuálnom/(sub-) konsolidovanom základe / individuálnom a (sub)konsolidovanom	individuálny/subkonsolidovaný
7	Typ nástroja (typy upresnenia jednotlivé jurisdikcie)	Tier 2 v súlade s CRR 575/2013
8	Objem vykázaný v regulačnom kapitále (v mil. EUR, k poslednému dátumu vykazovania)	135
9	Nominálna hodnota nástroja (v EUR)	135 000 000
9a	Emisná cena	100%
9b	Cena pri splatení	100%
10	Účtovná klasifikácia	Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou
11	Označenie dátumu emisie	7.11.2014
12	Trvalý alebo termínovaný	Termínovaný
13	Pôvodný dátum splatnosti	7.11.2024
14	Kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	Nie
15	Voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	-
16	Následné dátumy kúpnej opcie, ak sa uplatňuje	-
Kupóny /Dividendy		
17	Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Pohyblivá sadzba
18	Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	Pohyblivá sadzba
19	Existencia systému pozastavenia výplaty dividend	Nie
20a	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska na	Povinné
20b	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska na	Povinné
21	Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu k splateniu	Nie
22	Nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne
23	Konvertibilný alebo nekonvertibilný	Nekonvertibilný
24	Ak konvertibilný, spúšťač faktor (faktory) konverzie	-
25	Ak konvertibilný, plne alebo čiastočne	-
26	Ak konvertibilný, konverzná sadzba	-
27	Ak konvertibilný, povinná alebo nepovinná	-
28	Ak konvertibilný, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
29	Ak konvertibilný, uveďte meno emitenta nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
30	Charakteristiky zníženia hodnoty	Nie
31	Ak zníženie hodnoty, spúšťač faktor	-
32	Ak zníženie hodnoty, plné alebo čiastočné	-
33	Ak zníženie hodnoty, trvalé alebo prechodné	-
34	Ak prechodné zníženie hodnoty, opis mechanizmu zvýšenia hodnoty	-
35	Pozície v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie (uveďte typ nástroja bezprostredne nadradeného danému nástroju)	Subordinated debt
36	Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	Nie
37	Ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-

§ 1 ods. (2) c), d), e)

Triedy expozícií so štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko (v tis. €)

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Stage1	Stage2	Stage3	
Štáty alebo centrálné banky	1 464 583	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	6 977	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	298 075	30 614	14 815	14 814
Retailové pohľadávky	142 819	454 777	33 220	32 418
Iné položky	60 576	0	0	0
	1 973 030	485 391	48 035	47 232

Triedy expozícií s prístupom interných ratingov pre kreditné riziko (v tis. €)

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Stage1	Stage2	Stage3	
Voči štátom alebo centrálnym bankám	127 040	6 403	0	0
Voči inštitúciám	713 753	477	399	399
Voči právnickým osobám - podnikateľom	6 102 401	227 707	110 939	117 439
Retailové pohľadávky	4 831 105	1 008 313	105 298	105 287
Kapitálové pohľadávky	11 629	0	0	0
Sekuritizované expozície	12 640	0	0	0
	11 798 568	1 242 900	216 636	223 125

§ 1 ods. (2) f)

Rozdiel súčtu hodnôt súvahových účtov aktív a súčtu hodnôt súvahových účtov pasív podľa odhadovanej doby splatnosti

ACTUAL	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 7 dní do 30 dní vrátane	splatnosť od 31 dní do 90 dní vrátane	splatnosť od 91 dní do 180 dní vrátane	splatnosť od 181 dní do 270 dní vrátane	splatnosť od 271 dní do 360 dní vrátane	splatnosť od 361 dní do 720 dní vrátane	splatnosť od 721 dní do 1800 dní vrátane	splatnosť viac ako 1801 dní	Nešpecifikované položky	Celkom
Aktíva	570 202	224 165	589 742	678 981	318 724	279 543	1 217 968	3 941 418	4 232 107	422 411	12 475 261
Pasíva	609 460	357 261	213 149	279 145	267 838	329 522	608 950	8 260 260	274 965	1 274 711	12 475 261
Čistá súvahová pozícia likvidity	(39 258)	(133 096)	376 593	399 836	50 886	(49 979)	609 018	(4 318 842)	3 957 142	(852 300)	
Kumulatívna čistá pozícia likvidity	(39 258)	(172 354)	204 239	604 075	654 961	604 982	1 214 000	(3 104 842)	852 300	0	

Údaje sú z výkazu „Bd (LIK) 3-12 – Hlásenie o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív a odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív z časti C: Hlásenie o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív“ vypracovaného na základe opatrenia NBS č. 25/2014 zo 16. decembra 2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu. Uvedené údaje sú na individuálnej báze.

Čl. 437 a)

Zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch (v tis. €):

Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy		(A) HODNOTA K DÁTUMU ZVEREJNENIA	(B) ODKAZ NA ČLÁNOK nariadenia (EÚ) č. 575/2013	(C) HODNOTY, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ZAOBCHÁDZANIE PLATNÉ PRED NARIADENÍM (EÚ) č. 575/2013, ALEBO ZOSTATKOVÁ HODNOTA
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	360 524	26 ods. 1, 27, 28, 29, zoznam EBA 26 ods. 3	
	z čoho: nástroje typu 1	0	zoznam EBA 26 ods. 3	
	z čoho: nástroje typu 2	0	zoznam EBA 26 ods. 3	
	z čoho: nástroje typu 3	0	zoznam EBA 26 ods. 3	
2	Nerozdelené zisky	536 180	26 ods. 1 pfsm. c)	
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nere realizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	2 479	26 ods. 1	
3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká	15 767	26 ods. 1 pfsm. f)	
4	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1	0	486 ods. 2	
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	0	483 ods. 2	
5	Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	0	84, 479, 480	0
5a	Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	0	26 ods. 2	
6	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	914 950		
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulacne úpravy				
7	Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	0	34, 105	0
8	Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	45 209	36 ods. 1 pfsm. b), 37, 472 ods. 4	45 209
9	Prázdna množina v EÚ			
10	Odlóžené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 pfsm. c), 38, 472 ods. 5	0
11	Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov	0	33 pfsm. a)	0
12	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát	16 001	36 ods. 1 pfsm. d), 40, 159, 472 ods. 6	16 001
13	Akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	0	32 ods. 1	0
14	Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	0	33 pfsm. b)	0
15	Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 pfsm. e), 41, 472 ods. 7	0
16	Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 pfsm. f), 42, 472 ods. 8	0
17	Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 pfsm. g), 44, 472 ods. 9	0
18	Priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 pfsm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79, 472 ods. 10	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 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 pfsm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 pfsm. b), 49 ods. 1 až 3, 79, 470, 472 ods. 11	0
20	Prázdna množina v EÚ			0
20a	Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu	0	36 ods. 1 písm. k)	0
20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 at 91	0
20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 pfsm. k) bod ii) 243 ods. 1 pfsm. b) 244 ods. 1 pfsm. b) 258	0
20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 pfsm. k) bod iii), 379 od. 3	0
21	Odlóžené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 pfsm. c), 38, 48 ods. 1 pfsm. a), 470, 472 ods. 5	0
22	Hodnota prevyšujúca 15 % prahovú hodnotu (záporná hodnota)	0	48 ods. 1	0
23	z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	0	36 ods. 1) písm. i), 48 ods. 1 písm. b), 470, 472 ods. 11	0
24	Prázdna množina v EÚ			0
25	z čoho: odlóžené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5	0
25a	Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. a), 472 ods. 3	0
25b	Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. I)	0
26	Regulačné úpravy uplatňované na vlastný kapitál Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaochádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR	0		
26a	Regulačné úpravy súvisiace s nere realizovanými ziskami a stratami v zmysle článkov 467 a 468	0		
	z čoho: ... filter pre nere realizovanú stratu 1	0	467	
	z čoho: ... filter pre nere realizovanú stratu 2	0	467	
	z čoho: ... filter pre nere realizovaný zisk 1	0	468	
	z čoho: ... filter pre nere realizovaný zisk 2	0	468	
26b	Hodnota, ktorá sa má odpočítanť od vlastného kapitálu Tier 1 alebo pripočítanť k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	0	481	
	z čoho: ...	0	481	
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. j)	
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	61 210		
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	853 740		

Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
30	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	100 000	51, 52
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
32	z čoho: klasifikované ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
33	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	0	486 ods. 3
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 10 januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	0	483 ods. 3
34	Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	85, 86, 480
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	0	486 ods. 3
36	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami	100 000	
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
37	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)	0	52 ods. 1 písm. b), 56 písm. a), 57, 475 ods. 2
38	Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	56 písm. b), 58, 475 ods. 3
39	Priame a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm. c), 59, 60, 79, 475 ods. 4
40	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm. d), 59, 79, 475 ods. 4
41	Regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zost	0	
41a	Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od kapitálu Tier 2 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0	472, 472 ods. 3 písm. a), 472 ods. 4, 472 ods. 6, 472 ods. 8 písm. a), 472 ods. 9, 472 ods. 10 písm. a), 472 ods. 11 písm. a)
	z čoho: položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.	0	
41b	Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od kapitálu Tier 2 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0	477, 477 ods. 3, 477 ods. 4 písm. a)
	z čoho: položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krízové podiely v nástrojoch kapitálu Tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.	0	
41c	Hodnota, ktorá sa má odpočítať od dodatočného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	0	467, 468, 481
	z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty	0	467
	z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky	0	468
	z čoho: ...	0	481
42	Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)	0	56 písm. e)
43	Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	0	
44	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	100 000	
45	Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	953 740	
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy			
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	135 000	62, 63
47	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2	0	486 ods. 4
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 10. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	0	483 ods. 4
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	87, 88, 480
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	0	486 ods. 4
50	Úpravy kreditného rizika	1 549	62 písm. c) a d)
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	136 549	
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy			
52	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	0	63 písm. b) bod i), 66 písm. a), 67, 477 ods. 2
53	Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	66 písm. b), 68, 477 ods. 3
54	Priame a nepriame podiely na vl. zdrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	66 písm. c), 69, 70, 79, 477 ods. 4
54a	z čoho: nové podiely, na ktoré sa nevzťahujú prechodné opatrenia	0	0
54b	z čoho: podiely existujúce pred 1. januárom 2013, na ktoré sa vzťahujú prechodné opatrenia	0	0

55	Priame a nepriame podiely inštitúcie na 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	66 pfsm. d), 69, 79, 477 ods. 4	0
56	Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaochádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodno	0		
56a	Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0	472, 472 ods. 3 pfsm. a), 472 ods. 4, 472 ods. 6, 472 ods. 8 pfsm. a), 472 ods. 9, 472 ods. 10 pfsm. a), 472 ods. 11 pfsm. a)	
	z čoho: položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatne čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.	0		
56b	Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od dodatočného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0	475, 475 ods. 2 pfsm. a), 475 ods. 3, 475 ods. 4 pfsm. a)	
	z čoho: položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krízové podiely v nástrojoch AT1, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.	0		
56c	Hodnota, ktorá sa má odpočítať od kapitálu Tier 2 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	0	467, 468, 481	
	z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty	0	467	
	z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky	0	468	
	z čoho: ...	0	481	
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	0		
58	Kapitál Tier 2 (T2)	136 549		
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	1 090 289		
59a	Rizikovo vážené aktíva pri hodnotách, s ktorými sa zaochádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty	6 128 401		
	z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od CET1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. odložené daňové podľadávk, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, po od	77 059	472, 472 ods. 5, 472 ods. 8 pfsm. b), 472 ods. 10 pfsm. b), 472 ods. 11 pfsm. b)	
	z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek AT1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krízové podiely v nástrojoch T2, priame podiely v n	0	475, 475 ods. 2 pfsm. b), 475 ods. 2 pfsm. c), 475 ods. 4 pfsm. b)	
	položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek T2 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. nepriame podiely vo vlastných nástrojoch T2, nepriame podiely v nevýznamných	0	477, 477 ods. 2 pfsm. b), 477 ods. 2 pfsm. c), 477 ods. 4 pfsm. b)	
60	Celkové rizikovo vážené aktíva	6 128 401		
Kapitálové podiely a vankúše				
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	13.93%	92 ods. 2 pfsm. a), 465	
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	15.56%	92 ods. 2 pfsm. b), 465	
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	17.79%	92 ods. 2 pfsm. c)	
64	Požiadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1) písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémo	5.21%	CRD 128, 129, 130	
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2.50%		
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	1.21%		
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	1.00%		
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	0.50%	CRD 131	
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	0.00%	CRD 128	
69	[nerelevantné v nariadení EÚ]			
70	[nerelevantné v nariadení EÚ]			
71	[nerelevantné v nariadení EÚ]			
Podiely kapitálu a kapitálové vankúše				
72	Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	0	36 ods. 1 pfsm. h), 45, 46, 472 ods. 10, 56 pfsm. c), 59, 60, 475 ods. 4, 66 pfsm. c), 69, 70, 477 ods. 4	
73	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	0	36 ods. 1 pfsm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11	
74	Prázdna množina v EÚ			
75	Odložené daňové podľadávk, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)	30 824	36 ods. 1 pfsm. c), 38, 48, 470, 472 ods. 5	
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2				
76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	62	
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	0	62	
78	Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	62	
79	Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	0	62	
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)				
80	Súčasnne horné ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 3, 486 ods. 2a5	
81	Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 3, 486 ods. 2a5	
82	Súčasnne horné ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 4, 486 ods. 3a5	
83	Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 4, 486 ods. 3a5	
84	Súčasnne horné ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 5, 486 ods. 4a5	
85	Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 5, 486 ods. 4a5	

Čl. 438 c) (v tis. €)

Trieda expozícií	Hodnota
Ústredné vlády alebo centrálné banky	6 165
Regionálne vlády alebo miestne orgány	104
Subjekty verejného sektora	10
Multilaterálne rozvojové banky	0
Medzinárodné organizácie	0
Inštitúcie	112
Podnikateľské subjekty	20 456
Retail	24 582
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	2 070
Expozície v stave zlyhania	554
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0
Kryté dlhopisy	0
Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	0
Podniky kolektívneho investovania (PKI)	0
Vlastné imanie	0
Iné položky	4 846
Sekuritizačné pozície SA	0
SPOLU	58 899

Čl. 438 d) (v tis. €)

Trieda expozícií	Hodnota
Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory	263 838
Ústredné vlády a centrálné banky	580
Inštitúcie	6 054
Podnikateľské subjekty – MSP	27 573
Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	63 153
Podnikateľské subjekty – iné	166 478
Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory	89 842
Ústredné vlády a centrálné banky	0
Inštitúcie	0
Podnikateľské subjekty – MSP	0
Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	0
Podnikateľské subjekty – iné	0
Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	0
Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	52 534
Retail – kvalifikovaný revolving	2 358
Retail – ostatné MSP	0
Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky	34 950
SPOLU	353 680

Čl. 438 d) bod i) (v tis. €)

Prístup Interných ratingov	
Trieda expozícií	Hodnota
Kapitálové expozície	12 092
SPOLU	12 092

Čl. 438 d) bod iii) (v tis. €)

Trieda expozícií	Hodnota
Odložená daňová pohľadávka - ktorá závisí od budúcej ziskovosti	30 824
Kapitálové investície	0
SPOLU	30 824

Čl. 438 e) (v tis. €)

Trieda expozícií	Hodnota
Obchodované dlhové nástroje	2 044
Vlastné imanie	0
Devízy	0
Komodity	0
Prekročenie limitu majetkovej angažovanosti	0
Riziko úpravy ocenenia mimoburzových derivátov	3 145
Operačné riziko	59 525
Kreditné deriváty	0
Repo transakcie	0
Transakcie požičiavania s dozabezpečením	0
Transakcie s dlhou dobou vysporiadania	0
SPOLU	64 714

Čl. 438 f) (v tis. €)

Riadky	ID	Položka	Hodnota
010	1	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	490 272
020	1*	Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR	0
030	1**	Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR	0
040	1.1	HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHLADÁVKOV Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DŮVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE	425 558
050	1.1.1	Štandardizovaný prístup (SA)	58 899
060	1.1.1.1	SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	58 899
070	1.1.1.1.01	Ústredné vlády alebo centrálné banky	6 165
080	1.1.1.1.02	Regionálne vlády alebo miestne orgány	104
090	1.1.1.1.03	Subjekty verejného sektora	10
100	1.1.1.1.04	Multilaterálne rozvojové banky	0
110	1.1.1.1.05	Medzinárodné organizácie	0
120	1.1.1.1.06	Inštitúcie	112
130	1.1.1.1.07	Podnikateľské subjekty	20 456
140	1.1.1.1.08	Retail	24 582
150	1.1.1.1.09	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	2 070
160	1.1.1.1.10	Expozície v stave zlyhania	554
170	1.1.1.1.11	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0
180	1.1.1.1.12	Kryté dlhopisy	0
190	1.1.1.1.13	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	0
200	1.1.1.1.14	Podniky kolektívneho investovania (PKI)	0
210	1.1.1.1.15	Vlastné imanie	0
211	1.1.1.1.16	Iné položky	4 846
220	1.1.1.2	Sekuritizačné pozície SA	0
230	1.1.1.2*	Z čoho: resekuritizácia	0
240	1.1.2	Prístup interných ratingov (IRB)	366 659
250	1.1.2.1	Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory	263 838
260	1.1.2.1.01	Ústredné vlády a centrálné banky	580
270	1.1.2.1.02	Inštitúcie	6 054
280	1.1.2.1.03	Podnikateľské subjekty – MSP	27 573
290	1.1.2.1.04	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	63 153
300	1.1.2.1.05	Podnikateľské subjekty – iné	166 478
310	1.1.2.2	Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory	89 842
320	1.1.2.2.01	Ústredné vlády a centrálné banky	0
330	1.1.2.2.02	Inštitúcie	0
340	1.1.2.2.03	Podnikateľské subjekty – MSP	0
350	1.1.2.2.04	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	0
360	1.1.2.2.05	Podnikateľské subjekty – iné	0
370	1.1.2.2.06	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	0
380	1.1.2.2.07	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	52 534
390	1.1.2.2.08	Retail – kvalifikovaný revolving	2 358
400	1.1.2.2.09	Retail – ostatné MSP	0
410	1.1.2.2.10	Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky	34 950
420	1.1.2.3	Kapitálové IRB	1 035
430	1.1.2.4	Sekuritizačné pozície IRB	15
440	1.1.2.4*	Z čoho: resekuritizácia	0
450	1.1.2.5	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	11 929
460	1.1.3	Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP	0
490	1.2	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNNANIA/DODANIA	0
500	1.2.1	Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe	0
510	1.2.2	Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe	0
520	1.3	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	2 044
530	1.3.1	Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)	2 044
540	1.3.1.1	Obchodované dlhové nástroje	2 044
550	1.3.1.2	Vlastné imanie	0
560	1.3.1.3	Devízy	0
570	1.3.1.4	Komodity	0
580	1.3.2	Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)	0
590	1.4	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)	59 525
600	1.4.1	OpR prístup základného ukazovateľa (BIA)	0
610	1.4.2	OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup	59 525
620	1.4.3	OpR pokročilé prístupy merania (AMA)	0
630	1.5	DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV	0
640	1.6	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHLADÁVKY	3 145
650	1.6.1	Pokročilá metóda	0
660	1.6.2	Štandardizovaná metóda	3 145
670	1.6.3	Na základe metódy pôvodnej expozície	0
680	1.7	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE	0
690	1.8	INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ	0
710	1.8.2	Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458	0
720	1.8.2*	Z čoho: požiadavky na veľkú majetkovú angažovanosť	0
730	1.8.2**	Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameraných na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie	0
740	1.8.2***	Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora	0
750	1.8.3	Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459	0
760	1.8.4	Z čoho: dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe článku 3 CRR	0

§153 ods. 5 tabuľka 1 (v tis. €)

do 2,5 roka	576 523	82 237	1 133	11 296	27 716
nad 2,5 roka	569 294	79 237	8 004	10 573	7 080
SPOLU	1 145 817	161 474	9 137	21 869	34 796

Údaje v tabuľkách sú v jednotkách EUR, pokiaľ nie je uvedené inak.