



**Zverejňovanie informácií za skupinu Tatra banka
podľa opatrenia NBS č. 15/2018, ktorým sa mení
a dopĺňa opatrenie NBS č. 16/2014 o
uverejňovaní informácií bankami a pobočkami
zahraničných bánk (PILIER 3) v znení opatrenia
NBS č. 13/2015 a v súlade s nariadením
Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013
k 30. septembru 2019**

Obsah

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 15/2018, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení opatrenia NBS č. 13/2015.....	3
Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.....	7
Článok 437.....	7
Článok 438.....	13
Článok 451.....	17
Článok 455.....	19

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 15/2018, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení opatrenia NBS č. 13/2015

Nasledovné informácie zostavené podľa opatrenia NBS č.15/2018 ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení opatrenia NBS č. 13/2015 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013, je potrebné čítať spolu s Priebežnou individuálnou účtovnou závierkou Tatra banky, ďalej materskej spoločnosti, k 30. septembru 2019 pripravenou podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia. Všetky číselné údaje uvedené v tomto dokumente sú na konsolidovanej báze v jednotkách EUR, ak nie je uvedené inak.

§ 1 ods. (2) - Informácie o finančných ukazovateľoch banky a pobočky zahraničnej banky k 30. septembru 2019:

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 2019 na str. 5 – Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2019.

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 2019 na str. 3 – Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

c) súhrnnú výšku expozícií bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykazania (úroveň 1) v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,

d) súhrnnú výšku expozícií s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykazania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2) v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,

e) súhrnnú výšku znehodnotených expozícií (úroveň 3) v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,

f) súhrnnú výšku zlyhaných pohľadávok v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu:

Triedy expozícií so štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko k 30. septembru 2019 (v tis. EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Štáty alebo centrálné banky	1 680 249	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	7 058	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	327 927	40 923	9 826	9 825
Retailové pohľadávky	662 086	35 680	27 737	28 164
Iné položky	53 255	0	0	0
	2 730 575	76 603	37 563	37 989

Triedy expozícií s prístupom interných ratingov pre kreditné riziko k 30. septembru 2019 (v tis. EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Voči štátom alebo centrálnym bankám	162 083	5 624	0	0
Voči inštitúciám	897 508	572	399	399
Voči právnickým osobám - podnikateľom	6 313 881	163 266	84 866	84 839
Retailové pohľadávky	5 012 957	1 378 951	114 052	114 038
Kapitálové pohľadávky	26 513	0	0	0
Sekuritizované expozície	8 895	0	0	0
	12 421 837	1 548 413	199 317	199 276

g) údaje o ukazovateli krytia likvidity v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 1 opatrenia č. 15/2018 (v tis. EUR):

Rozsah konsolidácie: individuálna	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019
Štvrťrok končiaci:	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019
Počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
1 VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA								
2 Celkové vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA)					1 910 437	1 883 277	1 877 610	1 940 281
3 HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ TOKY								
4 Retailové vklady a vklady malých obchodných zákazníkov, z čoho:	6 585 043	6 762 046	6 932 054	7 117 872	509 381	522 608	536 177	553 072
5 Stabilné vklady	4 301 808	4 409 452	4 503 824	4 589 214	215 090	220 473	225 191	229 461
6 Menej stabilné vklady	2 283 235	2 352 595	2 428 230	2 528 658	294 291	302 135	310 986	323 611
7 Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	2 739 268	2 860 625	2 986 192	3 067 030	906 157	952 494	1 016 282	1 053 374
8 Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	1 476 822	1 535 158	1 577 934	1 605 518	342 229	357 403	368 946	376 518
9 Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	1 253 173	1 320 368	1 403 163	1 457 130	554 655	589 992	642 241	672 474
10 Nezabezpečený dlh	9 273	5 099	5 095	4 382	9 273	5 099	5 095	4 382
11 Zabezpečené financovanie z iných zdrojov, ako sú štandardné vklady					0	0	0	0
12 Dodatočné požiadavky	1 340 672	1 353 171	1 316 407	1 267 329	91 004	91 886	93 051	94 337
13 Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na kolaterál	6 207	6 295	6 780	7 249	6 207	6 295	6 780	7 249
14 Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Kreditné facility a facility likvidity	1 334 465	1 346 876	1 309 627	1 260 080	84 797	85 591	86 271	87 088
16 Iné zmluvné záväzky financovania	17 205	8 824	8 481	3 657	17 205	8 824	8 481	3 657
17 Iné podmienené záväzky financovania	1 961 244	1 945 000	1 967 962	2 021 830	6 280	6 294	11 388	26 632
18 CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	12 643 432	12 929 666	13 211 096	13 477 718	1 530 027	1 582 106	1 665 379	1 731 072
19 HOTOVOŠŤ – KLADNÉ TOKY								
20 Zabezpečené pôžičky (napr. reverzné repoobchody)	167 686	200 633	236 433	230 979	167 686	200 633	236 433	230 979
21 Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	379 403	408 442	415 431	434 423	255 338	265 324	261 980	274 498
22 Iné kladné peňažné toky	8 806	10 186	32 439	28 751	8 806	10 186	32 439	28 751
23 (Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)					0	0	0	0
24 (Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0	0	0	0
25 CELKOVÝ KLADNÝ PEŇAŽNÝ TOK	555 895	619 261	684 303	694 153	431 830	476 143	530 852	534 228
26 Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
27 Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	0	0	0	0	0	0	0	0
28 Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	555 895	619 260	684 303	694 153	431 830	476 142	530 853	534 228
29 VANKÚŠ LIKVIDITY					1 910 437	1 883 277	1 877 610	1 940 281
30 CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 098 198	1 105 964	1 134 525	1 196 844
31 UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)					175,25%	171,51%	166,06%	162,83%

h) údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2 opatrenia č. 15/2018 (v tis. EUR):

Časť A

Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia														
Čr.	Charakteristika	KD a preregistrované HZL							HZL					
		Hodnota	AÚV / relatívna hodnota	Hodnota podľa meny					Hodnota	AÚV	Hodnota podľa meny			
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov	823 800,000	1 780,332	823 800,000										
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>													
3	Počet emisií	10		10										
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	3,80		3,80										
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	0,39		0,39										
6	Odhadované záväzky	11,700		11,700										
7	Krycí súbor	1 210 377,130	1 840,335	1 212 217,465	0	0	0	0						
8	Aktuálny ukazovateľ krytia													
9	Zákonné krytie	41 279,114	5,00%											
10	Vyššie krytie	0												
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL													

Časť B

Čr.	Štruktúra aktív v krycom súbore	Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny					Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny			
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné
				1	2	3	4	5			6	7	8	9
12	Základné aktíva / Riadne krytie	1 156 417,280	95,54%	1 156 417,280										
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie		0											
14	Deriváty		0											
15	Likvidné aktíva	53 959,850	4,46%	53 959,850										

Časť C

Štruktúra zostatkovej doby splatnosti vydaných dlhopisov a aktív ich krytia							
Č.r.	Časové pásmo	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota celkom	Hodnota základných aktív	Hodnota doplňujúcich aktív	Hodnota celkom	Riadne krytie (hodnota aktív)	Náhradné krytie (hodnota aktív)
a	b	1	2	3	4	5	6
26	od 0 - do 1 roku vrátane	330 000,000	68 384,322				
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	0,000	66 822,836				
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	133 800,000	189 739,400				
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	350 000,000	289 984,146				
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	10 000,000	233 259,184				
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0,000	172 124,011				
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0,000	102 149,762				
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0,000	33 953,619				
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch		3,8	10,5			

Časť D

Regionálne členenie aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia							
Č.r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok základných aktív	Priemerná vážená ÚS	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok riadneho krytia	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2	3	4	5	6
16	Bratislava - mesto	884 745,846	331 099,782				
17	Banskobystrický kraj	161 390,979	67 325,610				
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	410 984,141	153 565,392				
19	Košický kraj	301 017,118	120 562,622				
20	Nitriansky kraj	227 704,805	94 358,549				
21	Prešovský kraj	229 770,191	89 871,444				
22	Trenčiansky kraj	188 263,520	75 379,057				
23	Trnavský kraj	296 869,509	116 635,890				
24	Žilinský kraj	276 726,915	107 618,934				
25	SR - spolu			1,61%			

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

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 audítorm (v EUR):

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 STANOVENÁ V NARIADENÍ (EÚ) č. 575/2013
1 Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	358 633 127	26 ods. 1, 27, 28, 29, zoznam EBA 26 ods. 3	0
z čoho: nástroje typu 1	0	zoznam EBA 26 ods. 3	0
z čoho: nástroje typu 2	0	zoznam EBA 26 ods. 3	0
z čoho: nástroje typu 3	0	zoznam EBA 26 ods. 3	0
2 Nerozdelené zisky	612 302 123	26 ods. 1 pfsm. c)	0
3 Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nere realizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	19 314 531	26 ods. 1	0
3a Fondy pre všeobecné bankové riziká	15 813 756	26 ods. 1 pfsm. f)	0
4 Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1	0	486 ods. 2	0
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	0	483 ods. 2	0
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	0
6 Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	1 006 063 537		0
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7 Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	0	34, 105	0
8 Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	50 006 265	36 ods. 1 pfsm. b), 37, 472 ods. 4	0
9 Prázdna množina v EÚ			0
10 Odložené 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	19 845 903	36 ods. 1 pfsm. d), 40, 159, 472 ods. 6	0
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 požičkami (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 a 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 písm. k) bod ii) 243 ods. 1 písm. b) 244 ods. 1 písm. b) 258	0
20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod iii), 379 od. 3	0
21	Odlóžené daňové podľadávky, 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 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. 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 zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR	0		0
26a	Regulačné úpravy súvisiace s nerealizovanými ziskami a stratami v zmysle článkov 467 a 468	0		0
	z čoho: ... filter pre nerealizovanú stratu 1	0	467	0
	z čoho: ... filter pre nerealizovanú stratu 2	0	467	0
	z čoho: ... filter pre nerealizovaný zisk 1	0	468	0
	z čoho: ... filter pre nerealizovaný zisk 2	0	468	0
26b	Hodnota, ktorá sa má odpočítanť od vlastného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	0	481	0
	z čoho: ...	0	481	0
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. j)	0
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	69 852 168		0
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	936 211 369		0
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje				
30	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	100 000 000	51, 52	0
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0		0
32	z čoho: klasifikované ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0		0
33	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	0	486 ods. 3	0
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 10 januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	0	483 ods. 3	0
34	Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účasí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	85, 86, 480	0
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	0	486 ods. 3	0
36	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami	100 000 000		0
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	0
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	0
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	0
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	0
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		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)	0
	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		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)	0
	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		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	0
	z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty	0	467	0
	z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky	0	468	0
	z čoho: ...	0	481	0
42	Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)	0	56 písm. e)	0
43	Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	0		0
44	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	100 000 000		0
45	Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	1 036 211 369		0
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy				
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	135 000 000	62, 63	0
47	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2	0	486 ods. 4	0
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 10. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	0	483 ods. 4	0
48	Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účasí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	87, 88, 480	0
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	0	486 ods. 4	0
50	Úpravy kreditného rizika	8 469 875	62 písm. c) a d)	0
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	143 469 875		0
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	0
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	0
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	0
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 písm. d), 69, 79, 477 ods. 4	0
56	Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 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. zostatkové hodnoty podľa CRR)	0		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 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)	0
	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		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 písm. a), 475 ods. 3, 475 ods. 4 písm. a)	0
	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		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	0
	z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty	0	467	0
	z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky	0	468	0
	z čoho: ...	0	481	0
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	0		0
58	Kapitál Tier 2 (T2)	143 469 875		0
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	1 179 681 244		0

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 podľa CRR)	6 478 774 635		0
	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 podľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, nepriame podiely na vlastných nástrojoch CET1 atď.)	66 955 229	472, 472 ods. 5, 472 ods. 8 pfsm. b), 472 ods. 10 pfsm. b), 472 ods. 11 pfsm. b)	0
	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 nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	0	475, 475 ods. 2 pfsm. b), 475 ods. 2 pfsm. c), 475 ods. 4 pfsm. b)	0
	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 investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora, nepriame podiely vo významných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	0	477, 477 ods. 2 pfsm. b), 477 ods. 2 pfsm. c), 477 ods. 4 pfsm. b)	0
60	Celkové rizikovo vážené aktíva	6 478 774 635		0
Kapitálové podiely a vankúše				
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	14,45%	92 ods. 2 pfsm. a), 465	0
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	15,99%	92 ods. 2 pfsm. b), 465	0
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	18,21%	92 ods. 2 pfsm. c)	0
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 systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície	5,46%	CRD 128, 129, 130	0
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2,50%		0
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	1,46%		0
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	1,00%		0
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	0,50%	CRD 131	0
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	0,00%	CRD 128	0
69	[nerlevantné v nariadení EÚ]			0
70	[nerlevantné v nariadení EÚ]			0
71	[nerlevantné v nariadení EÚ]			0
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 príпустných 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	0
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 príпустných krátkych pozícií)	0	36 ods. 1 pfsm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11	0
74	Prázdna množina v EÚ			0
75	Odložené daňové podľadávky, 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)	26 782 091	36 ods. 1 pfsm. c), 38, 48, 470, 472 ods. 5	0
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	0
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	0	62	0
78	Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	62	0
79	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	0	62	0
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)				
80	Súčasná horná ohraničenia na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 3, 486 ods. 2a5	0
81	Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 3, 486 ods. 2a5	0
82	Súčasná horná ohraničenia na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 4, 486 ods. 3a5	0
83	Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 4, 486 ods. 3a5	0
84	Súčasná horná ohraničenia na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 5, 486 ods. 4a5	0
85	Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 5, 486 ods. 4a5	0

b) opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 a dodatočného kapitálu Tier 1 a nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných inštitúciou:

Hlavné charakteristiky nástrojov kapitálu Tier 1 emitovaných bankou (30.09.2019)												
1	Emitent	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	
2	Jedinečný identifikátor (napr. CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	SK512000081	SK1110001502	SK1110015510	SK1110007186	SK1110008424	SK1110010131	SK1110012103	SK1110013937	SK1110014901	SK1110016237	SK1110016591
3	Rozhodovacie právo (práva) nástroja											
Regulačné zaochádzanie												
4	Prechodné pravidlá nariadenia CRR	Dodatčný Tier 1 (AT1)	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie
5	Pravidlá nařadenia CRR po prechodnom období	Dodatčný Tier 1 (AT1)	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie
6	Oprávnené na individuálny/sub-) konsolidovanom základe / individuálnom a (sub)konsolidovanom z	individuálny/subkonsolidovaný	individuálny/subkonsolidovaný	individuálny/subkonsolidovaný	individuálny/subkonsolidovaný							
7	Typ nástroja (typ upresnenia jednotliví 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	Objem vykázaný v regulátomom kapitále (v mil. EUR, k poslednému dátumu vykazovania)	100,00	48,49	8,38	1,23	0,67	0,95	1,05	1,02	1,08	0,80	0,65
9	Nominálna hodnota nástroja (v EUR)	100 000 000	800	4 000	4	4	4	4	4	4	4	4
9a	Emisná cena	100%										
9b	Cena pri splatení											
10	Účtovná klasifikácia	Vlastné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie
11	Označenie dátumu emisie	21.8.2018	17.7.1998	4.12.2009								
12	Trvalý alebo termínovaný	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý
13	Pôvodný dátum splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kúpa opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	Áno	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
15	Voľiteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	15.7.2024, 100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Následné dátumy kúpnej opcie, ak sa uplatňuje	po 15.7.2024 - ročne k 15.7.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupóny /Divideny												
17	Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Pohyblivá sadzba	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)
18	Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	Pohyblivá sadzba	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)
19	Existencia systému pozastavenia výplaty dividend	Áno	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
20a	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20b	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu k splateniu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne
23	Konvertibilný alebo nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný
24	AK konvertibilný, spúšťači 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	Áno	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31	AK zníženie hodnoty, spúšťači faktor	CET1 Capital Ratio Emitenta alebo skupiny Emitenta < 7%										
32	AK zníženie hodnoty, plné alebo čiastočné	podľa stanoveného objemu odpísania (Write Down Amount), nikdy nviak nie pod hodnotu 1 cent										
33	AK zníženie hodnoty, trvalé alebo prechodné	môže byť aj prechodné										
34	AK prechodné zníženie hodnoty, opis mechanizmu zvýšenia hodnoty	na základe rozhodnutia emitenta										
35	Pozície v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie (uveďte typ nástroja bezprostredne nadradeného danému nástroju)	Dodatčný Tier 1 (AT1)	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie
36	Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky											
37	AK áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky											

Hlavné charakteristiky nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou (30.09.2019)	
1 Emitent	Tatra banka, a.s.
2 Jedinečný identifikátor (napr. CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	Podriadený dlh formou bilaterálnej dohody rakúske (okrem ustanovení týkajúcich sa kvalifikácie úveru ako nástroj Tier2 podľa CRR)
3 Rozhodovacie právo (práva) nástroja	
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 regulátornom 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 Volitelný 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)	Povinné
20b Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska)	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	-

c) kompletne 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 2019 v poznámkach 6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (Podriadené dlhy) a 44. 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 zverejňujú 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 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 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 hlavou II kapitolou 2

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 hlavou 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. V prípade triedy kapitálových expozícií sa táto požiadavka vzťahuje na

- i) každý z prístupov stanovených v článku 155**
- 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**
- 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)

Vzor 4: EU OV1 – Prehľad rizikovo vážených aktív (v EUR)

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.

Časť: Štvrťročne

Formát: Fixný

Sprievodný 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 (30.9.2019)	T-1 (30.6.2019)	T (30.9.2019)
			5 567 832 213	5 440 805 499	445 426 578
Článok 438 písm. c) a d)	1	Kreditné riziko (okrem CCR)			
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup	810 101 533	808 850 540	64 808 123
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)	3 585 058 501	3 495 604 489	286 804 680
Článok 438 písm. d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)	1 144 447 195	1 121 260 408	91 555 776
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)	28 224 984	15 090 062	2 257 999
Článok 107 Článok 438 písm. c) a d)	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)	159 543 009	114 549 977	12 763 441
Článok 438 písm. c) a d)	7	Z toho oceňovanie podľa trhovej hodnoty	39 996 346	28 197 614	3 199 708
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)	119 546 663	86 352 363	9 563 733
Článok 438 písm. e)	13	Riziko vyrovnania	0	0	0
Článok 449 písm. o) bod i)	14	Sekuritizačné expozície v bankovej knihe (po kapitalizácii)	0	0	0
	15	Z toho prístup IRB	0	0	0
	16	Z toho metóda založená na vzorci stanovenom orgánom dohľadu (SFA) pre prístup IRB	0	0	0
	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	30 039 838	33 551 313	2 403 187
	20	Z toho štandardizovaný prístup	30 039 838	33 551 313	2 403 187
	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	721 359 575	721 359 575	57 708 766
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
	25	Z toho štandardizovaný prístup	721 359 575	721 359 575	57 708 766
	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	6 478 774 635	6 310 266 364	518 301 972

Vzor 23: EU CR8 – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií voči kreditnému riziku podľa prístupu interných ratingov (v EUR)

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.			
Častota: 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.			
Spríevodný 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	6 310 266 364	504 821 309
2	Hodnota aktív	168 508 271	13 480 662
3	Kvalita aktív	0	0
4	Aktualizácie modelu	0	0
5	Metodika a politika	0	0
6	Akvízie a predaje	0	0
7	Pohyby výmenných kurzov	0	0
8	Ostatné	0	0
9	RWA na konci vykazovaného obdobia	6 478 774 635	518 301 971

Vzor 30: EU CCR7 – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií kreditného rizika protistrany podľa metódy interných modelov (N/A)

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 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez ohľadu na prístup ku kreditnému riziku použitý na výpočet rizikovo vážených aktív z expozície pri zlyhaní.			
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			
Spríevodný 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	-	-

f) požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s tretou časťou hlavou III kapitolami 2, 3 a 4 a zverejnené samostatne (v tis. EUR):

Riadky	ID	Položka	Hodnota
010	1	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	518 302
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 POHLÁDÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DŮVODOV A BEZDPLATNÉ DODANIE	448 626
050	1.1.1	Štandardizovaný prístup (SA)	64 811
060	1.1.1.1	SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	64 811
070	1.1.1.1.01	Ústredné vlády alebo centrálné banky	5 357
080	1.1.1.1.02	Regionálne vlády alebo miestne orgány	89
090	1.1.1.1.03	Subjekty verejného sektora	9
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	113
130	1.1.1.1.07	Podnikateľské subjekty	22 377
140	1.1.1.1.08	Retail	29 160
150	1.1.1.1.09	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	2 300
160	1.1.1.1.10	Expozície v stave zlyhania	1 134
170	1.1.1.1.11	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	12
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	4 260
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)	383 815
250	1.1.2.1	Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory	273 069
260	1.1.2.1.01	Ústredné vlády a centrálné banky	1 018
270	1.1.2.1.02	Inštitúcie	7 502
280	1.1.2.1.03	Podnikateľské subjekty – MSP	65 692
290	1.1.2.1.04	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	61 987
300	1.1.2.1.05	Podnikateľské subjekty – iné	136 870
310	1.1.2.2	Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory	91 556
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	53 327
390	1.1.2.2.08	Retail – kvalifikovaný revolving	2 242
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	35 987
420	1.1.2.3	Kapitálové IRB	2 259
430	1.1.2.4	Sekuritizačné pozície IRB	0
440	1.1.2.4*	Z čoho: resekuritizácia	0
450	1.1.2.5	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	16 931
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 vyrovnnania/dodania v neobchodnej knihe	0
510	1.2.2	Riziko vyrovnnania/dodania v obchodnej knihe	0
520	1.3	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	2 403
530	1.3.1	Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)	2 403
540	1.3.1.1	Obchodované dlhové nástroje	2 403
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)	57 709
600	1.4.1	OpR prístup základného ukazovateľa (BIA)	0
610	1.4.2	OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup	57 709
620	1.4.3	OpR pokročilý prístup 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 POHLÁDÁVKY	9 564
650	1.6.1	Pokročilá metóda	0
660	1.6.2	Štandardizovaná metóda	9 564
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

Článok 451

Finančná páka

1. Inštitúcie zverejňujú tieto informácie týkajúce sa ich ukazovateľa finančnej páky vypočítaného v súlade s článkom 429 a ich riadenia rizika nadmerného využívania finančnej páky:

a) ukazovateľ finančnej páky a spôsob uplatnenia článku 499 ods. 2 a 3 inštitúciou

Ukazovateľ finančnej páky dosiahol k 30.09.2019 na konsolidovanej úrovni hodnotu 7,07%. Uvedená hodnota bola vypočítaná na základe pomeru Tier 1 kapitálu k 30.09.2019 a zostatkom položiek súvahových aktív a podsúvahových aktív k 30.09.2019.

b) členenie veľkosti celkovej expozície, ako aj zosúladenie celkovej miery expozície s relevantnými informáciami zverejnenými v uverejnenej účtovnej závierke (v EUR):

Referenčný dátum	30.9.2019
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	14 004 333 778
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)	670 461 584
EU-6a	[Úprava o vnútrogrupinové 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	14 674 795 362

Tabuľka LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)		
1	Súvahové položky (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív, no vrátane kolaterálu)	13 948 813 123
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(50 006 265)
3	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)	13 898 806 858
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní príпустnej hotovostnej variačnej marže)	55 520 655
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	39 961 074
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)	95 481 729

Expozície SFT		
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	3 263 230 768
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(2 592 769 184)
19	Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18)	670 461 584

[Vyňaté expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]

EU-19a	[Vnútroskupinové 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	1 036 211 369
21	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)	14 664 750 171
Ukazovateľ finančnej páky		
22	Ukazovateľ finančnej páky	7,07%
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:	13 898 806 858
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	16 498 056
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	13 882 308 802
EU-4	Kryté dlhopisy	0
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	1 848 264 303
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	5 770 857
EU-7	Inštitúcie	753 086 504
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	4 805 826 159
EU-9	Retailové expozície	1 384 683 704
EU-10	Podnikateľské subjekty	4 622 462 240
EU-11	Expozície v stave zlyhania	62 282 308
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	399 932 727

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

Riadok		Stĺpec 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.

Článok 455

Použitie interných modelov pre trhové riziko

Inštitúcie, ktoré počítajú kapitálové požiadavky v súlade s článkom 363, zvereňujú tieto informácie:

- a) pre každé zahrnuté subportfólio
- i) charakteristiky použitých modelov,
 - ii) podľa potreby, 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 používaných na docielenie toho, aby hodnotenie kapitálu spĺňalo požadovaný štandard správnosti, a prístupov použitých na validáciu modelu,
 - iii) opis stresového testovania uplatneného na subportfólio,
 - iv) opis prístupov použitých na spätné testovanie a validáciu presnosti a konzistentnosti interných modelov a modelových postupov,
- b) rozsah povolenia udeleného príslušným orgánom,
- c) opis miery a metodík na spĺňanie požiadaviek stanovených v článkoch 104 a 105,
- d) najvyššiu, najnižšiu a strednú hodnotu,
- i) meraní dennej hodnoty v riziku za vykazované obdobie a ku koncu obdobia
 - ii) meraní stresovanej hodnoty v riziku v za vykazované obdobie a ku koncu 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 obdobia,
- e) prvky požiadaviek na vlastné zdroje uvedené v článku 364,
- 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,
- g) porovnanie denných meraní hodnoty v riziku na konci dňa s jednodennými zmenami hodnoty portfólia ku koncu nasledujúceho obchodného dňa spolu s analýzou dôležitých prekročení počas vykazovaného obdobia:

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

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 (N/A)

Účel: Prezentovať výkaz finančných tokov, ktorý vysvetľuje zmeny v trhových 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).		a	b	c	d	e	f	g
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.								
		VaR	SVaR	IRC	Meranie celkového o 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	-	-	-	-	-	-	-

Schválenie obsahu zverejňovaných informácií podľa opatrenia NBS č. 15/2018, ktorým sa mení a dopĺňa patrenie NBS č. 16/2014 v znení opatrenia č. 13/2015 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 2019

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 7. novembra 2019:



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Johannes Schuster
Člen predstavenstva