



**Zverejňovanie informácií za skupinu Tatra banka,  
podľa Opatrenia NBS č. 13/2015, ktorým sa mení a  
dopĺňa Opatrenie NBS č. 16/2014 o uverejňovaní  
informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk  
(PILIER 3) a v súlade s nariadením Európskeho  
parlamentu a Rady č. 575/2013  
k 30. septembru 2018**

**Zverejňovanie informácií podľa Opatrenia NBS č. 13/2015, ktorým sa mení a dopĺňa Opatrenie NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013 za spoločnosť Tatra banka, a. s. k 30. septembru 2018**

Nasledovné informácie zostavené podľa opatrenia NBS č. 13/2015, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013, je potrebné čítať spolu s Priebežnou individuálnou účtovnou závierkou Tatra banky k 30. septembru 2018, pripravenej podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia a so zverejnenými informáciami podľa opatrenia NBS č. 13/2015 ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie NBS č. 16/2014 k 31. decembru 2016. Všetky číselné údaje uvedené v tomto dokumente sú na konsolidovanej báze v jednotkách €, ak nie je uvedené inak.

**§ 1 ods. (2) - Informácie o finančných ukazovateľoch banky a pobočky zahraničnej banky k 30. septembru 2018:**

**a) údaje zo súvahy, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7:**

Údaje zo súvahy sú uvedené v Priebežnej individuálnej účtovnej závierke Tatra banky k 30. septembru 2018 na str. 7 – Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2018.

**b) údaje z výkazu ziskov a strát, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7:**

Údaje z výkazu ziskov a strát sú uvedené v Priebežnej individuálnej účtovnej závierke Tatra banky k 30. septembru 2018 na str. 5 – Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

**c) súhrnnú výšku expozícií bez identifikovaného znehodnotenia v členení podľa tried expozícií uvedených v osobitnom predpise (Príloha č. 1)**

**d) súhrnnú výšku expozícií s identifikovaným znehodnotením v členení podľa tried expozícií uvedených v osobitnom predpise (Príloha č. 1)**

**e) súhrnnú výšku zlyhaných pohľadávok v členení podľa tried expozícií uvedených v osobitnom predpise (Príloha č. 1)**

**f) rozdiel súčtu hodnôt súvahových účtov aktív a súčtu hodnôt súvahových účtov pasív podľa odhadovanej doby splatnosti k 30. septembru 2018 individuálne údaje (Príloha č. 1)**

## Článok 437

### Vlastné zdroje

**1. Inštitúcie zverejňujú tieto informácie v súvislosti s ich vlastnými zdrojmi:**

- a) úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1), položiek dodatočného kapitálu Tier 1, položiek kapitálu Tier 2 a filtrov a odpočtov uplatňovaných podľa článkov 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na vlastné zdroje inštitúcie so súvahou v účtovnej závierke inštitúcie overenej audítorom (Príloha č. 1)
- b) opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 a dodatočného kapitálu Tier 1 a nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných inštitúciou
- c) **kompletné podmienky všetkých nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2:**

Uvedené požiadavky na zverejňovanie informácií podľa odseku 1 písm. b), c) sú v plnom rozsahu obsiahnuté v Priebežnej individuálnej účtovnej závierke Tatra banky za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018 v poznámkach 25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (Podriadené dlhy) a 40. Riadenie kapitálu.

**d) osobitné zverejňovanie povahy a výšky:**

- i) každého prudenciálneho filtra uplatňovaného podľa článkov 32 až 35
- ii) každého odpočtu vykonávaného podľa článkov 36, 56 a 66
- iii) položiek, ktoré sa v súlade s článkami 47, 48, 56, 66 a 79 neodpočítavajú

Materská spoločnosť postupuje v súlade s prechodným ustanovením, článok 470 z nariadenia EU 575/2013. Materská spoločnosť neprekračuje prahové hodnoty stanovené v článku 470.

- e) **opis všetkých obmedzení uplatňovaných na výpočet vlastných zdrojov v súlade s týmto nariadením a nástrojov, prudenciálnych filtrov a zrážok, na ktoré sa tieto obmedzenia uplatňujú:**

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

- f) **ak inštitúcie zverejňujú ukazovatele kapitálovej primeranosti vypočítané s použitím prvkov vlastných zdrojov určených na inom základe než na základe stanovenom v tomto nariadení, úplné vysvetlenie, na akom základe sa počítajú tieto ukazovatele kapitálovej primeranosti.**

Nie je relevantné.

## Článok 438

## Kapitálové požiadavky

**Inštitúcie zvereňujú tieto informácie týkajúce sa dodržiavania požiadaviek stanovených v článku 92 tohto nariadenia a v článku 73 smernice 2013/36/EÚ inštitúciou:**

**a) súhrnné informácie o prístupe inštitúcie k hodnoteniu primeranosti jej interného kapitálu na pokrytie jej súčasných a budúcich činností:**

Hodnotenie primeranosti interného 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 vyplývajúcemu 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 rizík (Ekonomický kapitál) je ďalej rozalokovaný 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) na žiadosť relevantného príslušného orgánu výsledok interného procesu inštitúcie na posudzovanie kapitálovej primeranosti vrátane zloženia dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje založených na postupe preskúmania dohľadom uvedenom v článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ:**

Nie je relevantné, materská spoločnosť žiadosť neobdržala.

**c) 8 % hodnôt rizikovo vážených expozícií pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 112 v prípade, že inštitúcie počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavy II kapitolou 2 uvedené v tis. € (Príloha č. 1)**

**d) 8 % hodnôt rizikovo vážených expozícií pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 147 v prípade, že inštitúcie počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavy II kapitolou 3. V prípade triedy retailových expozícií sa táto požiadavka uplatňuje na každú kategóriu expozícií, ktorej zodpovedajú rozličné korelácie uvedené v článku 154 ods. 1 až 4 uvedené v tis. €. V prípade triedy kapitálových expozícií sa táto požiadavka vzťahuje na**

**i) každý z prístupov stanovených v článku 155 (Príloha č. 1)**

**ii) expozície obchodované na burze, expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií v dostatočne diverzifikovaných portfóliách a iné expozície:**

Nie je relevantné.

**iii) expozície, ktoré v oblasti požiadaviek na vlastné zdroje podliehajú prechodným pravidlám dohľadu (Príloha č. 1)**

**iv) expozície, ktoré v oblasti požiadaviek na vlastné zdroje podliehajú ustanoveniam týkajúcim sa zachovania predchádzajúceho stavu:**

Nie je relevantné.

**e) požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b) a c) v tis. € (Príloha č. 1)**

Tatra banka, a. s.



**f) požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s treťou časťou hlavou III kapitólami 2, 3 a 4 a zverejnené samostatne v tis. € (Príloha č. 1)**

**Inštitúcie, ktoré počítajú rizikovo vážené expozície v súlade s článkom 153 ods. 5 alebo článkom 155 ods. 2, zverejňujú expozície priradené k jednotlivým kategóriám v tabuľke 1 v článku 153 ods. 5 alebo k jednotlivým rizikovým váham uvedeným v článku 155 ods. 2.:**

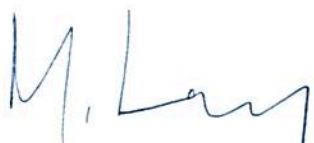
Expozície vo forme špecializovaného financovania podľa §153 ods. 5 tabuľka 1 v tis. € **(Príloha č. 1)**

Expozície podľa §155 ods. 2:

Nie je relevantné.

**Schválenie obsahu zverejňovaných informácií podľa Opatrenia NBS č. 13/2015 ktorým sa mení a dopĺňa Opatrenie NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013 za spoločnosť Tatra banka, a. s. k 30. septembru 2018**

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 14. novembra 2018:



---

Michal Liday  
Predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ



---

Johannes Schuster  
Člen predstavenstva

