



**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 2020**

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.....	20
Dopad pandémie nového koronavírusu COVID-19	21

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 2020 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 2020:

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 2020 na str. 3 – Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2020.

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 2020 na str. 1 – Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2020

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 2020 (v tis. EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Štáty alebo centrálné banky	2 655 389	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	10 386	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	164 782	223 286	7 699	7 703
Retailové pohľadávky	600 322	169 690	36 872	36 769
Iné položky	15 986	0	0	0
	3 446 865	392 976	44 571	44 472

Triedy expozícií s prístupom interných ratingov pre kreditné riziko k 30. septembru 2020 (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	241 725	7 254	0	0
Voči inštitúciám	473 687	5 467	399	399
Voči právnickým osobám - podnikateľom	4 127 832	2 513 657	79 155	79 172
Retailové pohľadávky	4 807 857	1 808 796	127 852	127 849
Kapitálové pohľadávky	16 603	0	0	0
Sekuritizované expozície	2 315	0	0	0
	9 670 019	4 335 174	207 406	207 420

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									
Štvrťrok končiaci:		31.12.2019	31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2019	31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020
č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokokvalitné likvidné aktíva					2 015 700	2 101 170	2 288 935	2 560 786
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	7 309 567	7 478 662	7 735 219	8 005 073	584 783	614 635	641 286	669 512
5	z toho: stabilné vklady	4 692 664	4 797 688	4 919 075	5 063 944	234 633	239 884	245 954	253 197
6	z toho: menej stabilné vklady	2 616 903	2 680 974	2 816 144	2 941 129	350 150	374 751	395 332	416 314
7	Nezabezpečené financovanie	3 134 771	3 205 547	3 245 200	3 342 094	1 066 054	1 074 372	1 075 744	1 115 504
8	prevádzkové vklady	1 722 957	1 858 629	2 001 943	2 170 134	403 530	434 738	486 324	560 990
9	neprevádzkové vklady	1 407 433	1 340 059	1 236 398	1 169 308	658 143	632 775	582 561	551 862
10	nezabezpečený dlh	4 381	6 859	6 859	2 652	4 381	6 859	6 859	2 652
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatočné požiadavky	1 210 199	1 150 581	1 110 451	1 077 971	94 035	93 231	92 398	91 460
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	8 064	8 657	9 288	9 655	8 064	8 657	9 288	9 655
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Kreditné facility a facility likvidity	1 202 135	1 141 924	1 101 164	1 068 316	85 972	84 574	83 110	81 805
16	Iné zmluvné záväzky financovania	3 657	3 657	553	1 621	3 657	3 657	553	1 621
17	Iné podmienené záväzky financovania	2 085 941	2 166 667	2 222 403	2 258 468	41 164	55 708	65 571	65 784
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 789 693	1 841 603	1 875 552	1 943 881
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	273 163	270 809	197 221	153 541	273 163	270 809	197 221	153 541
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	436 352	393 505	390 946	391 586	274 957	245 215	235 076	229 620
22	Iné kladné peňažné toky	28 682	26 949	1 983	1 137	28 682	26 949	1 983	1 137
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách					0	0	0	0
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					0	0	0	0
25	CELKOVÉ KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	738 197	691 263	590 150	546 264	576 802	542 973	434 280	384 298
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	738 197	691 263	590 149	546 263	576 802	542 973	434 280	384 297
29	Vankúš likvidity					2 015 700	2 101 170	2 288 935	2 560 786
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 212 891	1 298 630	1 441 271	1 559 582
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					166,54%	162,37%	159,48%	164,62%

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

Časť A

Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia														
Č.r.	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	993 800,000	1 683,903	993 800,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	z toho: na vlastnom účte	500 000,000	0	500 000,000	0	0	0	0						
3	Počet emisií	8		8	0	0	0	0	0		0	0	0	0
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	5,70		5,70	0	0	0	0	0		0	0	0	0
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	0,35		0,35	0	0	0	0	0		0	0	0	0
6	Odhadované záväzky	11,700		11,700	0	0	0	0						
7	Krycí súbor	1 396 588,836	1 802,790	1 398 391,626	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		0%						0					
9	Zákonné krytie	49 774,293	5,00%											
10	Vyššie krytie	0	0,00%											
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL	0							0					

Časť B

Č.r.	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	1 394 199,396	99,83%	1 394 199,396	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Deriváty	0	0	0	0	0	0	0						
15	Likvidné aktíva	2 389,440	0,17%	2 389,440	0	0	0	0						

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	45 800,000	66 452,391	0	0	0	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	0,000	65 507,532	0	0	0	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	138 000,000	189 191,646	0	0	0	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	800 000,000	306 036,356	0	0	0	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	10 000,000	269 175,805	0	0	0	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0,000	225 713,208	0	0	0	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0,000	156 927,460	0	0	0	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0,000	115 194,998	0	0	0	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	5,7	12,3	0	0	0	0

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	935 718,202	414 549,772		0	0	
17	Banskobystrický kraj	161 110,300	75 076,927		0	0	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	436 159,096	194 973,355		0	0	
19	Košický kraj	319 059,434	143 355,160		0	0	
20	Nitriansky kraj	241 984,246	112 001,022		0	0	
21	Prešovský kraj	233 586,358	103 160,904		0	0	
22	Trenčiansky kraj	187 850,970	85 716,253		0	0	
23	Trnavský kraj	321 323,823	145 887,165		0	0	
24	Žilinský kraj	278 617,538	119 478,838		0	0	
25	SR - spolu			1,33%			0

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 audítorom (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	355 997 850	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	680 394 843	26 ods. 1 písm. c)	0
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nerealizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	20 974 569	26 ods. 1	0
3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká	15 343 492	26 ods. 1 písm. 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	1 072 710 754		0
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)	55 543 534	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4	0
9	Prázdna množina v EÚ			0
10	Odoľžené 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 písm. 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 písm. a)	0
12	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát	28 541 322	36 ods. 1 písm. 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 písm. b)	0
15	Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. e), 41, 472 ods. 7	0
16	Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. 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 písm. 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 písm. 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 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 a 2, 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	Odložené daňové podľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10 % prahovú hodnotu, 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: odložené 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. l)	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 odpočítať 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)	84 084 856		0
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	988 625 898		0
Dodatkový 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 účastí, 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	Dodatkový kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami	100 000 000		0
Dodatkový 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 % prahovú hodnotu 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 % prahovú hodnotu 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. zostatkové hodnoty podľa CRR)	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 nere realizované straty	0	467	0
	z čoho: ... možný filter pre nere realizované 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)	1 088 625 898		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	9 288 276	62 písm. c) a d)	0
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	144 288 276		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 zaoberá 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. podstatne čisté prebežné 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 nere realizované straty	0	467	0
	z čoho: ... možný filter pre nere realizované zisky	0	468	0
	z čoho: ...	0	481	0
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	0		0
58	Kapitál Tier 2 (T2)	144 288 276		0
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	1 232 914 174		0

59a	Rizikovo vážené aktíva 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)	6 418 689 618		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 podľadávk, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, nepriame podiely na vlastných nástrojoch CET1 atď.)	96 873 971	472, 472 ods. 5, 472 ods. 8 písm. b), 472 ods. 10 písm. b), 472 ods. 11 písm. 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 písm. b), 475 ods. 2 písm. c), 475 ods. 4 písm. 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 písm. b), 477 ods. 2 písm. c), 477 ods. 4 písm. b)	0
60	Celkové rizikovo vážené aktíva	6 418 689 618		0
Kapitálové podiely a vankúše				
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	15,40%	92 ods. 2 písm. a), 465	0
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	16,96%	92 ods. 2 písm. b), 465	0
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	19,21%	92 ods. 2 písm. 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)	4,97%	CRD 128, 129, 130	0
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2,50%		0
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	0,97%		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	[nerelevantné v nariadení EÚ]			0
70	[nerelevantné v nariadení EÚ]			0
71	[nerelevantné 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 prípustných krátkych pozícií)	0	36 ods. 1 písm. h), 45, 46, 472 ods. 10, 56 písm. c), 59, 60, 475 ods. 4, 66 písm. 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 prípustných krátkych pozícií)	0	36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11	0
74	Prázdna množina v EÚ			0
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)	38 749 588	36 ods. 1 písm. 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 ohraničenie 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 ohraničenie 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 ohraničenie 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 ohraničenie 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 (30.09.2020)												
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.	Tatra banka, a.s.
2	Jedinečný identifikátor (napr. CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	SK512000081	SK1110001502	SK1110015510	SK1110007186	SK1110008424	SK11100010131	SK1110012103	SK1110013937	SK1110014901	SK1110016237	SK1110016591
3	Rozhodovacie právo (práva) nástroja											
Regulačné zaochádzanie												
4	Prechodné pravidlá nariadenia CRR	Dodatočný 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 nariadenia CRR po prechodnom období	Dodatočný 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	individuálny/subkonsolidovaný	individuálny/subkonsolidovaný	individuálny/subkonsolidovaný	individuálny/subkonsolidovaný							
7	Typ nástroja (typy upresnenia jednotlivých 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)	Dodatočný 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 (30.09.2020)	
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 a amortizovanou obstarávacou cenou
11 Označenie dátumu emisie	7.11.2019
12 Trvalý alebo termínovaný	Termínovaný
13 Pôvodný dátum splatnosti	7.11.2029
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 uplatňujú	-
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, spúšťačí 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, spúšťačí 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)	Podriadený dlh
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 2020 v poznámkach 6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (Podriadený dlh) a 48. 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 (30.09.2020)	T-1 (30.06.2020)	T (30.09.2020)
Článok 438 písm. c) a d)	1	Kreditné riziko (okrem CCR)	5 524 189 160	5 505 982 470	441 935 133
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup	870 912 891	818 464 766	69 673 031
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)	3 360 851 107	3 404 295 106	268 868 089
Článok 438 písm. d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)	1 273 745 751	1 266 686 895	101 899 660
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)	18 679 411	16 535 703	1 494 353
Článok 107 Článok 438 písm. c) a d)	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)	128 488 295	126 591 083	10 279 064
Článok 438 písm. c) a d)	7	Z toho oceňovanie podľa trhovej hodnoty	35 314 857	31 350 333	2 825 189
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)	93 173 438	95 240 750	7 453 875
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	31 093 875	56 738 242	2 487 510
	20	Z toho štandardizovaný prístup	31 093 875	56 738 242	2 487 510
	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	734 918 288	734 918 288	58 793 463
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
	25	Z toho štandardizovaný prístup	734 918 288	734 918 288	58 793 463
	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 váhe)	0	0	0
Článok 500	28	Úprava minimálnej úrovne	0	0	0
	29	Spolu	6 418 689 618	6 424 230 083	513 495 170

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 kapitoly 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.			
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	6 424 230 083	513 938 407
2	Hodnota aktív	(5 540 465)	(443 238)
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	6 418 689 618	513 495 169

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 kapitoly 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 kapitoly 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			
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	-	-

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	Položka	Hodnota
010	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	513 495
020	Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR	0
030	Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR	0
040	HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVKO Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DŮVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE	444 760
050	Štandardizovaný prístup (SA)	69 673
051	Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR	0
060	SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	69 673
070	Ústredné vlády alebo centrálné banky	7 750
080	Regionálne vlády alebo miestne orgány	67
090	Subjekty verejného sektora	12
100	Multilaterálne rozvojové banky	0
110	Medzinárodné organizácie	0
120	Inštitúcie	166
130	Podnikateľské subjekty	23 267
140	Retail	33 174
150	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	2 225
160	Expozície v stave zlyhania	1 733
170	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0
180	Kryté dlhopisy	0
190	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	0
200	Podniky kolektívneho investovania (PKI)	0
210	Vlastné imanie	0
211	Iné položky	1 279
240	Prístup interných ratingov (IRB)	375 087
241	Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 164 CRR	0
242	Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR	0
250	Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory	256 039
260	Ústredné vlády a centrálné banky	2 433
270	Inštitúcie	4 406
280	Podnikateľské subjekty – MSP	56 695
290	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	57 804
300	Podnikateľské subjekty – iné	134 701
310	Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory	101 900
320	Ústredné vlády a centrálné banky	0
330	Inštitúcie	0
340	Podnikateľské subjekty – MSP	0
350	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	0
360	Podnikateľské subjekty – iné	0
370	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	0
380	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	62 821
390	Retail – kvalifikovaný revolving	2 460
400	Retail – ostatné MSP	0
410	Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky	36 618
420	Kapitálové IRB	1 494
450	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	15 654
460	Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP	0
470	Sekuritizačné pozície	0
490	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA	0
500	Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe	0
510	Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe	0
520	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	2 488
530	Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)	2 488
540	Obchodované dlhové nástroje	2 488
550	Vlastné imanie	0
555	Osobitný prístup pre pozičné riziko v PKI	0
556	Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do obchodovaných dlhových nástrojov	0
557	Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do nástrojov vlastného imania alebo zmiešaných	0
560	Devízy	0
570	Komodity	0
580	Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)	0
590	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)	58 793
600	OpR prístup základného ukazovateľa (BIA)	0
610	OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup	58 793
620	OpR pokročilé prístupy merania (AMA)	0
630	DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV	0
640	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY	7 454
650	Pokročilá metóda	0
660	Štandardizovaná metóda	7 454
670	Na základe metódy pôvodnej expozície	0
680	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE	0
690	INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ	0
710	Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458	0
720	Z čoho: požiadavky na veľkú majetkovú angažovanosť	0
730	Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameraných na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie	0
740	Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora	0
750	Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459	0
760	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 využitia finančnej páky:

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

Ukazovateľ finančnej páky dosiahol k 30.09.2020 na konsolidovanej úrovni hodnotu 7,35 % (ukazovateľ finančnej páky s vylúčením vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z expozície centrálnej banky je 6,92 %). Uvedená hodnota bola vypočítaná na základe pomeru Tier 1 kapitálu k 30.09.2020 a zostatkom položiek súvahových aktív a podsúvahových aktív k 30.09.2020.

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

Banka na základe "Rozhodnutia ECB č. 2020/1306 o dočasnom vylúčení expozícií voči centrálnym bankám" uplatnila možnosť vylúčiť expozície vo forme pohľadávok voči centrálnej banke a expozície vo forme bankoviek a mincí. V oboch prípadoch sú vylúčené expozície denominované v mene EUR. Vylúčený objem expozícií, ktorý je uvedený na riadku EU-19b, je nižší ako priemer vypočítaný na základe denných zostatkov týchto typov expozícií počas sledovaného obdobia, ktorým je posledná celá perioda dodržiavania povinných minimálnych rezerv (výpočet priemeru podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/873, článok Článok 500b).

Na riadku 22 je ukazovateľ finančnej páky vypočítaný po uplatnení vylúčenia vybraných expozícií. Na riadku 22a je ukazovateľ finančnej páky vypočítaný pred uplatnením vylúčenia vybraných expozícií. ECB umožnila uplatnenie vylúčenia určitých expozícií z dôvodu situácie spôsobenej pandemiou COVID-19.

Referenčný dátum	30.9.2020
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 uvarejnenej účtovnej závierky	15 129 007 191
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 nezahnuté 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)	627 567 551
EU-6a	[Úprava o vnútrokupinové expozície nezahnuté 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 nezahnuté 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	15 756 574 742

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)	15 080 495 191
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(55 543 534)
3	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)	15 024 951 657
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	48 512 000
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	31 877 211
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)	80 389 211

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	3 233 815 108
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(2 606 247 557)
19	Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18)	627 567 551

[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)]	923 250 623
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície		
20	Kapitál Tier 1	1 088 625 898
21	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)	14 809 657 796
Ukazovateľ finančnej páky		
22	Ukazovateľ finančnej páky	7,35%
22a	„Ukazovateľ finančnej páky“ (s vylúčením vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z expozície centrálnej banky)	6,92%
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:	14 101 701 034
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	31 570 000
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	14 070 131 034
EU-4	Kryté dlhopisy	0
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	2 087 297 108
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	4 479 163
EU-7	Inštitúcie	349 513 210
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	5 151 526 781
EU-9	Retailové expozície	1 396 316 041
EU-10	Podnikateľské subjekty	4 777 458 792
EU-11	Expozície v stave zlyhania	66 169 948
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	237 369 991

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, zverejňujú 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 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 doplnujúce 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	Akvizície a predaje	-	-	-	-	-	-	-
6	Pohyby výmenných kurzov	-	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné	-	-	-	-	-	-	-

Dopad pandémie nového koronavírusu COVID-19

Začiatkom roka 2020 zasiahla celý svet pandémia nového koronavírusu, ktorej ekonomické dopady nie je možné v danom čase presne predikovať. Je však vysoká pravdepodobnosť, že minimálne v roku 2020 môže byť prepad ekonomiky ešte väčší ako v roku 2009.

Vzhľadom na túto situáciu musí banka zmeniť svoje pôvodné ciele, a to hlavne v oblasti akvizície nových klientov a predaja úverových produktov. Prioritou banky je v roku 2020 pomôcť klientom, zamestnancom a celej spoločnosti v tom, aby túto situáciu zvládli. Jednou z hlavných priorít počas trvania opatrení na boj s koronavírusom je pomoc pre klientov, ktorí sa ocitnú v ťažkej životnej situácii, v oblasti úverových produktov.

S cieľom znížiť vyťaženosť pobočiek a spomaliť šírenie vírusu banka poslala všetkým svojim klientom SMS a push notifikácie, ktoré smerujú klientov k využívaniu digitálnych služieb. Rovnako sme upravili webovú stránku, ktorá obsahuje pravidelne aktualizované informácie o zmenách a nových možnostiach vybavovania požiadaviek klientov online, a klientov informujeme aj formou edukačnej kampane v internetbankingu a mobilnej aplikácii.

S cieľom prispieť k oživeniu slovenskej ekonomiky podpísala Tatra banka koncom júna so zástupcami Slovak Investment Holding a EXIMBANKA SR zmluvy o poskytovaní zvýhodnených úverov so štátnou garanciou. Úvery je možné poskytnúť najneskôr 31. 12. 2020.

Prioritným záujmom banky a jej dcérskych spoločností je aj ochrana zdravia zamestnancov. Na účely ochrany zdravia pracovníkov v retailovej sieti banka zamestnancom poskytla ochranné rúška a rukavice, ochranné plexisklá a dezinfekciu. Zamestnanci centrály, ktorí môžu pracovať z domu, sú presmerovaní na home office, v budovách centrály boli zavedené bezpečnostné opatrenia – nosenie rúška, meranie teploty, dezinfekcia a podobne. Banka sa riadi všetkými nariadeniami vlády a usmerneniami Úradu verejného zdravotníctva SR a má zazmluvnenú zdravotnú službu. Ďalším krokom, ktorý banka pripravila, bolo nasadenie opatrení súvisiacich s elimináciou dopadov možných krízových scenárov, ako sú strata budovy, nedostatok ľudí a nedostupnosť kritickej infraštruktúry.

Tieto opatrenia zahŕňajú:

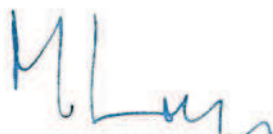
- podporu home office u zamestnancov, ktorí ho môžu využívať,
- ďalšie rozširovanie home office pri ďalších pozíciách,
- rozširovanie infraštruktúry súvisiace s rozširovaním home office,
- udržiavanie záložných lokalít v pohotovosti,
- rozširovanie záložných lokalít pre ďalšie útvary na separáciu tímov.

V roku 2020 bude dôležitú úlohu zohrávať aj Nadácia Tatra banky („nadácia“), ktorá už v čase prípravy priebežnej individuálnej účtovnej závierky vyčlenila na boj s koronavírusom spolu 500 000 EUR. Nadácia sa dlhodobo venuje podpore umenia, vzdelávania a digitálnych technológií. V aktuálnej situácii však považuje za dôležité presmerovať svoje zdroje na oblasť zdravia a na zabránenie šíreniu pandémie. Prvých 200 000 EUR zo zdrojov nadacie bolo alokovaných na najurgentnejšie projekty vybrané slovenskými autoritami z oblasti infektológie. Zároveň bolo spustené 1. kolo otvorenej výzvy na boj proti koronavírusu, v ktorom 300 zdravotníckych a sociálnych organizácií požiadalo o pomoc v hodnote viac ako 1 mil. EUR. Správna rada nadacie rozhodla o podpore 110 subjektov celkovou sumou 170 000 EUR. V roku 2020 plánuje nadácia ďalej pokračovať v boji proti koronavírusu dovtedy, kým to bude potrebné. Keď sa celková situácia stabilizuje, vrátíme sa k podpore našich pôvodných strategických oblastí.

Banka sa v roku 2020 vzhľadom na aktuálnu situáciu zameriava aj na svojich klientov a poskytovanie podpory pre tých, ktorí sa ocitnú vo finančných ťažkostiach. Banka zjednodušila procesy pri zmenách, ako je odklad splátok úveru, a podporuje zvýšené využívanie digitálnych kanálov na vybavovanie požiadaviek bez návštevy pobočiek. Banka klientov usmerňuje, aby uprednostnili realizáciu transakcií cez internetbanking alebo sieť bankomatov a vkladových bankomatov.

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 2020

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 9. novembra 2020:



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Johannes Schuster
Člen predstavenstva