



**Zverejňovanie informácií za skupinu Tatra banka  
podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní  
informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk  
(PILIER 3) v znení neskorších predpisov a v súlade  
s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č.  
575/2013 v znení neskorších predpisov  
k 31. decembru 2023**

Obsah

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov

..... 1

Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov ..... 13

Článok 435 ..... 13

Článok 436 ..... 18

Článok 437 ..... 24

Článok 437a ..... 34

Článok 438 ..... 34

Článok 439 ..... 40

Článok 440 ..... 48

Článok 441 ..... 49

Článok 442 ..... 50

Článok 443 ..... 59

Článok 444 ..... 62

Článok 445 ..... 65

Článok 446 ..... 65

Článok 447 ..... 67

Článok 448 ..... 70

Článok 449 ..... 73

Článok 450 ..... 79

Článok 451 ..... 93

Článok 451a ..... 98

Článok 452 ..... 106

Článok 453 ..... 121

Článok 454 ..... 128

Článok 455 ..... 128

## Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov

Nasledovné informácie zostavené podľa opatrenie NBS č.16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 je potrebné čítať spolu s Konsolidovanou účtovnou závierkou Tatra banky, a.s., ďalej **materskej spoločnosti**, k 31. decembru 2023 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. (1) - Informácie o banke a pobočke zahraničnej banky, o ich činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré im boli uložené:

- a) Organizačná schéma, pri banke celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu a osobitne počet vedúcich zamestnancov podľa § 7 ods. 20 zákona podľa evidenčného stavu, pri pobočke zahraničnej banky priemerný počet zamestnancov za rok:

#### Organizačná štruktúra banky:

##### Dozorná rada

##### Predstavenstvo

- Vnútrošná kontrola a vnútorný audit banky

##### Predstavenstvo

- **Riaditeľstvo II**
  - Ľudské zdroje
  - Brand management
  - Komunikácia
  - Compliance
  - Sekretariát GR
  - Právne služby
  - ESG
- **Riaditeľstvo III**
  - Účtovníctvo, reporting a dane
  - Controlling
  - Treasury
- **Riaditeľstvo IV**
  - Distribučná sieť Tatra banky
  - Riadenie distribučnej siete Tatra banky
  - Akvizície, segmenty a neúverové produkty
  - Retailové úvery
  - Digitálne kanály
  - Experience Design & Research
  - Raiffeisen banka
- **Riaditeľstvo V**
  - Dizajn a implementácia SW riešení
  - IT služby
  - Demand Management
  - Innovations, Advanced Analytics & Data Governance
  - Agile Transformation Manager
- **Riaditeľstvo VI**
  - Corporate Risk Management
  - Retail Credit Risk Management
  - Strategic Risk & Capital Management
  - Work out
- **Riaditeľstvo VII**
  - Velký firemní klienti
  - Privátne bankovníctvo
  - Capital Markets
  - Firemné centrá
  - Produkty a podpora pre firemných klientov
  - RBI Kompetenčné centrum Mid Market

- **Riaditeľstvo VIII**

- Spracovateľské centrá
- Riadenie PPM a Centrálné obstarávanie
- Bezpečnosť a BCM
- Riadenie nákladov
- Hospodárska správa
- Data Protection Officer

Evidenčný počet zamestnancov materskej spoločnosti: 3 397

z toho členovia predstavenstva: 7

z toho vedúci zamestnanci priamo podriadení štatutárnemu orgánu materskej spoločnosti: 7 (48)

b) dátum zápisu do obchodného registra, dátum udelenia bankového povolenia a dátum skutočného začiatku vykonávania bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska:

Tatra banka, a.s. („banka“ alebo „materská spoločnosť“) je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave 1, Hodžovo námestie 3. Materská spoločnosť bola zaregistrovaná v obchodnom registri dňa 1.11.1990.

Dňa 30.9.1990 Štátna banka československá vydala materskej spoločnosti povolenie k založeniu banky a k začatiu činnosti od 1. 10.1990. Povolenie bolo udelené na 5 rokov, do 30.9.1995. Dňa 18.9.1995 Národná banka Slovenska vydala pre materskú spoločnosť povolenie pôsobiť ako banka na dobu neurčitú. Povolenie nadobudlo právoplatnosť dňa 28.9.1995 a v súčasnosti platí so zmenami a doplneniami stanovenými v rozhodnutiach Národnej banky Slovenska č. UBD-1788/1996 zo dňa 3. 10. 1996, č. UBD-22-1/2000 zo dňa 26. 1. 2000, č. UBD-861-2/2000 zo dňa 15. 5. 2000, č. UBD-762/2002 zo dňa 29. 4. 2002, č. UBD-404/2005 zo dňa 14. 3. 2005, č. OPK-1156/3-2008 zo dňa 28. 4. 2008, č. OPK-11394/2-2008 zo dňa 12. 9. 2008, č. OPK-18065/2009 zo dňa 27. 1. 2010, č. ODB-12320-3/2010 zo dňa 4.1.2011, a rozhodnutí Úradu pre finančný trh č. GRUFT-007/2002/OCP zo dňa 19.12.2002.

Materská spoločnosť začala vykonávať povolené bankové činnosti v novembri 1991. Bankové činnosti povolené Národnou bankou Slovenska banka vykonáva od nadobudnutia právoplatnosti udeleného povolenia.

c) zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktoré sa vykonávajú:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v rozsahu:
  1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
    - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
    - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
    - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
    - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
    - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v ustanovení § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrované prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
  3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,

- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
  - h) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, alebo miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
    - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
    - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje finančného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
  10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
  11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
  12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
  13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
5. investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
  6. obchodovanie na vlastný účet
    - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
    - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
    - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
  7. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
  8. finančný lízing,
  9. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
  10. vydávanie a správa elektronických peňazí,
  11. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
  12. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
  13. finančné sprostredkovanie,
  14. uloženie vecí,
  15. prenájom bezpečnostných schránok,
  16. poskytovanie bankových informácií,

17. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,
18. funkcia depozitára a
19. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

d) zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktoré sa nevykonávajú:

Banka vykonáva všetky činnosti, ktoré jej boli povolené.

e) zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktorých vykonávanie bolo rozhodnutím príslušného orgánu obmedzené, dočasne pozastavené, zakázané alebo bolo bankové povolenie na ich výkon odobraté:

Banke neboli obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené povolené činnosti.

f) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho roka:

Banke neboli uložené žiadne opatrenia na nápravu.

g) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho roka:

Banke neboli uložené žiadne pokuty.

### **§ 1 ods. (2) - Informácie o finančných ukazovateľoch banky k 31. decembru 2023:**

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

Údaje zo súvahy sú uvedené v Konsolidovanej účtovnej závierke Tatra banky za rok končiaci sa 31. decembra 2023 na str. 6 – Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023.

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

Údaje z výkazu ziskov a strát sú uvedené v Konsolidovanej účtovnej závierke Tatra banky za rok končiaci sa 31. decembra 2023 na str. 5 – Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2023.

- c) súhrnnú výšku expozícií bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1) v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,
- d) súhrnnú výšku expozícií s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (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 31. decembru 2023 v EUR:**

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Štáty alebo centrálné banky	7 033 147 736	0	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	27 072 791	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	2 708 132	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	696 288 583	78 926 007	0	0
Retailové pohľadávky	670 790 469	87 643 431	0	0
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	42 553 919	5 536 444	0	0
Expozície v stave zlyhania	0	0	54 638 880	54 638 880
Iné položky	32 946 311	0	0	0
	<b>8 505 507 941</b>	<b>172 105 882</b>	<b>54 638 880</b>	<b>54 638 880</b>

**Triedy expozícií s prístupom interných ratingov pre kreditné riziko k 31. decembru 2023 v EUR:**

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Voči štátom alebo centrálnym bankám	0	0	0	0
Voči inštitúciám	451 816 395	3 759 870	0	0
Voči právnickým osobám - podnikateľom	7 529 953 621	696 577 138	48 677 714	48 677 700
Retailové pohľadávky	7 286 033 306	908 651 533	138 048 372	131 001 916
Kapitálové pohľadávky	17 636 209	0	0	0
Sekuritizované expozície	411 838	0	0	0
	<b>15 285 851 369</b>	<b>1 608 988 541</b>	<b>186 726 086</b>	<b>179 679 616</b>

- g) údaje o ukazovateli krytia likvidity v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2 k opatreniu NBS č.16/2014 v znení neskorších predpisov:

Informácie sú zverejnené v článku 451a Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu ods.2 a) EU LIQ1 - Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR) v časti Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EU) č.575/2013.



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. 3 k opatreniu NBS č.16/2014 v znení neskorších predpisov v tis. EUR:

Časť A

1/2

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	2 413 000.000	12 659.384	2 413 000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	z toho: na vlastnom účte	1 470 000.000	0	1 470 000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Počet emisií	10		10	0	0	0	0	0		0	0	0	0
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	1.80		1.80	0	0	0	0	0		0	0	0	0
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	0.87		0.87	0	0	0	0	0		0	0	0	0
6	Odhadované záväzky	136.200		136.200	0	0	0	0	0		0	0	0	0
7	Krycí súbor	2 949 299.215	4 854.327	2 954 153.542	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		0%						0					
9	Zákonné krytie	121 284.104	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
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
12	Základné aktíva / Riadne krytie	2 918 376.115	98.91%	2 918 376.115	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	30 923.100	1.09%	30 923.100	0	0	0	0						

Časť C

2/2

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	528 000.000	157 008.421	0	0	0	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	575 000.000	156 082.163	0	0	0	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	1 300 000.000	447 262.714	0	0	0	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	10 000.000	729 620.996	0	0	0	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0.000	624 700.076	0	0	0	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0.000	456 585.662	0	0	0	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0.000	274 344.392	0	0	0	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0.000	72 771.691	0	0	0	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	1.8	10.7	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	2 279 006.990	917 622.695		0	0	
17	Banskobystrický kraj	353 962.945	149 535.888		0	0	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	1 020 914.990	425 022.651		0	0	
19	Košický kraj	693 002.999	286 861.663		0	0	
20	Nitriansky kraj	517 645.575	223 241.132		0	0	
21	Prešovský kraj	506 127.997	211 270.891		0	0	
22	Trenčiansky kraj	395 032.659	167 208.425		0	0	
23	Trnavský kraj	719 677.178	301 697.994		0	0	
24	Žilinský kraj	579 425.601	235 914.776		0	0	
25	SR - spolu			1.65%			0

i) údaje o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podiele a ukazovateli finančnej páky, v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 4 k opatreniu NBS č.16/2014 v znení neskorších predpisov v tis. EUR:

č. r.	Údaje	T (31.12.2023)	T-1 (30.9.2023)	T-2 (30.6.2023)	T-3 (31.3.2023)	T-4 (31.12.2022)
a	b	1	2	3	4	5
	<b>Dostupný kapitál (výška)</b>					
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 298 409	1 207 176	1 203 764	1 182 277	1 175 095
2	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 298 409	1 207 176	1 203 764	1 182 277	1 175 095
2a	Vlastný kapitál Tier 1, ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia CRR	1 298 409	1 207 176	1 203 764	1 182 277	1 175 095
3	Kapitál Tier 1	1 398 409	1 307 176	1 303 764	1 282 277	1 275 095
4	Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 398 409	1 307 176	1 303 764	1 282 277	1 275 095
4a	Kapitál Tier 1, ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia CRR	1 398 409	1 307 176	1 303 764	1 282 277	1 275 095
5	Celkový kapitál	1 559 704	1 478 463	1 474 971	1 454 229	1 440 705
6	Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 559 704	1 478 463	1 474 971	1 454 229	1 440 705
6a	Celkový kapitál, ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia CRR	1 559 704	1 478 463	1 474 971	1 454 229	1 440 705
	<b>Rizikovo vážené aktíva (výška)</b>					
7	Rizikovo vážené aktíva spolu	8 042 964	7 989 285	8 112 502	8 050 134	7 721 787
8	Rizikovo vážené aktíva spolu, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	8 042 964	7 989 285	8 112 502	8 050 134	7 721 787
	<b>Kapitálový podiel</b>					
9	Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	16.14%	15.11%	14.84%	14.69%	15.22%
10	Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	16.14%	15.11%	14.84%	14.69%	15.22%
10a	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia CRR	16.14%	15.11%	14.84%	14.69%	15.22%
11	Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	17.39%	16.36%	16.07%	15.93%	16.51%
12	Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	17.39%	16.36%	16.07%	15.93%	16.51%
12a	Kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia CRR	17.39%	16.36%	16.07%	15.93%	16.51%
13	Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	19.39%	18.51%	18.18%	18.06%	18.66%
14	Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	19.39%	18.51%	18.18%	18.06%	18.66%
14a	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia CRR					
	<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>					
15	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	22 899 756	22 088 877	22 415 502	22 531 670	22 441 629
16	Ukazovateľ finančnej páky	6.11%	5.92%	5.82%	5.69%	5.68%
17	Ukazovateľ finančnej páky, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	6.11%	5.92%	5.82%	5.69%	5.68%
17a	Ukazovateľ finančnej páky, ako keby sa neuplatnilo dočasné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami a stratami oceňovanými reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku v súlade s článkom 468 nariadenia CRR	6.11%	5.92%	5.82%	5.69%	5.68%

**§ 1 ods. (4) - Informácie o desiatich najväčších akcionároch banky, ktorí sú rezidentmi a ktorí vlastnia aspoň 5 %-ný podiel na základnom imaní banky k 31. decembru 2023:**

Banka nemá akcionárov rezidentov, ktorí majú viac ako 5 %-ný podiel na základnom imaní banky.

**§ 1 ods. (5) - Informácie o desiatich najväčších akcionároch banky, ktorí sú nerezydentmi a ktorí vlastnia aspoň 5 %-ný podiel na základnom imaní banky k 31. decembru 2023:**

Bod b) - právnické osoby:

<b>Informácie o akcionároch banky, ktorí vlastnia aspoň 5%-ný podiel na základnom imaní a hlasovacích právach v banke:</b>	
<b>Právnická osoba</b>	
Názov (obchodné meno)	<b>Raiffeisen CEE Region Holding GmbH</b>
Právna forma a sídlo	GmbH, Am Stadtpark 9, A-1030 Wien
Identifikačné číslo	N/A
Hlavný predmet činnosti	správa účasť
Podiel na základnom imaní banky	78,78
Podiel na hlasovacích právach v banke	89,11

**§ 1 ods. (6) - Informácie o akcionároch banky neuvedených v odseku 4:**

<b>Informácie o ďalších akcionároch banky:</b>	
Počet akcionárov banky (kmeňové akcie)	793
Celkový podiel na základnom imaní (kmeňové a prioritné akcie)	21,22
Celkový podiel na hlasovacích právach v banke (kmeňové a prioritné akcie)	10,89

\* V tabuľke nie sú zahrnutí akcionári uvedení v §1 ods. 4 a 5.

**§ 1 ods. (7) - Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky, ktorého je banka súčasťou, z hľadiska vzájomných vzťahov a z hľadiska zloženia tohto celku:**

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:  
Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:  
Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:  
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

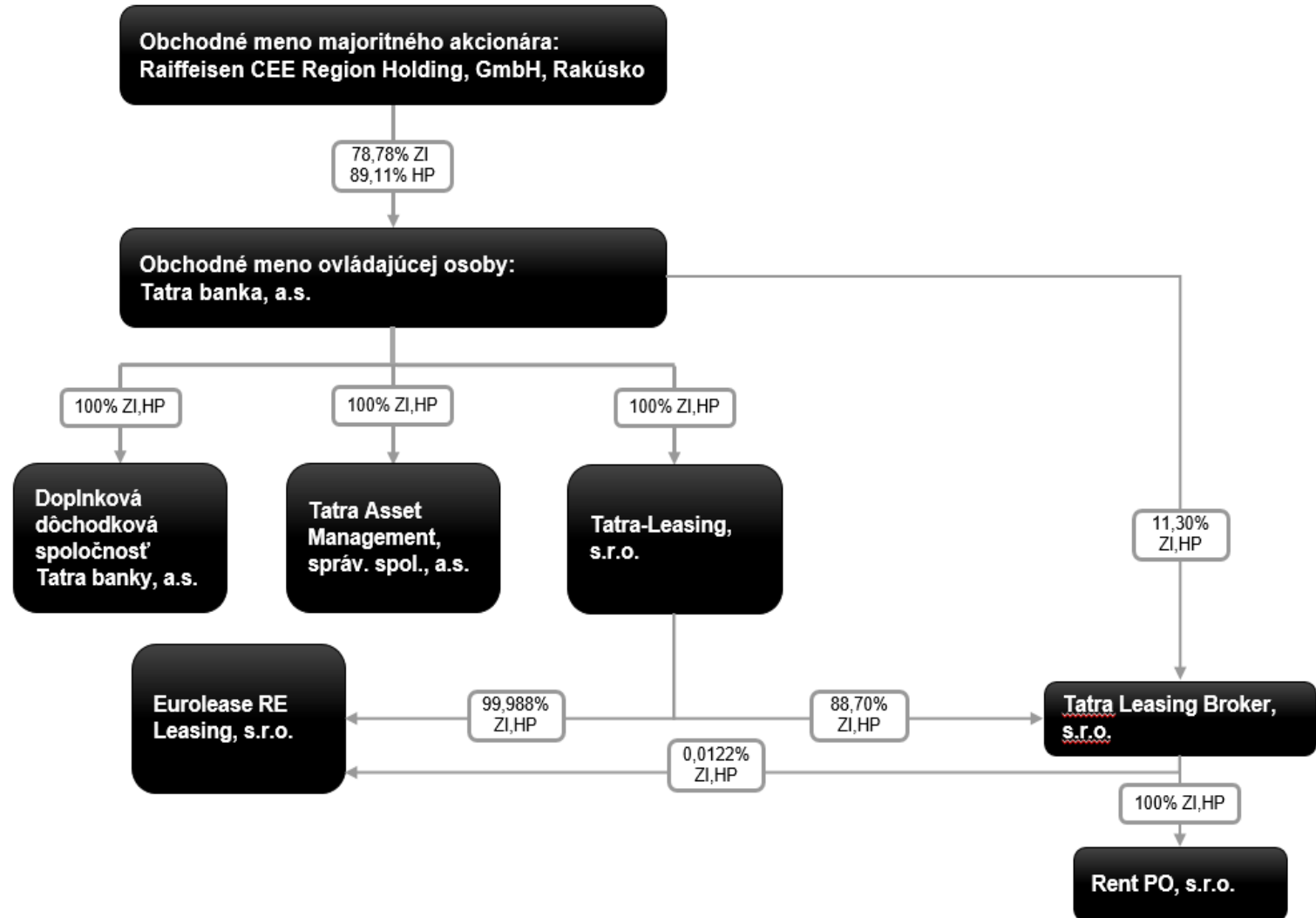
Skupina RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International a jej dcérske a pridružené spoločnosti, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Raiffeisen Bank International AG (ďalej len „skupina RBI“) je uložená na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko. Akcie spoločnosti Raiffeisen Bank International AG sú kótované na Burze cenných papierov, Viedeň.

- a) obchodné meno, sídlo, hlavný predmet činnosti osoby, ktorá má postavenie materskej spoločnosti voči banke, a názov štátu, v ktorom táto osoba prevažne pôsobí a obchodné meno, sídlo, hlavný predmet činnosti jednotlivých členov konsolidovaného celku a názov štátu, v ktorom títo členovia prevažne pôsobia k 31. decembru 2023:

Názov (obchodné meno)	Sídlo	Štát	Hlavný predmet činnosti
<b>A. Materská spoločnosť banky</b>			
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	Am Stadtpark 9, 1030 Wien	Rakúska republika	správa účastí
<b>B. Členovia bankového konsolidovaného celku</b>			
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava	Slovenská republika	správa aktív
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava	Slovenská republika	doplňkové dôchodkové sporenie
Tatra-Leasing, s.r.o.	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava	Slovenská republika	leasing
Eurolease RE Leasing, s. r. o.	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava	Slovenská republika	sprostredkovateľská činnosť
Rent PO, s.r.o.	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava	Slovenská republika	leasing
Tatra Leasing Broker, s. r. o.	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava	Slovenská republika	leasing

- b) schému konsolidovaného celku a
- c) podiel banky na základnom imaní a podiel banky na hlasovacích právach jednotlivých členov konsolidovaného celku, na ktorého čele sa banka nachádza k 31.decembru 2023:



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

### Článok 435

#### Zverejňovanie informácií o cieľoch a politikách riadenia rizík

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

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

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

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

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

Materská spoločnosť okrem týchto základných nástrojov používa na riadenie rizík:

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

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

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

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

Riziko je vnímané a riadené na viacerých organizačných úrovniach:

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

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

Úverové riziko:

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

Trhové riziko:

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

Operačné riziko:

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

Riziko likvidity:

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

Ostatné riziká:

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

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

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

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

Rozsah a charakter systémov identifikácie, merania, sledovania a zmierňovania jednotlivých rizík sa nachádza v Konsolidovanej účtovnej závierke Tatra banky k 31. decembru 2023 v poznámke č. 41 –Riziká.

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

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

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

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



Správy pre riadiaci orgán konkrétne zahrňujú:

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

Detaily k rozsahu a charakteru vykazovania rizík sú uvedené v Konsolidovanej účtovnej závierke Tatra banky k 31. decembru 2023 v poznámke č. 41 – Riziká.

- f) stručné vyhlásenie o riziku schválené riadiacim orgánom, v ktorom je výstižne opísaný celkový rizikový profil príslušnej inštitúcie s ohľadom na stratégiu podnikania; uvedené vyhlásenie obsahuje (EU OVA, EU CRA):
- i) základné pomerové ukazovatele a číselné údaje, ktoré poskytujú externým zainteresovaným stranám komplexný pohľad na riadenie rizika inštitúciou, vrátane pohľadu na vzájomné väzby medzi rizikovým profilom inštitúcie a toleranciou voči riziku stanovenou riadiacim orgánom;

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

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

Materská spoločnosť k 31.12.2023 nemá vnútrogrupinovú transakciu, ktorá by mala významný vplyv na rizikový profil konsolidovanej skupiny.

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

a) počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu;

Meno	Funkcia	Počet riadiacich funkcií	z toho: v rámci materskej skupiny banky
Mgr. Michal Liday	predseda predstavenstva	4	4
Mag. (FH) Oliver Pichler	člen predstavenstva	1	1
Mag. Bernhard Henhappel	člen predstavenstva	3	3
Ing. Zuzana Košťalová	člen predstavenstva	3	3
Ing. Peter Matúš	člen predstavenstva	3	2
Mgr. Natália Major	člen predstavenstva	3	3
Ing. Martin Kubík	člen predstavenstva	1	1
Dr. Andrii Stepanenko	predseda dozornej rady	10	10
Dr. Johann Strobl	podpredseda dozornej rady	6	4
Mag. Peter Lennkh	člen dozornej rady	6	5
Dr. Hannes Mösenbacher	člen dozornej rady	5	5
Mag. Andreas Gschwenter	člen dozornej rady	8	8
JUDr. Tomáš Borec	člen dozornej rady	1	1
Ing. Iveta Uhrinová	člen dozornej rady	1	1
Mgr. Iveta Medved'ová	člen dozornej rady	1	1
Ing. Peter Golha	člen dozornej rady	1	1

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

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

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

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

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

Výbor pre riziká zasadal v roku 2023 dvakrát.

e) opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán.

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

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

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

Správy pre riadiaci orgán konkrétne zahŕňajú, z oblasti:

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

## Článok 436

### Zverejňovanie informácií o rozsahu uplatňovania

Inštitúcie zverejňujú tieto informácie týkajúce sa rozsahu uplatňovania tohto nariadenia:

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

Tatra banka, a.s.

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

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

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

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

## Princípy konsolidácie

Konsolidovaná účtovná zvierka zahŕňa účtovnú zvierku banky a jej dcérskych spoločností zostavenú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023. Štandard IFRS 12 vyžaduje zverejnenia o významných úsudkoch a predpokladoch vykonaných pri určovaní charakteru podielov v spoločnosti alebo dohode, podielov v dcérskych podnikoch, spoločných dohodách a pridružených podnikoch a v nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotkách. Na základe pripravenej analýzy skupina nemá investície v konsolidovanej štruktúrovanej jednotke ani v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach. Pridružené podniky sú tie podniky, v ktorých má banka podstatný vplyv na finančné a prevádzkové politiky, ale nemá nad nimi kontrolu alebo spoločnú kontrolu. Spoločný podnik je dohoda, v ktorej má banka spoločnú kontrolu, prostredníctvom ktorej má právo na čisté aktíva dohody, a nie právo na aktíva a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

### *I. Podnikové kombinácie*

Pri podnikových kombináciách, pri ktorých skupina získava kontrolu, sa uplatňuje obstarávacia (akvizičná) metóda. Poskytnutá protihodnota pri obstaraní sa vo všeobecnosti oceňuje reálnou hodnotou, podobne ako obstarané čisté aktíva. Vykázaný goodwill sa každoročne testuje na znehodnotenie. Zisk z výhodnej kúpy sa vykáže vo výkaze ziskov a strát hneď. Náklady súvisiace s obstaraním (transakčné náklady) sa vykážu ako náklad v tom období, v ktorom vznikli, okrem nákladov, ktoré sa týkajú vydania dlhových cenných papierov a cenných papierov predstavujúcich vlastné imanie. Súčasťou poskytnutej protihodnoty nie sú čiastky, ktoré sa týkajú vysporiadania vzťahov existujúcich pred podnikovou kombináciou. Tieto čiastky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát. Podmienená protihodnota sa oceňuje reálnou hodnotou ku dňu obstarania. Ak sa povinnosť zaplatiť podmienenú protihodnotu, spĺňajúca definíciu finančného nástroja klasifikuje ako vlastné imanie, potom sa podmienená protihodnota nepreceňuje a jej vysporiadanie sa účtuje do vlastného imania. Inak sa následné zmeny reálnej hodnoty podmienej protihodnoty vykážu vo výkaze ziskov a strát.

### *II. Dcérske spoločnosti*

Dcérske spoločnosti sú subjekty, ktoré sú kontrolované skupinou. Skupina kontroluje subjekt vtedy, ak je vystavená variabilnej návratnosti zo svojej angažovanosti v tomto subjekte alebo má na túto návratnosť právo, a je schopná ovplyvniť túto návratnosť svojou právomocou nad týmto subjektom. Účtovné zvierky dcérskych spoločností sa zahrňujú do konsolidovanej účtovnej zvierky odo dňa vzniku kontroly do dňa straty kontroly.

### *III. Menšinové podiely*

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

### *IV. Strata kontroly*

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

### *V. Transakcie eliminované pri konsolidácii*

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

### *VI. Spôsob konsolidácie*

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

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

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

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

Materská spoločnosť nemá rozdiely medzi účtovným a prudenciálnym rozsahom konsolidácie.

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

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

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

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

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

## EU PV1 – Úpravy prudenciálneho oceňovania (PVA)

	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
	kategória rizika					dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie – neistota ocenenia				
Dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie	akciové	úrokové	devízové	kreditné	komoditné	dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca nezískané úverové rozpätia	dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca investičné náklady a náklady na financovanie	celková úroveň kategórie po diverzifikácii	z čoho: základný postup v obchodnej knihe spolu	z čoho: základný postup v bankovej knihe spolu
1 neistota trhovej ceny	0	447 069	361 318	0	0	17 490	1 949	413 914	101 488	312 426
2 neuplatňuje sa										
3 náklady na zatvorenie pozícií	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 koncentrované pozície	0	1 703 900	0	0	0			1 703 900	0	1 703 900
5 predčasné ukončenie	0	15 747	51	0	0			15 798	0	15 798
6 riziko modelu	234 879	45 965	0	0	0	16 698	2 816	150 179	9 757	140 422
7 operačné riziko	0	22 878	18 513	0	0			41 391	10 149	31 242
8 neuplatňuje sa										
9 neuplatňuje sa										
10 budúce administratívne náklady	0	98	607 496	0	0			607 594	0	607 594
11 neuplatňuje sa										
12 <b>dodatočné úpravy ocenenia spolu</b>								<b>2 932 777</b>	<b>121 395</b>	<b>2 811 382</b>



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

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

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

Nie je relevantné.

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

Nie je relevantné.

## Článok 437

### Zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch

Inštitúcie zverejňujú o svojich vlastných zdrojoch tieto informácie:

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

#### EU CC1 – Zloženie regulatórnych vlastných zdrojov

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
<b>vlastný kapitál Tier 1 (CET1): nástroje a rezervy</b>			
1	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	362 980 033	h)
	z čoho: Základné imanie	64 326 228	
	z čoho: Emisné ážio	298 653 805	
	z čoho:	0	
2	nerozdelené zisky	982 127 540	
3	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	12 203 270	
EU-3a	fondy pre všeobecné bankové riziká	0	
4	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyraďovaniu z CET1	0	
5	menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	0	
EU-5a	nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	0	
6	<b>vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami</b>	<b>1 357 310 843</b>	
<b>vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy</b>			
7	dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(2 932 777)	
8	nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(52 006 825)	a) mínus d)
9	neuplatňuje sa		
10	odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná hodnota)	0	
11	oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskmi alebo stratami z hedžingu peňažných tokov finančných nástrojov, ktoré nie sú ocenené reálnou cenou	0	
12	záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	(253 468)	
13	akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	0	
14	zisky alebo straty zo záväzkov ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	0	
15	majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	0	
16	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1 (záporná hodnota)	(1 198 292)	
17	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	
18	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
19	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
20	neuplatňuje sa		
EU-20a	hodnota expozície nasledujúcich položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre alternatívu vo forme odpočtu	0	
EU-20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	0	
EU-20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	0	
EU-20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	0	
21	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad prahovou hodnotou 10 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná hodnota)	0	
22	hodnota prevyšujúca prahovú hodnotu 17,65 % (záporná hodnota)	0	
23	z čoho: priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	0	
24	neuplatňuje sa		
25	z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	0	
EU-25a	stráty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	0	
EU-25b	predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 s výnimkou prípadov, keď inštitúcia vhodne upraví hodnotu položiek CET1, pokiaľ takéto daňové poplatky znižujú hodnotu, do ktorej sa môžu uvedené položky použiť na krytie rizík alebo strát (záporná hodnota)	0	
26	neuplatňuje sa		
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú položky AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	
27a	iné regulačné úpravy	(2 510 911)	
28	celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(58 902 273)	
29	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 298 408 570	
<b>dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje</b>			
30	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	100 000 000	i)
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
32	z čoho: klasifikované ako záväzky podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
33	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1	0	
EU-33a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1	0	
EU-33b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1	0	
34	kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného kapitálu AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradovaniu	0	
36	dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami	100 000 000	
<b>dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy</b>			
37	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného AT1 (záporná hodnota)	0	
38	priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	
39	priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
40	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
41	neuplatňuje sa		
42	kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú položky T2 inštitúcie (záporná hodnota)	0	
42a	iné regulačné úpravy kapitálu AT1	0	
43	celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	0	
44	dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	100 000 000	
45	kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	1 398 408 570	

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
<b>kapitál Tier 2 (T2): nástroje</b>			
46	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	161 294 956	
47	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2, ako je opísané v článku 486 ods. 4 CRR	0	
EU-47a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2	0	
EU-47b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2	0	
48	kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podlieajúce postupnému vyradovaniu	0	
50	úpravy kreditného rizika	0	
51	<b>kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami</b>	<b>161 294 956</b>	
<b>kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy</b>			
52	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	0	
53	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	
54	priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
54a	neuplatňuje sa	0	
55	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
56	neuplatňuje sa		
EU-56a	kvalifikované odpočty oprávnených záväzkov, ktoré prevyšujú položky oprávnených záväzkov inštitúcie (záporná hodnota)	0	
EU-56b	iné regulačné úpravy kapitálu T2	0	
57	<b>celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)</b>	<b>0</b>	
58	<b>kapitál Tier 2 (T2)</b>	<b>161 294 956</b>	
59	<b>celkový kapitál (TC = T1 + T2)</b>	<b>1 559 703 526</b>	
60	<b>celková hodnota rizikovej expozície</b>	<b>8 042 963 929</b>	
<b>kapitálové ukazovatele a požiadavky na kapitál vrátane vankúšov</b>			
61	vlastný kapitál Tier 1	16.14%	
62	kapitál Tier 1	17.39%	
63	celkový kapitál	19.39%	
64	celkové požiadavky na kapitál CET1 inštitúcie	5.48%	
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2.50%	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš	1.48%	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	0.00%	
EU-67a	z čoho: požiadavka na vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	1.50%	
EU-67b	z čoho: dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky		
68	<b>vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) dostupný po splnení minimálnych kapitálových požiadaviek</b>	<b>9.89%</b>	
<b>vnútroštátne minimá (ak sa líšia od rámca Bazilej III)</b>			
69	neuplatňuje sa		
70	neuplatňuje sa		
71	neuplatňuje sa		

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
<b>hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)</b>			
72	priame a nepriame podiely na vlastných zdrojoch a oprávnené záväzky subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	0	
73	priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	0	
74	neuplatňuje sa		
75	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR)	44 200 292	
<b>uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2</b>			
76	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	
77	horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	0	
78	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	
79	horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	0	
<b>kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní (uplatniteľné len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022)</b>			
80	súčasnú hornú ohraničenie na nástroje CET1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní	0	
81	hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	g
82	súčasnú hornú ohraničenie na nástroje AT1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní	0	
83	hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	
84	súčasnú hornú ohraničenie na nástroje T2, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní	0	
85	hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	

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

		a (b)	c
		súvaha podľa uverejnenej účtovnej závierky (zhodné s regulačným rozsahom konsolidácie)	odkaz
		ku koncu obdobia	
<b>aktíva – rozčlenenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke</b>			
1	Nehmotné aktíva - software	(39 131 869)	8
2	Nehmotné aktíva - goodwill	(12 874 956)	8
	<b>celkové aktíva</b>	<b>(52 006 825)</b>	
<b>záväzky – rozčlenenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke</b>			
1	Podriadený dlh	161 294 956	46
2	Nadbytok rezerv nad očakávanými stratami pri prístupe IRB (súčasť Tier 2)	0	50
3	Dodatočné úpravy ocenenia	(2 932 777)	7
4	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	(253 468)	12
5	Iné regulačné úpravy	(2 510 911)	27a
	<b>celkové záväzky</b>	<b>155 597 800</b>	
<b>vlastné imanie akcionárov</b>			
1	Úplne splatené kapitálové nástroje (Základné imanie)	64 326 228	1
2	Emisné ážio	298 653 805	1
3	Nerozdelené zisky	982 127 540	2
4	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(3 472 362)	3
5	Ostatné rezervy	15 675 632	3
6	Podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1	(1 198 292)	16
7	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	100 000 000	30
	<b>celkové vlastné imanie akcionárov</b>	<b>1 456 112 551</b>	

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

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

	a	a	a	a
	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát
Hlavné znaky nástrojov kapitálu Tier 1 emitovaných bankou (31.12.2023)				
1 emitent	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.
2 jedinečný identifikátor (napr. identifikátor CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	SK512000081	SK1110001502	SK1110015510	SK1110007186
2a verejné alebo súkromné umiestňovanie	súkromné	verejné	verejné	súkromné
3 rozhodné právo (práva) nástroja	SK	SK	SK	SK
3a zmluvné uznanie právomocí orgánov pre riešenie krízových situácií na odpisovanie dlhu a konverziu	insolvenčný stupeň 2	insolvenčný stupeň 1	insolvenčný stupeň 1	insolvenčný stupeň 1
regulačné zaobchádzanie				
4 súčasné zaobchádzanie so zohľadnením prípadných prechodných pravidiel CRR	Dodatočný Tier 1 (AT1)	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Prioritné akcie
5 pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	Dodatočný Tier 1 (AT1)	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Prioritné akcie
6 oprávnené na individuálnom/subkonsolidovanom základe / individuálnom a (sub-)konsolidovanom základe	individuálny/subkonsolidovaný	individuálny/subkonsolidovaný	individuálny/subkonsolidovaný	-
7 typ nástroja (typy upresnia jednotlivé jurisdikcie)	AT1 v súlade s CRR 575/2013	Kmeňové akcie v súlade s CRR 575/2013	Kmeňové akcie v súlade s CRR 575/2013	-
8 suma vykázaná v regulačnom kapitále alebo oprávnených záväzkoch (mena v miliónoch, k poslednému dátumu vykazovania)	100	48.49	8.38	1.23
9 nominálna hodnota nástroja	100 000 000	800	4000	4
EU-9a emisná cena	100%	-	-	-
EU-9b cena pri splatení	-	-	-	-
10 účtovná klasifikácia	Vlastné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie
11 pôvodný dátum emisie	21.8.2018	17.7.1998	4.12.2009	-
12 trvalý alebo termínovaný	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý
13 pôvodný dátum splatnosti	-	-	-	-
14 kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	Áno	Nie	Nie	Nie
15 voľiteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	15.7.2024, 100%	-	-	-
16 prípadne následné dátumy kúpnej opcie	po 15.7.2024 - ročne k 15.7.	-	-	-
kupóny/dividendy				
17 dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Pohyblivá sadzba	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)
18 kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	Pohyblivá sadzba	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)
19 existencia systému pozastavenia výplaty dividend	Áno	Nie	Nie	Nie
EU-20a úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	-	-	-	-
EU-20b úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska sumy)	-	-	-	-
21 existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu na splatenie	Nie	Nie	Nie	Nie
22 nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne
23 konvertibilné alebo nekonvertibilné	Nekonvertibilné	Nekonvertibilné	Nekonvertibilné	Nekonvertibilné
24 ak konvertibilné, spúšťači faktor (faktory) konverzie	-	-	-	-
25 ak konvertibilné, plne alebo čiastočne	-	-	-	-
26 ak konvertibilné, konverzná sadzba	-	-	-	-
27 ak konvertibilné, povinná alebo nepovinná konverzia	-	-	-	-
28 ak konvertibilné, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje	-	-	-	-
29 ak konvertibilné, uveďte emitenta nástroja, na ktorý sa konvertujú	-	-	-	-
30 charakteristiky zníženia účtovnej hodnoty	Áno	Nie	Nie	Nie
31 ak zníženie účtovnej hodnoty, spúšťači faktor (faktory) zníženia účtovnej hodnoty	CET1 Capital Ratio Emitenta alebo skupiny Emitenta < 7%	-	-	-
32 ak zníženie účtovnej hodnoty, plne alebo čiastočne	podľa stanoveného objemu odpísania (Write Down Amount), nikdy však nie pod hodnotu 1 cent	-	-	-
33 ak zníženie účtovnej hodnoty, trvalé alebo dočasné	môže byť aj prechodné	-	-	-
34 ak dočasné zníženie účtovnej hodnoty, opis mechanizmu navýšenia účtovnej hodnoty	na základe rozhodnutia emitenta	-	-	-
34a druh podriadenosti (len pri oprávnených záväzkoch)	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa
EU-34b poradie nástroja v bežnom konkurznom konaní	insolvenčný stupeň 2	insolvenčný stupeň 1	insolvenčný stupeň 1	insolvenčný stupeň 1
35 pozícia v hierarchii podriadenosti pri likvidácii (uveďte typ nástroja bezprostredne nadriadeného danému nástroju)	Dodatočný Tier 1 (AT1)	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Prioritné akcie
36 charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-	-	-	-
37 ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-	-	-	-
37a odkaz na úplné trvanie a podmienky nástroja (označovanie)	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa	neuvádza sa

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

**Hlavné znaky nástrojov kapitálu Tier 1 emitovaných bankou (31.12.2023)**

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



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

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

## EU CCA: Hlavné znaky nástrojov regulatorných vlastných zdrojov a nástrojov oprávnených záväzkov

Hlavné znaky nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou (31.12.2023)		a kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát
1	emitent	Tatra banka, a.s.
2	jedinečný identifikátor (napr. identifikátor CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	Podriadený dlh formou bilaterálnej dohody
2a	verejné alebo súkromné umiestňovanie	súkromné
3	rozhodné právo (práva) nástroja	rakúske (okrem ustanovení týkajúcich sa kvalifikácie úveru ako nástroj Tier2 podľa CRR )
3a	zmluvné uznanie právomocí orgánov pre riešenie krízových situácií na odpisovanie dlhu a konverziu <i>regulačné zaobchádzanie</i>	insolvenčný stupeň 3
4	súčasnú zaobchádzanie so zohľadnením prípadných prechodných pravidiel CRR	Tier 2
5	pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	Tier 2
6	oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe / individuálnom a (sub-)konsolidovanom základe	individuálny/subkonsolidovaný
7	typ nástroja (typy upresnia jednotlivé jurisdikcie)	Tier 2 v súlade s CRR 575/2013
8	suma vykázaná v regulatornom kapitále alebo oprávnených záväzkoch (mena v miliónoch, k poslednému dátumu vykazovania)	135
9	nominálna hodnota nástroja	135 000 000
EU-9a	emisná cena	100.00%
EU-9b	cena pri splatení	100.00%
10	účtovná klasifikácia	Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou
11	pôvodný dátum 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	prípadne následné dátumy kúpnej opcie	-
	<i>kupóny/dividendy</i>	
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
EU-20a	úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	Povinné
EU-20b	úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska sumy)	Povinné
21	existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu na splatenie	Nie
22	nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne
23	konvertibilné alebo nekonvertibilné	Nekonvertibilné
24	ak konvertibilné, spúšťač faktor (faktory) konverzie	-
25	ak konvertibilné, plne alebo čiastočne	-
26	ak konvertibilné, konverzná sadzba	-
27	ak konvertibilné, povinná alebo nepovinná konverzia	-
28	ak konvertibilné, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
29	ak konvertibilné, uveďte emitenta nástroja, na ktorý sa konvertujú	-
30	charakteristiky zníženia účtovnej hodnoty	Nie
31	ak zníženie účtovnej hodnoty, spúšťač faktor (faktory) zníženia účtovnej hodnoty	-
32	ak zníženie účtovnej hodnoty, plné alebo čiastočné	-
33	ak zníženie účtovnej hodnoty, trvalé alebo dočasné	-
34	ak dočasné zníženie účtovnej hodnoty, opis mechanizmu navýšenia účtovnej hodnoty	-
34a	druh podriadenosti (len pri oprávnených záväzkoch)	neuvádza sa
EU-34b	poradie nástroja v bežnom konkurznom konaní	insolvenčný stupeň 3
35	pozícia v hierarchii podriadenosti pri likvidácii (uveďte typ nástroja bezprostredne nadriadeného danému nástroju)	Podriadený dlh
36	charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	Nie
37	ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-
37a	odkaz na úplné trvanie a podmienky nástroja (označovanie)	neuvádza sa

Na účely riadenia kapitálu skupiny definuje regulatórny kapitál, kapitálovú primeranosť, vnútorný kapitál a ekonomický kapitál.

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulátorneho kapitálu skupina postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnania, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v Konsolidovanej účtovnej závierke Tatra banky k 31. decembru 2023 v poznámke 41 „Riziká“ časť „Basel III“.

Stanovená úroveň pre skupinu bola v priebehu roka 2023 dodržaná.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ skupina v roku 2023 splnila.

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

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

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

Nie je relevantné.

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

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

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

Nie je relevantné.

### Článok 437a

#### Zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch a oprávnených záväzkoch

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

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

Banky (ktoré nie sú G-SII, a nemajú zároveň aj TLAC) majú povinnosť zverejňovať informácie o MREL po ukončení prechodného obdobia, t.j. po 1.1.2024.

### Článok 438

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

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

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

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

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

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

- b) hodnotu dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje na základe postupu preskúmania orgánmi dohľadu podľa článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ a jej zloženie z hľadiska nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2;

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

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

Nie je relevantné, materská spoločnosť žiadosť neobdržala.

d) celkovú hodnotu rizikovo vážených expozícií a zodpovedajúcu celkovú požiadavku na vlastné zdroje určenú v súlade s článkom 92, v členení podľa rôznych kategórií rizík stanovených v tretej časti, a prípadne vysvetlenie účinku na výpočet vlastných zdrojov a hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktoré vyplývajú z uplatňovania minimálnych hodnôt kapitálu a neodpočítania položiek od vlastných zdrojov,

**EU OV1 – Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií**

		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA)		Požiadavky na celkové vlastné zdroje
		a	b	c
		T	T-1	T
1	kreditné riziko (okrem CCR)	7 145 264 481	7 169 467 488	571 621 158
2	z čoho štandardizovaný prístup	1 132 072 186	1 127 138 724	90 565 775
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	4 081 575 661	4 091 549 590	326 526 053
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	0	0	0
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	0	0	0
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	1 931 616 634	1 950 779 174	154 529 331
6	kreditné riziko protistrany – CCR	15 391 348	13 177 374	1 231 308
7	z čoho štandardizovaný prístup	6 938 473	5 544 724	555 078
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	0	0	0
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	0	0	0
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	8 452 875	7 632 650	676 230
9	z čoho iné CRR	0	0	0
10	neuplatňuje sa			
11	neuplatňuje sa			
12	neuplatňuje sa			
13	neuplatňuje sa			
14	neuplatňuje sa			
15	riziko vyrovnania	0	0	0
16	sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)	0	0	0
17	z čoho prístup SEC-IRBA	0	0	0
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	0	0	0
19	z čoho prístup SEC-SA	0	0	0
EU 19a	z čoho 1 250%/odpočet	0	0	0
20	pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	6 309 488	8 913 125	504 759
21	z čoho štandardizovaný prístup	6 309 488	8 913 125	504 759
22	z čoho IMA	0	0	0
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	0	0	0
23	operačné riziko	875 998 613	797 726 607	70 079 889
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	875 998 613	797 726 607	70 079 889
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	0	0	0
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	110 500 730	116 661 913	8 840 058
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	<b>spolu</b>	<b>8 042 963 930</b>	<b>7 989 284 594</b>	<b>643 437 114</b>

- e) súvahové a podsúvahové expozície, hodnoty rizikovo vážených expozícií a súvisiace očakávané straty pre každú kategóriu špecializovaného financovania podľa tabuľky 1 v článku 153 ods. 5 a súvahové a podsúvahové expozície a hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kategórie kapitálových expozícií stanovených v článku 155 ods. 2,

**EU CR10 – Expozície vo forme špecializovaného financovania a kapitálové expozície v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy**

**EU CR10.1**

Špecializované financovanie: projektové financovanie (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia	podsúvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka	1 041 830	0	50 %	1 041 830	520 915	0
	2,5 roka alebo viac	7 424 384	0	70 %	7 424 384	4 532 140	29 698
Kategória 2	menej než 2,5 roka	549 380	25 828	70 %	549 381	315 191	2 198
	2,5 roka alebo viac	47 079 339	6 381	90 %	47 079 338	39 937 897	376 635
Kategória 3	menej než 2,5 roka	0	0	115 %	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	115 %	0	0	0
Kategória 4	menej než 2,5 roka	0	0	250 %	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	250 %	0	0	0
Kategória 5	menej než 2,5 roka	989 900	0	–	989 900	0	494 950
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0
Spolu	menej než 2,5 roka	2 581 110	25 828		2 581 111	836 106	497 148
	2,5 roka alebo viac	54 503 723	6 381		54 503 722	44 470 037	406 333

**EU CR10.2**

Špecializované financovanie: nehnuteľný majetok vytvárajúci príjem a nehnuteľný majetok s vysokou volatilitou určený na podnikanie (prístup spočívajúci v)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia	podsúvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka	432 042 562	70 746 094	50 %	442 707 213	203 492 555	0
	2,5 roka alebo viac	400 365 723	65 290 524	70 %	428 448 539	287 133 187	1 713 794
Kategória 2	menej než 2,5 roka	582 155 230	122 061 283	70 %	583 381 799	384 609 040	2 333 527
	2,5 roka alebo viac	173 003 994	47 306 260	90 %	174 130 865	139 615 827	1 393 047
Kategória 3	menej než 2,5 roka	7 979 533	0	115 %	7 979 533	7 556 386	223 427
	2,5 roka alebo viac	428 792	0	115 %	428 792	493 111	12 006
Kategória 4	menej než 2,5 roka	15 055 468	0	250 %	15 055 468	35 494 979	1 204 437
	2,5 roka alebo viac	17 972 556	9 960	250 %	17 972 556	44 931 389	1 437 804
Kategória 5	menej než 2,5 roka	19 093 724	0	–	19 093 724	0	9 546 862
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0
Spolu	menej než 2,5 roka	1 056 326 517	192 807 377		1 068 217 737	631 152 960	13 308 253
	2,5 roka alebo viac	591 771 065	112 606 744		620 980 752	472 173 514	4 556 651

**EU CR10.3**

Špecializované financovanie: financovanie predmetov (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia	pod súvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka	0	0	50%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	70%	0	0	0
Kategória 2	menej než 2,5 roka	0	0	70%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	90%	0	0	0
Kategória 3	menej než 2,5 roka	0	0	115%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	115%	0	0	0
Kategória 4	menej než 2,5 roka	0	0	250%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	250%	0	0	0
Kategória 5	menej než 2,5 roka	0	0	–	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0
Spolu	menej než 2,5 roka	0	0		0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0		0	0	0

**EU CR10.4**

Špecializované financovanie: financovanie komodít (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia	pod súvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka	0	0	50%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	70%	0	0	0
Kategória 2	menej než 2,5 roka	0	0	70%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	90%	0	0	0
Kategória 3	menej než 2,5 roka	0	0	115%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	115%	0	0	0
Kategória 4	menej než 2,5 roka	0	0	250%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	250%	0	0	0
Kategória 5	menej než 2,5 roka	0	0	–	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0
Spolu	menej než 2,5 roka	0	0		0	0	0
	2,5 roka alebo viac	0	0		0	0	0

**EU CR10.5**

Kapitálové expozície v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy						
kategórie	súvahová expozícia	pod súvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
	a	b	c	d	e	f
Expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií	0	0	190%	0	0	0
Kapitálové expozície obchodované na burze	0	0	290%	0	0	0
Ostatné kapitálové expozície	0	0	370%	0	0	0
Spolu	0	0		0	0	0

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

**EU INS1 – Poistné účasti**

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

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

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

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

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

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

		Hodnota rizikovo váženej expozície
		a
1	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	7 989 284 595
2	objem aktív (+/-)	0
3	kvalita aktív (+/-)	0
4	aktualizácie modelu (+/-)	0
5	metodika a politika (+/-)	0
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	0
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	0
8	ostatné (+/-)	53 679 334
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	8 042 963 929



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

		a
		RWEA
<b>1</b>	<b>RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania</b>	-
2	objem aktív	-
3	kreditná kvalita protistrán	-
4	aktualizácie modelu (len IMM)	-
5	metodika a politika (len IMM)	-
6	nadobudnutia a odpredaje	-
7	pohyby výmenných kurzov	-
8	iné	-
<b>9</b>	<b>RWEA ku koncu bežného obdobia vykazovania</b>	-

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

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

## Článok 439

### Zverejňovanie informácií o expozíciách voči kreditnému riziku protistrany

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

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

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

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

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

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

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

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

Proces pre špecifické riziko nesprávnej voľby:

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

Kontrola reportu je vykonaná seniorným FCPM manažmentom

V prípade potreby sú úpravy prijaté podľa rozhodnutia FCPM

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

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

Proces pre všeobecné riziko nesprávnej voľby:

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

RBI AG riaditeľa FCPM

RBI AG riaditeľa oddelenia Credit Management Corporates (CMC)

NWU CRO

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

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

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

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

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

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

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

#### EU CCR5 – Zloženie kolaterálu pre expozície voči CCR

Druh kolaterálu	a		b		c		d		e		f		g		h	
	kolaterál použitý v derivátových transakciách								kolaterál použitý v SFT							
	reálna hodnota prijatého kolaterálu				reálna hodnota poskytnutého kolaterálu				reálna hodnota prijatého kolaterálu				reálna hodnota poskytnutého kolaterálu			
	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený
1 hotovosť – domáca mena	0	1	0	127 820 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 hotovosť – iné meny	0	50 076	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 domáci štátny dlh	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 iný štátny dlh	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 dlh vládnej agentúry	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 podnikové dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 majetkové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 iný kolaterál	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 <b>spolu</b>	0	50 077	0	127 820 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

#### EU CCR1 – Analýza expozície voči CCR podľa prístupu

		a	b	c	d	e	f	g	h
		reprodukčné náklady (RC)	potenciálna budúca expozícia (PFE)	EEPE	alfa použitá na výpočet regulátornej hodnoty expozície	hodnota expozície pred zmierňovaním kreditného rizika	hodnota expozície po zmierňovaní kreditného rizika	hodnota expozície	RWEA
EU-1	EU – metóda pôvodnej expozície (pre deriváty)	0	0		1,4	0	0	0	0
EU-2	EU – zjednodušený prístup SA-CCR (pre deriváty)	0	0		1,4	0	0	0	0
1	prístup SA-CCR (pre deriváty)	883 049	8 943 672		1,4	5 613 060	13 757 410	13 672 908	6 938 473
2	IMM (pre deriváty a SFT)			0	0	0	0	0	0
2a	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov</i>			0		0	0	0	0
2b	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania</i>			0		0	0	0	0
2c	<i>z čoho zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov</i>			0		0	0	0	0
3	jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)					0	0	0	0
4	súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)					0	0	0	0
5	VaR pre SFT					0	0	0	0
6	<b>spolu</b>					5 613 060	13 757 410	13 672 908	6 938 473

h) hodnoty expozície po vplyve zmierňovania kreditného rizika a s tým súvisiace rizikové expozície pre kapitálovú požiadavku na úpravu ocenenia pohľadávok osobitne pre každú metódu stanovenú v tretej časti v hlave VI;

**EU CCR2 – Transakcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok**

		a	b
		hodnota expozície	RWEA
1	celkové transakcie, na ktoré sa vzťahuje pokročilá metóda	0	0
2	i) komponent hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		0
3	ii) komponent stresovanej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		0
4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaná metóda	9 714 093	8 452 875
EU-4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje alternatívny prístup (založený na metóde pôvodnej expozície)	0	0
5	<b>celkové transakcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok</b>	<b>9 714 093</b>	<b>8 452 875</b>

i) hodnotu expozície voči centrálnym protistranám a s tým súvisiace rizikové expozície v rozsahu pôsobnosti tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielu 9 samostatne pre kvalifikované a nekvalifikované centrálné protistrany a rozčlenené podľa druhov expozícií;

**EU CCR8 – Expozície voči centrálnym protistranám**

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

K danému dátumu nie je žiadna expozícia voči centrálnym protistranám.

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

## EU CCR6 – Expozície voči kreditným derivátom

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

K danému dátumu nie je žiadna expozícia voči kreditným derivátom.

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

Banka nepoužíva vlastný odhad alfa. Používa sa alfa faktor v hodnote 1.4.

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

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

	Triedy expozícií	Riziková váha											celková hodnota expozícií	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k		
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	iné		
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	regionálne vlády alebo miestne orgány	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	subjekty verejného sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	multilaterálne rozvojové banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	medzinárodné organizácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	podnikateľské subjekty	0	0	0	0	0	0	0	0	399	0	0	0	399
8	retail	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	ostatné položky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	<b>celková hodnota expozícií</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	399	0	0	0	399

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

		a	b	c	d	e	f	g
	stupnica PD	hodnota expozície	expozíciami vážená priemerná PD (%)	počet dlžníkov	expozíciami vážená priemerná LGD (%)	expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	RWEA	hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií
0006	Inštitúcie bez vlastných odhadov LGD alebo konverzných faktorov							
1	0,00 až < 0,15	9 714 093	0.09%	2	45.00%	2	4 159 620	42.82%
2	0,15 až < 0,25	0	0.00%	1	0.00%	0	0	0.00%
3	0,25 až < 0,50	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
4	0,50 až < 0,75	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
5	0,75 až < 2,50	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
6	2,50 až < 10,00	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
7	10,00 až < 100,00	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
8	100,00 (zlyhanie)	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
	<b>medzisúččet (0006)</b>	<b>9 714 093</b>		<b>3</b>			<b>4 159 620</b>	<b>42.82%</b>
0008	Podnikateľské subjekty – MSP bez vlastných odhadov LGD alebo konverzných faktorov							
1	0,00 až < 0,15	0	0.00%	1	0.00%	0	0	0.00%
2	0,15 až < 0,25	505 337	0.22%	4	45.00%	1	176 116	34.85%
3	0,25 až < 0,50	41 036	0.30%	2	45.00%	1	14 220	34.65%
4	0,50 až < 0,75	5 098	0.75%	1	45.00%	4	3 399	66.67%
5	0,75 až < 2,50	9 878	1.01%	1	45.00%	2	6 463	65.43%
6	2,50 až < 10,00	78 437	4.57%	3	45.00%	0	73 956	94.29%
7	10,00 až < 100,00	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
8	100,00 (zlyhanie)	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
	<b>medzisúččet (0008)</b>	<b>639 786</b>		<b>12</b>			<b>274 154</b>	<b>42.85%</b>
0010	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie bez vlastných odhadov LGD alebo konverzných faktorov							
1	0,00 až < 0,15							
2	0,15 až < 0,25							
3	0,25 až < 0,50							
4	0,50 až < 0,75							
5	0,75 až < 2,50							
6	2,50 až < 10,00							
7	10,00 až < 100,00							
8	100,00 (zlyhanie)							
	<b>medzisúččet (0010)</b>	<b>2 082 207</b>		<b>7</b>			<b>1 363 016</b>	<b>65.46%</b>
0012	Podnikateľské subjekty – iné bez vlastných odhadov LGD alebo konverzných faktorov							
1	0,00 až < 0,15	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
2	0,15 až < 0,25	39 511	0.22%	2	45.00%	3	19 357	48.99%
3	0,25 až < 0,50	186 494	0.40%	5	45.00%	3	123 329	66.13%
4	0,50 až < 0,75	533 515	0.62%	8	45.00%	4	431 256	80.83%
5	0,75 až < 2,50	303 198	1.29%	3	45.00%	1	322 315	106.31%
6	2,50 až < 10,00	173 705	3.40%	1	45.00%	2	245 026	141.06%
7	10,00 až < 100,00	0	0.00%	1	0.00%	0	0	0.00%
8	100,00 (zlyhanie)	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
	<b>medzisúččet (0006)</b>	<b>1 236 423</b>		<b>20</b>			<b>1 141 283</b>	<b>92.31%</b>
	<b>spolu (všetky triedy expozícií relevantné pre CCR)</b>	<b>13 672 509</b>		<b>42</b>			<b>6 938 073</b>	<b>48.10%</b>





m) v prípade inštitúcií, ktoré používajú metódy stanovené v tretej časti hlave II kapitole 6 oddieloch 4 a 5, veľkosť ich súvahových a podsúvahových derivátových činností na základe výpočtu podľa článku 273a ods. 1 alebo 2, podľa toho, čo je uplatniteľné. (EU CC1);

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



b) výšku proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu.

**CCyB2 – Výška proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu**

		a
1	celková hodnota rizikovej expozície	8 042 963 929
2	miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	1.48%
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	119 035 866

Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku je 1,48 %.

**Článok 441**

**Zverejňovanie informácií o ukazovateľoch globálneho systémového významu**

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

Nie je relevantné.

## Článok 442

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

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

Podľa článku 442 písm. a) a b):

EU CRB

---

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

Vymedzenie pojmov „po termíne splatnosti“ a „zhoršenej kvality“ na účely účtovania pohľadávok sa nachádza v plnom rozsahu v Konsolidovanej účtovnej závierke Tatra banky k 31. decembru 2023 v časti II. Hlavné účtovné zásady.

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

Informácie o rozsahu expozícií po splatnosti, ktoré sa nepovažujú za expozície so zníženou hodnotou sa nachádzajú v Konsolidovanej účtovnej závierke Tatrabanky k 31. decembru 2023 v poznámke č. 41 –Riziká v časti Zlyhané úverové portfólio.

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

Opis metód, ktoré sú prijaté na účely určenia úpravy ocenenia a určenia výšky rezerv, sa nachádza v plnom rozsahu v Konsolidovanej účtovnej závierke Tatra banky k 31. decembru 2023 v časti II. Hlavné účtovné zásady.

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

Tieto informácie sa nachádzajú v Konsolidovanej účtovnej závierke Tatra banky k 31. decembru 2023 v poznámke č.41 Riziká v časti Expozície s odloženou splatnosťou a Zlyhané úverové portfólio.

---

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

**EU CQ1: Kreditná kvalita expozícií s úľavou**

	a	b	c	d	e	f	g	h
	hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		kolaterál a finančné záruky prijaté na expozície s úľavou	
	bezproblémové s úľavou	problémové s úľavou		z čoho so zníženou hodnotou	pri bezproblémových expozíciách s úľavou	pri problémových expozíciách s úľavou		z čoho kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		z čoho v stave zlyhania						
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	54 266 369	65 323 853	65 224 284	65 224 284	(5 138 397)	(31 715 189)	56 722 207
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0
040	úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0
050	ostatné finančné korporácie	0	28 877	28 877	28 877	0	(28 877)	0
060	nefinančné korporácie	37 043 745	51 416 679	51 361 408	51 361 408	(2 972 477)	(23 874 729)	43 295 614
070	domácnosti	17 222 624	13 878 297	13 833 999	13 833 999	(2 165 920)	(7 811 583)	13 426 593
080	dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0
090	poskytnuté úverové prísluby	402 865	45 915	45 915	45 915	(14 751)	0	235 725
100	spolu	54 669 234	65 369 768	65 270 199	65 270 199	(5 153 148)	(31 715 189)	56 957 932

**EU CQ2: Kvalita úľavy**

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

**EU CQ4: Kvalita problémových expozícií podľa geografického členenia**

		a	b		c	d	e	f	g
			hrubá účtovná/nominálna hodnota						
			z čoho problémové	z čoho v stave zlyhania					
							akumulované zníženie hodnoty	rezervy na podsúvahové prísľuby a poskytnuté finančné záruky	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
<b>010</b>	<b>súvahové expozície</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
020	krajina 1	-	-	-	-	-	-	-	-
030	krajina 2	-	-	-	-	-	-	-	-
040	krajina 3	-	-	-	-	-	-	-	-
050	krajina 4	-	-	-	-	-	-	-	-
060	krajina N	-	-	-	-	-	-	-	-
070	ostatné krajiny	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>080</b>	<b>podsúvahové expozície</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
090	krajina 1	-	-	-	-	-	-	-	-
100	krajina 2	-	-	-	-	-	-	-	-
110	krajina 3	-	-	-	-	-	-	-	-
120	krajina 4	-	-	-	-	-	-	-	-
130	krajina N	-	-	-	-	-	-	-	-
140	ostatné krajiny	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>150</b>	<b>spolu</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

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

		a	b		c	d	e	f
			hrubá účtovná hodnota					
			z čoho problémové	z čoho v stave zlyhania				
							akumulované zníženie hodnoty	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
010	poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	323 914 847	13 185 926	13 156 630	323 914 847		(11 646 862)	0
020	ťažba a dobývanie	4 362 910	79 942	79 942	4 362 910		(114 073)	0
030	priemyselná výroba	832 976 275	11 281 961	11 281 961	832 976 275		(18 944 050)	0
040	dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	328 638 659	1 010 387	1 010 387	328 638 659		(1 738 855)	0
050	zásobovanie vodou	80 726 015	499 991	499 991	80 726 015		(654 327)	0
060	stavebníctvo	600 569 331	8 657 779	8 637 098	600 569 331		(12 317 877)	0
070	veľkoobchod a maloobchod	931 647 157	16 273 942	16 273 942	909 864 984		(15 042 992)	0
080	doprava a skladovanie	412 943 841	11 969 461	11 946 113	412 943 841		(10 016 045)	0
090	ubytovacie a stravovacie služby	65 707 170	3 995 106	3 995 106	65 707 170		(3 848 294)	0
100	informácie a komunikácia	302 045 793	2 729 996	2 698 406	302 045 793		(3 150 759)	0
110	finančné a poisťovacie činnosti	57 809 022	143 448	143 448	57 809 022		(183 230)	0
120	činnosti v oblasti nehnuteľností	1 449 479 869	18 631 350	18 631 350	1 449 479 869		(15 473 797)	0
130	odborné, vedecké a technické činnosti	383 215 229	4 667 853	4 667 853	383 215 229		(5 791 234)	0
140	administratívne a podporné služby	189 908 181	4 632 740	4 632 740	189 908 181		(5 588 144)	0
150	verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	3 404 604	0	0	3 404 604		(18 703)	0
160	školsťvo	12 732 784	263 076	263 076	12 732 784		(258 561)	0
170	zdravotníctvo a sociálna pomoc	145 080 760	444 566	444 566	145 080 760		(581 438)	0
180	umenie, zábava a rekreácia	50 416 949	3 730 140	3 730 140	50 416 949		(2 598 551)	0
190	iné služby	25 795 547	551 624	551 623	25 795 547		(597 765)	0
<b>200</b>	<b>spolu</b>	<b>6 201 374 943</b>	<b>102 749 288</b>	<b>102 644 372</b>	<b>6 179 592 770</b>		<b>(108 565 557)</b>	<b>0</b>

EU CQ6: Ocenenie kolaterálu – úvery a preddavky

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

**EU CQ7: Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a exekúciami**

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

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

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



**EU CR1: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace rezervy.**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
	hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota						akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy						akumulované čiasťočné odpisy	prijatý kolaterál a finančné záruky		
	bezproblémové expozície			problémové expozície			bezproblémové expozície – akumulovaná znížená hodnota a rezervy			problémové expozície – akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách	
		z čoho etapa 1	z čoho etapa 2		z čoho etapa 2	z čoho etapa 3	z čoho etapa 1	z čoho etapa 2		z čoho etapa 2	z čoho etapa 3					
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	3 982 407 931	3 982 288 926	119 005	0	0	(9 082)	(9 078)	(4)	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	14 335 099 827	12 867 535 752	1 465 896 337	232 506 502	98 492	224 536 337	(112 871 546)	(57 722 303)	(55 105 604)	(133 404 705)	(9 393)	(128 168 377)	0	8 780 332 327	80 172 424
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	4 156 082	4 028 888	127 194	0	0	(10 120)	(9 264)	(856)	0	0	0	0	0	695 899	0
040	úverové inštitúcie	194 778 216	194 778 216	0	0	0	0	(19)	(19)	0	0	0	0	0	43 879 640	0
050	ostatné finančné korporácie	230 843 800	187 818 821	43 024 979	30 177	0	30 177	(967 158)	(814 436)	(152 722)	(29 983)	0	(29 983)	0	84 372 100	0
060	nefinančné korporácie	6 098 625 655	5 504 261 075	593 763 086	102 749 288	53 394	95 309 168	(50 018 478)	(32 548 709)	(17 438 870)	(58 547 079)	(828)	(53 622 684)	0	2 782 789 416	34 123 096
070	z čoho MSP	1 811 597 397	1 626 541 836	184 488 983	70 089 345	24 098	67 669 896	(16 719 978)	(11 356 730)	(5 333 386)	(49 743 967)	(811)	(48 021 360)	0	782 216 561	14 775 386
080	domácností	7 806 696 074	6 976 648 752	828 981 078	129 727 037	45 098	129 196 992	(61 875 771)	(24 349 875)	(37 513 156)	(74 827 643)	(8 565)	(74 515 710)	0	5 868 595 272	46 049 328
090	dlhové cenné papiere	3 348 401 547	3 312 287 992	36 113 555	900 566	0	0	(1 439 683)	(1 258 479)	(181 204)	(900 566)	0	0	0	0	0
100	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	orgány verejnej správy	3 054 737 343	3 049 668 161	5 069 182	0	0	0	(1 232 423)	(1 143 778)	(88 645)	0	0	0	0	0	0
120	úverové inštitúcie	227 386 233	208 494 978	18 891 255	0	0	0	(84 600)	(49 195)	(35 405)	0	0	0	0	0	0
130	ostatné finančné korporácie	9 370 020	9 370 020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	nefinančné korporácie	56 907 951	44 754 833	12 153 118	900 566	0	0	(122 660)	(65 506)	(57 154)	(900 566)	0	0	0	0	0
150	podsvahové expozície	4 016 744 102	3 696 316 630	320 427 472	1 961 340	0	1 961 340	(9 957 533)	(8 164 297)	(1 793 236)	(375 707)	0	(375 707)	0	586 674 500	663 288
160	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	orgány verejnej správy	2 447 810	2 173 036	274 774	0	0	0	(1 745)	(1 645)	(100)	0	0	0	0	0	0
180	úverové inštitúcie	136 787 834	133 537 834	3 250 000	0	0	0	(4 572)	(2 707)	(1 865)	0	0	0	0	0	0
190	ostatné finančné korporácie	90 396 318	70 621 882	19 774 436	0	0	0	(99 718)	(65 699)	(34 019)	0	0	0	0	473 582	0
200	nefinančné korporácie	2 919 824 835	2 739 973 812	179 851 023	1 643 999	0	1 643 999	(8 274 555)	(6 993 009)	(1 281 546)	(283 772)	0	(283 772)	0	524 767 468	486 721
210	domácností	867 287 305	750 010 066	117 277 239	317 341	0	317 341	(1 576 943)	(1 101 237)	(475 706)	(91 935)	0	(91 935)	0	61 433 450	176 567
220	<b>spolu</b>	<b>25 682 653 407</b>	<b>23 858 429 300</b>	<b>1 822 556 369</b>	<b>235 368 408</b>	<b>98 492</b>	<b>226 497 677</b>	<b>(124 277 844)</b>	<b>(67 154 157)</b>	<b>(57 080 048)</b>	<b>(134 680 978)</b>	<b>(9 393)</b>	<b>(128 544 084)</b>	<b>0</b>	<b>9 367 006 827</b>	<b>80 835 712</b>

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

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

d) analýzu starnutie účtovníctva expozícií po termíne splatnosti;

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota											
		bezproblémové expozície				problémové expozície							
		v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní		po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní		splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	po splatnosti > 2 roky ≤ 5 rokov	po splatnosti > 5 rokov ≤ 7 rokov	po splatnosti > 7 rokov	z čoho v stave zlyhania
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	3 982 407 931	3 982 407 931	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	14 335 099 827	14 302 777 533	32 322 294	232 506 502	92 638 417	21 814 399	28 110 644	39 901 429	38 972 016	2 740 160	8 329 437	232 357 156
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	4 156 082	4 156 072	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	úverové inštitúcie	194 778 216	194 778 216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	ostatné finančné korporácie	230 843 800	230 843 724	76	30 177	28 878	0	1 075	224	0	0	0	30 177
060	nefinančné korporácie	6 098 625 655	6 085 455 341	13 170 314	102 749 288	53 032 526	7 605 438	8 426 000	13 724 039	17 359 837	1 080 055	1 521 393	102 644 372
070	z čoho MSP	1 811 597 397	1 799 279 024	12 318 373	70 089 345	28 653 545	5 507 668	8 293 171	9 573 802	15 609 289	930 477	1 521 393	70 013 726
080	domácnosti	7 806 696 074	7 787 544 180	19 151 894	129 727 037	39 577 013	14 208 961	19 683 569	26 177 166	21 612 179	1 660 105	6 808 044	129 682 607
090	dlhové cenné papiere	3 348 401 547	3 348 401 547	0	900 566	900 566	0	0	0	0	0	0	0
100	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	orgány verejnej správy	3 054 737 343	3 054 737 343	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	úverové inštitúcie	227 386 233	227 386 233	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	ostatné finančné korporácie	9 370 020	9 370 020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	nefinančné korporácie	56 907 951	56 907 951	0	900 566	900 566	0	0	0	0	0	0	0
150	podsvahové expozície	4 016 744 102			1 961 340								1 961 340
160	centrálne banky	0			0								0
170	orgány verejnej správy	2 447 810			0								0
180	úverové inštitúcie	136 787 834			0								0
190	ostatné finančné korporácie	90 396 318			0								0
200	nefinančné korporácie	2 919 824 835			1 643 999								1 643 999
210	domácnosti	867 287 305			317 341								317 341
220	spolu	25 682 653 407	21 633 587 011	32 322 294	235 368 408	93 538 983	21 814 399	28 110 644	39 901 429	38 972 016	2 740 160	8 329 437	234 318 496

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

EU CQ4, EU CQ5 uvedené pri písm. c)

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

EU CR2a, EU CR1 uvedené pri písm. c)

**EU CR2: Zmeny stavu problémových úverov a preddavkov**

		a
		hrubá účtovná hodnota
<b>010</b>	<b>prvotný stav problémových úverov a preddavkov</b>	<b>231 280 028</b>
020	kladné peňažné toky do problémových portfólií	194 511 688
030	záporné peňažné toky z problémových portfólií	(193 285 214)
040	záporné peňažné toky z dôvodu odpisov	(40 368 224)
050	záporný peňažný tok z dôvodu iných situácií	(152 916 990)
<b>060</b>	<b>konečný stav problémových úverov a preddavkov</b>	<b>232 506 502</b>

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

**EU CR1-A: Splatnosť expozícií**

		a	b	c	d	e	f
		čistá hodnota expozícií					
		na požiadanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 rokov	> 5 rokov	neuvedená splatnosť	spolu
1	úvery a preddavky	746 146	3 304 796 560	4 920 383 462	5 777 670 005	317 733 905	<b>14 321 330 078</b>
2	dlhové cenné papiere	9 370 020	177 972 392	1 015 700 984	2 148 495 599	0	<b>3 351 538 995</b>
<b>3</b>	<b>spolu</b>	<b>10 116 166</b>	<b>3 482 768 952</b>	<b>5 936 084 446</b>	<b>7 926 165 604</b>	<b>317 733 905</b>	<b>17 672 869 073</b>

## Článok 443

### Zverejňovanie informácií o zaťažených a nezaťažených aktívach

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

EU AE1 – Zaťažené a nezaťažené aktíva

	Účtovná hodnota zaťažených aktív		Reálna hodnota zaťažených aktív		Účtovná hodnota nezaťažených aktív		Reálna hodnota nezaťažených aktív	
	010	z čoho teoreticky pripustné EHQLA a HQLA 030	040	z čoho teoreticky pripustné EHQLA a HQLA 050	060	z čoho EHQLA a HQLA 080	090	z čoho EHQLA a HQLA 100
<b>010 aktíva zverejňujúcej inštitúcie</b>	4 684 805 768	1 565 083 764			17 546 341 190	1 612 754 694		
030 nástroje vlastného imania	0	0	0	0	8 266 189	0	0	0
040 dlhové cenné papiere	1 633 026 441	1 565 083 764	1 584 496 640	1 522 181 883	1 718 512 554	1 612 754 694	1 646 372 465	1 540 451 244
050 z čoho: kryté dlhopisy	70 886 078	70 886 078	69 996 498	69 996 498	44 938 752	44 938 752	43 862 461	43 862 461
060 z čoho: sekuritizácie	0	0	0	0	0	0	0	0
070 z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	1 494 197 686	1 494 197 686	1 452 185 385	1 452 185 385	1 563 884 365	1 563 884 365	1 492 448 400	1 492 448 400
080 z čoho: emitované finančnými korporáciami	82 723 791	70 886 078	81 097 425	69 996 498	153 947 862	48 870 329	153 153 690	48 002 844
090 z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	56 104 964	0	51 213 830	0	680 327	0	770 375	0
120 ostatné aktíva	0	0			567 612 847	0		

EU AE2 – Prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere

		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných		Nezaťažené	
		010	z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA 030	reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo	
				040	z čoho EHQLA a HQLA 060
130	kolaterál prijatý zverejňujúcou inštitúciou	0	0	0	0
140	úvery na požiadanie	0	0	0	0
150	nástroje vlastného imania	0	0	0	0
160	dlhové cenné papiere	0	0	0	0
170	z čoho: kryté dlhopisy	0	0	0	0
180	z čoho: sekuritizácie	0	0	0	0
190	z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	0	0	0	0
200	z čoho: emitované finančnými korporáciami	0	0	0	0
210	z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	0	0	0	0
220	úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie	0	0	0	0
230	iný prijatý kolaterál	0	0	0	0
240	emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie	1 983 664 712	0	0	0
241	emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie			0	0
250	<b>CELKOVÝ PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE</b>	<b>6 668 470 480</b>	<b>1 565 083 764</b>		

**EU AE3 – Zdroje zaťaženia**

		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a sekuritizácie
		010	030
010	úctovná hodnota vybraných finančných záväzkov	3 224 591 806	4 684 805 768

**EU AE4**

a) všeobecné opisné informácie o zaťaženi aktív

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

Opisné informácie sa nachádzajú v Konsolidovanej účtovnej závierke Tatra banky k 31.decembru 2023 v poznámke 36. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

## Článok 444

### Zverejňovanie informácií o používaní štandardizovaného prístupu

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

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

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

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

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

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

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

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

Nie je relevantné, banka dodržiava postupy štandardného priradenia.



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

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

Triedy expozícií	Expozície pred uplatnením CCF a pred CRM		Expozície po uplatnení CCF a po CRM		RWA a hustota RWA	
	súvahové expozície	pod súvahové expozície	súvahové expozície	pod súvahové expozície	RWA	hustota RWA (%)
	a	b	c	d	e	f
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	7 031 735 982	172 814	7 031 735 982	0	131 065 624	1.86%
2 regionálne vlády alebo miestne orgány	27 023 826	44 702	27 023 826	5 232	342 422	1.27%
3 subjekty verejného sektora	50	0	50	0	10	20.00%
4 multilaterálne rozvojové banky	0	0	0	0	0	0.00%
5 medzinárodné organizácie	0	0	0	0	0	0.00%
6 inštitúcie	2 708 132	0	2 708 132	0	541 626	20.00%
7 podnikateľské subjekty	584 931 260	180 431 474	572 933 873	49 229 537	540 026 104	86.80%
8 retail	663 384 935	86 563 084	663 381 396	18 441 357	391 260 106	57.38%
9 zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	47 653 444	20 000	47 653 444	10 000	15 760 929	33.07%
10 expozície v stave zlyhania	18 212 599	10 927	18 212 599	265	20 102 299	110.37%
11 expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	18 239	10	18 239	5	27 367	150.01%
12 kryté dlhopisy	0	0	0	0	0	0.00%
13 inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	0	0	0	0	0	0.00%
14 podniky kolektívneho investovania	0	0	0	0	0	0.00%
15 vlastné imanie	0	0	0	0	0	0.00%
16 ostatné položky	32 946 311	0	32 946 311	0	32 945 699	100.00%
17 SPOLU	<b>8 408 614 778</b>	<b>267 243 011</b>	<b>8 396 613 852</b>	<b>67 686 396</b>	<b>1 132 072 186</b>	<b>13.37%</b>

EU CR5 – štandardizovaný prístup

Triedy expozícií	Riziková váha															Spolu	Z čoho bez ratingu:
	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %	iné		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	6 701 228 236	0	158 834 751	112 830 367	14 642 335	0	0	0	0	0	0	44 200 292	0	0	0	7 031 735 981	7 031 735 981
2 regionálne vlády alebo miestne orgány	25 316 947	0	0	0	1 712 111	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 029 058	27 029 058
3 subjekty verejného sektora	0	0	0	0	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50	50
4 multilaterálne rozvojové banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 medzinárodné organizácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 inštitúcie	0	0	0	0	2 708 132	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 708 132	2 708 132
7 podnikateľské subjekty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	622 163 410	0	0	0	0	0	622 163 410	622 163 410
8 retailové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	681 822 753	0	0	0	0	0	0	681 822 753	681 822 753
9 expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	0	0	0	0	0	37 394 822	10 268 622	0	0	0	0	0	0	0	0	47 663 444	47 663 444
10 expozície v stave zlyhania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 433 993	3 778 871	0	0	0	0	18 212 864	18 212 864
11 expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 244	0	0	0	0	18 244	18 244
12 kryté dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 podiely na majetku v podniku kolektívneho investovania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 kapitálové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 ostatné položky	612	0	0	0	0	0	0	0	0	32 945 699	0	0	0	0	0	32 946 311	32 946 311
17 SPOLU	6 726 545 795	0	158 834 751	112 830 367	19 062 628	37 394 822	10 268 622	0	681 822 753	669 543 102	3 797 115	44 200 292	0	0	0	8 464 300 247	8 464 300 247

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

## Článok 445

### Zverejňovanie informácií o expozícii voči trhovému riziku

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

#### EU MR1 – Trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu

		a
		RWEA
	<b>priame produkty</b>	
1	úrokové riziko (všeobecné a špecifické)	6 309 488
2	akciové riziko (všeobecné a špecifické)	0
3	devízové riziko	0
4	komoditné riziko	0
	<b>opcie</b>	
5	zjednodušený prístup	0
6	prístup delta plus	0
7	prístup na základe scenárov	0
8	sekuritizácia (špecifické riziko)	0
9	<b>spolu</b>	<b>6 309 488</b>

## Článok 446

### Zverejňovanie informácií o riadení operačného rizika

Inštitúcie zverejňujú tieto informácie o riadení operačného rizika (EU ORA):

a) prístupy pre hodnotenie požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko, ktoré sa vzťahujú na inštitúciu;

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevyožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na materskú spoločnosť. Pod operačné riziko nespadá strategické a reputačné riziko.

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

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

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

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

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

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

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

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

Pre potreby regulačného kapitálu materská spoločnosť používa Štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II. Pri Štandardizovanom prístupe sú aktivity materskej spoločnosti rozdelené do 8 obchodných línií (Business Lines). Pre každú obchodnú líniu predstavuje jej Gross Income všeobecný indikátor, ktorý slúži ako zástupca pre škálu obchodných aktivít a predstavuje teda mieru operačného rizika pre každú obchodnú líniu. Kapitál na krytie operačného rizika sa počíta ako hodnota čistého úrokového výnosu a čistého neúrokového výnosu násobená prideleným  $\beta$  faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť.

Faktory a jednotlivé obchodné línie:

Corporate Finance: 18%

Trading and Sales: 18%

Retail Brokerage: 12%

Commercial Banking: 15%

Retail Banking: 12%

Payment and Settlement: 18%

Agency Services: 15%

Asset Management: 12%

Celková kapitálová požiadavka je priemer súčtu ôsmich čiastkových požiadaviek vypočítaných za každú obchodnú líniu za posledné tri roky.

b) opis metodiky stanovenej v článku 312 ods. 2, ak ju inštitúcia používa, ktorý zahŕňa opis príslušných vnútorných a vonkajších faktorov, ktoré inštitúcia pri tomto pokročilom prístupe merania zohľadňuje;

Nie je relevantné.

c) v prípade čiastočného použitia, rozsah a pokrytie rôznych používaných metodík.

Nie je relevantné.

#### EU OR1 – Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko a hodnoty rizikovo vážených expozícií

Bankové činnosti	príslušný ukazovateľ			požiadavky na vlastné zdroje	výška rizikovej expozície
	a	b	c		
	rok -3	rok -2	minulý rok		
1 bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje prístup základného ukazovateľa (BIA)	0	0	0	0	0
2 bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup (TSA)/alternatívny štandardizovaný prístup (ASA)	480 053 950	525 156 445	617 790 079	70 079 889	875 998 613
3 <u>uplatňuje sa prístup TSA:</u>	480 053 950	525 156 445	617 790 079		
4 <u>uplatňuje sa prístup ASA:</u>	0	0	0		
5 bankové činnosti, na ktoré sa uplatňujú pokročilé prístupy merania (AMA)	0	0	0	0	0

## Článok 447

### Zverejňovanie informácií o kľúčových parametroch

Inštitúcie zverejňujú v tabuľkovej forme tieto kľúčové parametre:

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

EU KM1 – Kľúčové parametre

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Dostupné vlastné zdroje (sumy)</b>						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 298 408 570	1 207 175 804	1 203 764 415	1 182 276 848	1 175 094 780
2	kapitál Tier 1	1 398 408 570	1 307 175 804	1 303 764 415	1 282 276 848	1 275 094 780
3	celkový kapitál	1 559 703 526	1 478 463 030	1 474 971 416	1 454 229 099	1 440 705 103
<b>Hodnoty rizikovo vážených expozícií</b>						
4	celková hodnota rizikovej expozície	8 042 963 929	7 989 284 595	8 112 501 904	8 050 133 884	7 721 787 070
<b>Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)</b>						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	16.14%	15.11%	14.84%	14.69%	15.22%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	17.39%	16.36%	16.07%	15.93%	16.51%
7	celkový podiel kapitálu (%)	19.39%	18.51%	18.18%	18.06%	18.66%
<b>Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)</b>						
EU 7a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0.29%	0.29%	0.29%	0.29%	0.29%
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%
EU 7d	požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%
<b>Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)</b>						
8	vankúš na zachovanie kapitálu (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúcie (%)	1.48%	1.48%	1.01%	0.99%	0.97%
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	5.48%	5.48%	5.01%	4.99%	4.97%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14.98%	14.98%	14.51%	14.49%	14.47%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa	795 449 133	719 834 542	704 165 165	689 091 460	707 315 696
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>						
13	veľkosť celkovej expozície	22 899 756 158	22 088 876 699	22 415 502 042	22 531 669 815	22 441 628 570
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	6.11%	5.92%	5.82%	5.69%	5.68%
<b>Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)</b>						
EU 14a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)</b>						
EU 14d	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
<b>Ukazovateľ krytia likvidity</b>						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	5 215 764 866	5 054 764 562	4 833 072 681	4 407 153 896	5 102 384 935
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 704 006 536	2 664 366 259	2 586 416 334	2 464 917 949	2 681 640 478
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	284 636 404	287 961 149	276 954 173	266 844 144	215 568 385
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 419 370 132	2 376 405 110	2 309 462 161	2 198 073 805	2 466 072 093
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	215.62%	212.50%	208.49%	199.19%	206.90%
<b>Ukazovateľ čistého stabilného financovania</b>						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	15 447 539 382	14 612 743 347	17 137 344 322	17 296 552 322	17 187 990 745
19	celkové požadované stabilné financovanie	11 342 741 064	11 292 331 584	12 666 021 476	12 465 915 287	12 785 990 493
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	136.19%	129.40%	135.30%	138.75%	134.43%

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

Banky (ktoré nie sú G-SII, a nemajú zároveň aj TLAC) majú povinnosť zverejňovať informácie o MREL po ukončení prechodného obdobia, t.j. po 1.1.2024.

## Článok 448

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

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

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

EU-IRRBB1 Úrokové riziká činností neobchodnej knihy

Šokové scenáre dohľadu	Zmena v ekonomickej hodnote vlastného imania		Zmeny v čistom príjme z úrokov	
	Bežné obdobie	Posledné obdobie	Bežné obdobie	Posledné obdobie
Paralelný nárast	(125 244 860)	(109 773 410)	18 796 796	(422 529)
Paralelný pokles	146 852 040	124 256 140	(84 201 448)	(63 360 123)
Zostrmenie	(18 208 916)	(15 329 174)	-	-
Sploštenie	(2 975 926)	(3 792 241)	-	-
Nárast krátkodobých sadzieb	(40 441 624)	(36 525 247)	-	-
Pokles krátkodobých sadzieb	43 988 344	37 486 243	-	-

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

uvedené v písm. a)

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

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

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



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

Scenár generujúci najväčšiu negatívnu zmenu ekonomickej hodnoty vlastného imania (Paralelný nárast) predstavuje 10% z T1 kapitálu. Šokový scenár použitý pri výpočte zmien v čistom príjme z úrokov generujúci najväčšiu negatívnu zmenu (Paralelný pokles) predstavuje 6% z vlastných zdrojov.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

f) opis celkového riadenia rizík a stratégií zmiernovania pre uvedené riziká; (EÚ IRRBBA)

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

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

	Priemerná splatnosť	Najdlhšia splatnosť
Retail	3.52Y	10Y
Non-retail	0.65Y	3Y

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

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

## Článok 449

### Zverejňovanie informácií o expozíciách voči sekuritizačným pozíciám

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

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

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

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

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

Nie je relevantné pre program JEREMIE.

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

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

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

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

Nie je relevantné pre program JEREMIE.

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

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

Nie je relevantné pre program JEREMIE.

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

Nie je relevantné pre program JEREMIE.

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

Materská spoločnosť k 31.12.2023 neviduje vo svojom účtovníctve sekuritizáciu, nakoľko program JEREMIE je z účtovného hľadiska považovaný za prijatú garanciu.

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

Nie je relevantné pre program JEREMIE.

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

Nie je relevantné pre program JEREMIE.

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

### EU-SEC1 – Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe

	a	b	c	d			e	f	g			h	i			j	k			l	m			n	o			
				inštitúcia koná ako originátor						inštitúcia koná ako sponzor							inštitúcia koná ako investor											
				tradičná					syntetická				medzisúčet	tradičná			syntetická	medzisúčet	tradičná			syntetická	medzisúčet					
				STs		mimo STs			z čoho SRT		z čoho SRT			STs					mimo STs		STs					mimo STs		
z čoho SRT		z čoho SRT		z čoho SRT		z čoho SRT		z čoho SRT		z čoho SRT		z čoho SRT		z čoho SRT														
1	<b>celkové expozície</b>	0	0	0	0	411 838	0	411 838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
2	retailové (spolu)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
3	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na bývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
4	kreditné karty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
5	iné retailové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
6	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
7	veľkoobchodné (spolu)	0	0	0	0	411 838	0	411 838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
8	úvery poskytnuté podnikateľským subjektom	0	0	0	0	411 838	0	411 838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
9	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
10	lízing a pohľadávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
11	iné veľkoobchodné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
12	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

### EU-SEC2 – Sekuritizačné expozície v obchodnej knihe

	a	b	c	d		e	f			g	h	i	j		k	l				
				inštitúcia koná ako originátor				inštitúcia koná ako sponzor					inštitúcia koná ako investor							
				tradičná			syntetická	medzisúčet	tradičná				syntetická	medzisúčet		tradičná		syntetická	medzisúčet	
				STs	mimo STs				STs							mimo STs	STs			mimo STs
1	<b>celkové expozície</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
2	retailové (spolu)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
3	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na bývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
4	kreditné karty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
5	iné retailové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
6	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
7	veľkoobchodné (spolu)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
8	úvery poskytnuté podnikateľským subjektom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
9	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
10	lízing a pohľadávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
11	iné veľkoobchodné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
12	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

k) pre činnosti neobchodnej knihy tieto informácie:

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

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

	a	b	c	d	e	f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		EU-p	EU-q	
						hodnoty expozícií (podľa pásiem RW/odpočtov)					hodnoty expozície (podľa regulačného prístupu)				RWEA (podľa regulačného prístupu)				kapitálová požiadavka po hornom ohraničení									
						≤ 20 % RW	> 20 % až 50 % RW	> 50 % až 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov		
1	celkové expozície	0	0	0	0	0	411 838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	tradičné transakcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	sekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	retailové	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	z čoho STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	veľkoobchodné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	z čoho STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	syntetické transakcie	0	0	0	0	0	411 838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	sekuritizačné	0	0	0	0	0	411 838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	retailové podkladové aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	veľkoobchodné	0	0	0	0	0	411 838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

	a	b	c	d	e	f				g				h				EU-p	EU-q					
						hodnoty expozícií (podľa pásiem RW/odpočtov)					hodnoty expozície (podľa regulačného prístupu)				RWEA (podľa regulačného prístupu)					kapitálová požiadavka po hornom ohraničení				
						≤ 20 % RW	> 20 % až 50 % RW	> 50 % až 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA			1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov
1	celkové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
2	tradičná sekuritizácia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
3	sekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
4	retailové podkladové aktívum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
5	z čoho STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
6	velkoobchodné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
7	z čoho STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
8	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
9	syntetická sekuritizácia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
10	sekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
11	retailové podkladové aktívum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
12	velkoobchodné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
13	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						

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

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

		a	b	c
		expozície sekuritizované inštitúciou – inštitúcia koná ako originátor alebo sponzor		
		nesplatená nominálna hodnota spolu		celková výška špecifických úprav kreditného rizika vykonaných počas obdobia
		z čoho expozície v stave zlyhania		
1	<b>celkové expozície</b>	411 838	0	0
2	retailové (spolu)	0	0	0
3	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na bývanie	0	0	0
4	kreditné karty	0	0	0
5	iné retailové expozície	0	0	0
6	resekuritizačné	0	0	0
7	veľkoobchodné (spolu)	411 838	0	0
8	úvery poskytnuté podnikateľským subjektom	411 838	0	0
9	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na podnikanie	0	0	0
10	lízing a pohľadávky	0	0	0
11	iné veľkoobchodné	0	0	0
12	resekuritizačné	0	0	0



## Článok 450

### Zverejňovanie informácií o politike odmeňovania

Inštitúcie v súvislosti so svojou politikou a postupmi odmeňovania pre tie kategórie pracovníkov, ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií, zverejňujú tieto informácie podľa článku 450 ods. 1 písm. a), b), c), d), e), f), j) a k) a článku 450 ods. 2 v tabuľke EU REMA:

---

#### EU REMA

Informácie týkajúce sa orgánov, ktoré vykonávajú dohľad nad odmeňovaním:

- názov, zloženie a mandát hlavného orgánu (riadiaceho orgánu alebo prípadne výboru pre odmeňovanie), ktorý vykonáva dohľad nad politikou odmeňovania, ako aj počet zasadnutí tohto hlavného orgánu počas účtovného roka

Za systém odmeňovania v spoločnosti zodpovedá Výbor pre odmeňovanie Tatra banky. Výbor pre odmeňovanie bol zriadený rozhodnutím Dozornej rady Tatra banky, v súlade s príslušnou legislatívou (Zákon o bankách), v súlade so Stanovami Tatra banky a smernicami materskej spoločnosti RBI.

V zmysle platných stanov Tatra banky, Výbor pre odmeňovanie pri svojom rozhodovaní zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov, iných zainteresovaných strán v banke ako aj verejný záujem.

Výbor pre odmeňovanie pozostáva z 3 členov Dozornej rady Tatra banky, vrátane člena výboru voleného zamestnancami banky. Členovia Výboru pre odmeňovanie sú volení aj odvolávaní Dozornou radou Tatra banky a nezastávajú v banke žiadne výkonné funkcie.

Výbor je uznášaniaschopný, ak je prítomná nadpolovičná väčšina jeho členov, vrátane jedného člena výboru, ktorý zastupuje záujmy väčšinového akcionára. Uznesenia Výboru pre odmeňovanie sa prijímajú jednomyselne. Detailné činnosti a fungovanie Výboru pre odmeňovanie je definované v Štatúte Výboru pre odmeňovanie.

Výbor pre odmeňovanie v rámci svojej pôsobnosti:

- nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopadov na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity spoločnosti,
- zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík banky, ktoré majú byť prijímané predstavenstvom,
- pri príprave svojich rozhodnutí zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán spoločnosti
- dozerá na odmeňovanie všetkých členov predstavenstva a vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík
- prehodnocuje vymenovanie externých poradcov pre odmeňovanie, ktorých sa orgány plniace funkciu dohľadu rozhodnú prizvať na poskytovanie poradenstva alebo podpory;
- posudzuje dosahovanie cieľov výkonnosti a potrebu úpravy rizík ex post vrátane používania opatrení týkajúcich sa malusov a spätného vrátenia odmien
- preskúmava niekoľko možných scenárov na odskúšanie spôsobu, akým politiky a postupy odmeňovania reagujú na vonkajšie a vnútorné udalosti, a spätné testovanie kritérií použitých na stanovenie priznanej odmeny a úpravy rizika ex ante na základe skutočných výsledkov rizík.

Výbor pre odmeňovanie Tatra banky zasadol v roku 2023 jedenkrát.

Výbor pre odmeňovanie zároveň schvaľoval predložené návrhy mimo riadneho zasadnutia výboru.

- externých poradcov, ktorí boli požiadaní o poradenstvo, orgán, ktorý ich touto úlohou poveril, a v ktorých oblastiach rámca odmeňovania

Pri stanovovaní politiky odmeňovania Výbor pre odmeňovanie Tatra banky v roku 2023 nevyužil služby externých poradcov.

- opis rozsahu politiky odmeňovania inštitúcie (napr. podľa regiónov, obchodných línií) vrátane rozsahu, v akom sa uplatňuje na dcérske spoločnosti a pobočky, ktoré sa nachádzajú v tretích krajinách

Tatra banka uplatňuje jednotnú politiku odmeňovania na všetkých zamestnancov. Len v niektorých oblastiach sa politika odmeňovania pre určité skupiny zamestnancov odlišuje. Ide o tieto oblasti:

- pohyblivá zložka odmeny u zamestnancov s ročnou, štvrtročnou a mesačnou pohyblivou zložkou odmeny
- odmeňovanie osôb, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil spoločnosti

Základom politik odmeňovania dcérskych spoločností Tatra banky je politika odmeňovania Tatra banky. Existujúce odchýlky v politikách odmeňovania dcérskych spoločností zohľadňujú legislatívne požiadavky, ktorými sa riadia dcérske spoločnosti.

Pobočky, ktoré sa nachádzajú v tretích krajinách, Tatra banka ani jej dcérske spoločnosti nemajú.

- opis zamestnancov alebo kategórií zamestnancov, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií

Tatra banka je v zmysle Zákona o bankách (zákon č. 483/2001 Z. z, §23a) povinná určiť zoznam osôb, ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na rizikový profil banky. Na tieto osoby je banka povinná uplatňovať špecifické zásady odmeňovania a to spôsobom, ktorý zohľadňuje jej veľkosť, vnútornú organizáciu a povahu a zložitosť jej činností.

Špecifické zásady odmeňovania Tatra banka uplatňuje na:

- Všetkých členov štatutárneho orgánu
- Všetkých členov dozornej rady
- Vedúcich zamestnancov
- Zamestnancov s riadiacou zodpovednosťou za kontrolné funkcie alebo významné obchodné útvary spĺňajúce kritéria v súlade s osobitným predpisom o vydaní regulačného technického predpisu vydaným na základe osobitného predpisu

Informácie týkajúce sa koncepcie a štruktúry systému odmeňovania určených zamestnancov:

- prehľad kľúčových prvkov a cieľov politiky odmeňovania a informácie o rozhodovacom procese používanom na určenie politiky odmeňovania a o úlohe príslušných zainteresovaných strán

Politika odmeňovania Tatra banky spĺňa štandardy pre objektívnu, transparentnú a spravodlivú štruktúru odmeňovania v súlade s aktuálnymi regulačnými požiadavkami. Je v súlade so zdravým a efektívnym riadením rizík a nepodnecovaním rizika, ktoré presahuje tolerovanú úroveň. Systém odmeňovania je v súlade s obchodnou stratégiou, cieľmi, hodnotami a dlhodobými záujmami skupiny RBI a zahŕňa opatrenia na predchádzanie konfliktu záujmov. Cieľom politiky odmeňovania je pritiahnúť a udržať v spoločnosti motivovaných a kvalifikovaných zamestnancov a odmeňovať ich za zvládanie cieľov a budúcich výziev Tatra banky a skupiny RBI. Politika odmeňovania je rodovo neutrálna, je založená na rovnakom odmeňovaní žien a mužov za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty.

Politika odmeňovania obsahuje ustanovenia týkajúce sa:

- legislatívneho a regulačného rámca politiky odmeňovania
- odmeňovacích princípov politiky
- riadenia pevnej zložky odmeny
- riadenia pohyblivej zložky odmeny
- poskytovaných benefitov
- špecifických zásad odmeňovania zamestnancov, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil spoločnosti
- procesu riadenia a schvaľovania politiky odmeňovania (tzv. Governance Model)

Politika odmeňovania obsahuje nasledovné zložky odmeňovania:

1. Pevná zložka odmeňovania – jej udelenie a výška:
  - je odvodená od vopred stanovených kritérií,
  - nediskrečne odráža úroveň odbornej praxe zamestnanca,
  - je transparentná v kontexte individuálnej výšky pevnej odmeny priznanej zamestnancovi,
  - je stála, tzn. nemení sa počas obdobia viazaného na konkrétnu úlohu a organizačné zodpovednosti,
  - neposkytuje stimuly na podstúpenie rizika
  - neodvíja sa od výkonnosti

Pevná zložka odmeňovania musí byť dostatočne vysoká a zaručujúca finančnú nezávislosť zamestnanca, aby bolo možné v prípade nedostatočného výkonu zamestnanca pohyblivú zložku odmeny znižovať alebo ju nevyplatiť vôbec.

1. Pohyblivá zložka odmeňovania - je dôležitým prvkom celkového odmeňovania a jej úlohou je získanie, motivácia, riadenie výkonu a udržanie zamestnancov. Preto je založená na jasných výkonnostných kritériách, ktoré sú prepojené s vytváraním rizikovo-upravených hodnôt na nepodnecovanie rizika. Cieľová pohyblivá zložka odmeny je vyjadrená ako percento z ročnej cieľovej základnej mzdy.
2. Benefity – ide o doplnkové výhody/programy, ktoré sú poskytované zamestnancom v súlade s trhom, v súlade so záujmami spoločnosti. Detailné informácie k jednotlivým benefitom sú uvedené v interných smerniciach spoločnosti.
3. Príspevky, príplatky vyplatené k základnej mzde
4. Mzdové zvýhodnenia - za prácu nadčas, prácu v sobotu, v nedeľu, sviatok, prácu v noci
5. Odchodné pri odchode do dôchodku
6. Odstupné

Politiku odmeňovania Tatra banky a jej princípy každoročne schvaľuje

- Výbor pre odmeňovanie Tatra banky
- Štatutárny orgán Tatra banky
- Dozorná rada Tatra banky

Výbor pre odmeňovanie nezávisle posudzuje zmeny v politike odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity spoločnosti.

Štatutárny orgán Tatra banky a Dozorná rada Tatra banky po predchádzajúcom schválení politiky odmeňovania vo Výbore pre odmeňovanie schvaľujú a pravidelne prehodnocujú zmeny v politike odmeňovania spoločnosti a sú zodpovední za dohľad nad jej implementáciou.

- informácie o kritériách používaných na meranie výkonnosti a úpravu rizika ex ante a ex post

Pohyblivá zložka odmeny je dôležitým prvkom filozofie celkového odmeňovania spoločnosti. Je primerane vyvážená so základnou mzdou a je v súlade s trhovými štandardami. Pomer pohyblivej a pevnej zložky odmeny odráža vplyv na vznik rizík a compliance správanie zamestnanca.

Ak má zamestnanec získať pohyblivú zložku odmeny, musí byť vyplatená za merateľný výkon. Výkon je hodnotený na základe dosiahnutých výsledkov a správania v súlade so systémom riadenia výkonnosti. Preto sú všetky schémy pohyblivej zložky odmeňovania spojené s riadením výkonnosti.

Podmienky pohyblivého odmeňovania dotknutých osôb sú zadané v politike odmeňovania, ktorá je schválená dozornou radou spoločnosti. Táto politika vychádza z interného predpisu spoločnosti RBI, ktorým sú prevzaté ustanovenia CRD V do podmienok skupiny RBI.

Riadenie a meranie výkonnosti zamestnancov je definované nasledovným procesom:

- Zadefinovanie strategických cieľov banky – definovanie kľúčových priorít, ktoré chce banka v hodnotenom roku dosiahnuť.
- Zadefinovanie osobných cieľov zamestnancov – premietnutie strategických priorít banky do konkrétnych cieľov, ktoré sa typicky ďalej kaskádovite posúvajú na ostatných manažérov a zamestnancov s cieľom zabezpečiť, aby všetky činnosti na všetkých úrovniach podporovali bankové ciele.  
Ciele sú rozdelené do kategórií: finančné, zákaznícke, procesné, orientované na ľudí a ich rozvoj. Každý zamestnanec má zadané ciele aspoň z dvoch kategórií.  
Ciele sú súčasne definované tak, aby ich bolo možné jednoznačne vyhodnotiť a aby bolo zrejmé za akých okolností je cieľ nesplnený, splnený či preplnený.
- Prieběžné riadenie výkonu a spätná väzba - prebieha medzi manažérom a zamestnancom na pravidelných stretnutiach. V záujme udržania relevancie a aktuálnosti cieľov je možné ciele na polročnej frekvencii aktualizovať.
- Koncoročné hodnotenie - po skončení hodnoteného obdobia absolvuje zamestnanec stretnutie za účelom vyhodnotenia zadaných cieľov. Zo zápisu z hodnotenia musí byť zrejmé, aký výkon z celoročného pohľadu zamestnanec dosiahol. Celkové hodnotenie je uvedené v podobe ratingu a slovného zhodnotenia.

Výkonnosť zamestnanca sa štandardne vyhodnocuje za obdobie 1 roka.

- to, či riadiaci orgán alebo výbor pre odmeňovanie, ak je zriadený, preskúmali politiku odmeňovania inštitúcie počas uplynulého roka, a ak áno, prehľad všetkých zmien, ktoré sa vykonali, dôvody týchto zmien a ich vplyv na odmeňovanie

Politiku odmeňovania a jej princípy každoročne schvaľuje Výbor pre odmeňovanie Tatra banky. Zmeny v politike odmeňovania sú navrhované tak, aby boli v súlade s lokálnou legislatívou a súčasne spĺňali požiadavky a očakávania materskej spoločnosti. Zmeny v politike odmeňovania najčastejšie vychádzajú z legislatívnych a regulatórnych požiadaviek.

V roku 2023 bola politika odmeňovania Tatra banky aktualizovaná v týchto oblastiach:

- zosúladienie znenia článku politiky týkajúceho sa hranice nevýznamnosti variabilnej odmeny a neutralizácie so Zákom o bankách
- aktualizácia výšky variabilnej odmeny identifikovaného zamestnanca, ktorá je považovaná za „High Bonus Amount“, na ktorú je potrebné aplikovať 60% model rozkladu
- došpecifikovanie znenia už existujúcich článkov politiky odmeňovania týkajúcich sa fixného a variabilného odmeňovania
- aktualizácia čísla interných smerníc a názvu útvarov, na ktoré sa politika odmeňovania odvoláva

Všetky zmeny v politike odmeňovania v roku 2023 boli implementované na základe skupinových a lokálnych požiadaviek a aktualizujú už existujúce ustanovenia politiky odmeňovania bez zásadných dopadov na odmeňovanie.

- informácie o tom, ako inštitúcia zabezpečuje, aby zamestnanci vo funkciách vnútornej kontroly boli odmeňovaní nezávisle od podnikov, nad ktorými vykonávajú dohľad

Odmeňovanie zamestnancov vo funkciách vnútornej kontroly sa odvíja od dosahovania ich cieľov spojených s ich funkciami, bez ohľadu na celobankové ciele, resp. ciele bankových činností, ktoré vyhodnocujú.

- politiky a kritériá uplatňované v súvislosti s priznaním zaručenej pohyblivej odmeny a odstupného

Zaručenú pohyblivú odmenu Tatra banka nevypláca, nakoľko nie je v súlade s riadnym riadením rizík alebo so zásadou odmeňovania za výkon.

Odstupné je vyplatené zamestnancom v súvislosti s predčasným ukončením ich pracovnej zmluvy. Pravidelné vyplácanie odmien odrážajúce výkon zamestnanca počas výpovednej lehoty sa nepovažuje za odstupné.

Odstupné je možné vyplácať buď na základe povinných právnych požiadaviek (pracovné právo, kolektívne zmluvy, atď.) alebo na základe dobrovoľnosti.

Odstupné neposkytuje neprimeranú odmenu, ale primerané odškodnenie zamestnanca v prípade predčasného ukončenia zmluvy.

Odstupné odráža dosiahnutý výkon v priebehu času a neodmeňuje zlyhanie alebo pochybenie.

Odstupné sa neudeluje v prípade zjavného zlyhania, ktoré umožňuje okamžité zrušenie zmluvy alebo prepustenie zamestnanca.

Opis spôsobov, akými sa súčasné a budúce riziká zohľadňujú v procesoch odmeňovania. Zverejňovanie informácií zahŕňa prehľad kľúčových rizík, ich meranie a vplyv týchto opatrení na odmeňovanie.

Tatra banka má riadenie súčasných aj budúcich rizík zohľadnené vo svojich procesoch odmeňovania. Pohyblivá zložka odmeňovania pre osoby podľa § 23a ods. 1 Zákona o bankách zodpovedá každoročnému vyhodnoteniu ďalej uvedených ukazovateľov/cieľov zadefinovaných podľa oblasti, za ktorú zodpovedajú. Najčastejšie vyhodnocované ukazovatele nadväzujú na:

- Návratnosť vlastného kapitálu (ROE),
- Pomer nákladov k výnosom (CIR),
- Rizikovo vážené aktíva (RWA),
- Rizikové náklady,
- Total Comprehensive Income (TCI)
- Návratnosť rizikovo váženého kapitálu (RORAC),
- Prevádzkové náklady alebo
- Iné individuálne kvantitatívne a kvalitatívne ciele

Vyhodnotenie týchto ukazovateľov má dopad na vyhodnotenie celkovej výkonnosti zamestnanca a tým aj na výšku jeho pohyblivej časti odmeny.

Budúce riziká sú v spoločnosti riadené prostredníctvom:

- zadržanej pohyblivej zložky odmeny vyplácanej vo forme „kvázy akcií“, ktoré zohľadňujú výkonnosť spoločnosti ako aj jej riziká
- realizácie Malus/Clawback Assessmentu - detailnejšie informácie sú popísané v bode f) tohto článku
- preverení, či sa vyskytli zistenia, okolnosti alebo udalosti týkajúce sa nedodržavania pravidiel u niektorého z určených zamestnancov v súvislosti s rokmi, na ktoré sa preverenie vzťahuje. Toto preverenie sa pri každom zamestnancovi realizuje vždy pred vyplatením odmien.

Pomery medzi pevnou a pohyblivou odmenou stanovené v súlade s článkom 94 ods. 1 písm. g) CRD.

Pomer medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeny je pre vybrané osoby podľa § 23a ods. 1 Zákona o bankách vhodne vyvážený, čím banka predchádza rizikovému správaniu zamestnancov, správaniu zamestnancov zameraného na dosiahnutie krátkodobých výsledkov a konfliktu záujmov.

Cieľový pomer medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeny je daný charakterom a veľkosťou pracovnej pozície, pričom so zvyšujúcou sa veľkosťou pracovnej pozície stúpa aj pomer medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeny.

Priznaná pohyblivá zložka odmeny môže byť maximálne na úrovni 100% pevnej zložky odmeny jednotlivca.

Opis spôsobov, akými sa inštitúcia snaží prepojiť výkonnosť počas obdobia merania výkonnosti s úrovňami odmeňovania.

- prehľad hlavných výkonnostných kritérií a metrík pre inštitúcie, obchodné línie a jednotlivcov a
- prehľad toho, ako sú výšky pohyblivej odmeny prepojené s výkonnosťou celej inštitúcie a výkonnosťou jednotlivcov

Predpokladom pre vyplatenie pohyblivej zložky odmeny je splnenie vstupných regulačných kritérií:

- vyplatenie odmien na úrovni RBI Group a/alebo na úrovni Tatra banky nie je na základe rozhodnutia príslušného regulačného orgánu zakázané (napr. zákaz Európskej centrálnej banky vydaný pre RBI)
- vyplatenie odmien je udržateľné z hľadiska finančnej situácie skupiny RBI a finančnej situácie Tatra banky ako celku a vyplatenie odmien je opodstatnené v kontexte výkonnosti RBI, Tatra banky, príslušného útvaru a zamestnanca
- na lokálnej úrovni sú splnené legislatívne požiadavky pre pridelenie alebo vyplatenie pohyblivej zložky odmeny
- je dosiahnutá legislatívne vyžadovaná úroveň RBI Group CET 1, sú splnené všetky CRR a CRD požiadavky na kapitál a kapitálové vankúše skupiny RBI a ďalšie pridelenie a vyplatenie odmien alebo priznanie nároku na odmeny nemajú nepriaznivý dopad na udržanie zdravej kapitálovej bázy skupiny RBI
- banka dosiahla požadovanú ekonomickú a regulačnú kapitálovú úroveň v súlade s platnými právnymi predpismi a ďalšie pridelenie a vyplatenie odmien alebo priznanie nároku na odmeny nemajú nepriaznivý dopad na udržanie zdravej kapitálovej úrovne Tatra banky

V prípade nesplnenia akejkoľvek z týchto podmienok nie je možné zamestnancom vyplatiť pohyblivú zložku odmeny.

Po potvrdení splnenia vstupných regulačných kritérií môže byť vybraným osobám podľa § 23a ods. 1 Zákona o bankách vyplatená pohyblivá zložka odmeny s výnimkou členov Dozornej rady, ktorí sú v záujme ošetrovania konfliktov záujmov odmeňovaní len pevnou zložkou odmeny.

Výšku rozpočtovanej pohyblivej zložky odmeny (balíka odmien) ovplyvňujú celkové výsledky skupiny RBI, výsledky Tatra banky a príslušného segmentu za hodnotené obdobie nasledovne:

Výkonnosť skupiny RBI (50% CIR, 50% ROE) – 1/3 váha  
Výkonnosť Tatra banky (50% CIR, 50% ROE) – 1/3 váha (resp. 2/3 váha, pokiaľ nejde o samostatne vyhodnotiteľný segment)  
Výkonnosť segmentu (KPIs segmentu) – 1/3 váha (resp. nulová váha, pokiaľ nejde o samostatne vyhodnotiteľný segment)

Dosiahnutie stanovených ukazovateľov na 100 % korešponduje so 100% rozpočtom odmien. Dosiahnutie stanovených ukazovateľov nad 100 % má za následok zvýšenie rozpočtu odmien, nedosiahnutie ukazovateľov zníženie rozpočtu odmien. Minimálna úroveň splnenia zadefinovaných ukazovateľov pre účel vyplatenia pohyblivej zložky odmeny je 0%. Maximálna výška pohyblivej zložky odmeny vyplatennej zamestnancovi je 200% cieľovej odmeny.

Priznaná pohyblivá zložka odmeňovania pre osoby podľa § 23a ods. 1 Zákona o bankách zodpovedá vyhodnoteniu ukazovateľov/cieľov zadefinovaných podľa oblasti, za ktorú zodpovedajú.

- informácie o kritériách používaných na určovanie rovnováhy medzi rôznymi druhmi priznaných nástrojov vrátane akcií, rovnocenného vlastníckeho podielu, opcií a iných nástrojov

Tatra banka používa „kvázi akcie“ napojené na Value in use Tatra banky, ktorými sú zohľadnené súčasné a budúce riziká Tatra banky.

- informácie o opatreniach, ktoré inštitúcia zavedie na úpravu pohyblivej odmeny v prípade, že metriky výkonnosti sú slabé, vrátane kritérií inštitúcie na určovanie „slabých“ metrik výkonnosti

Predpokladom pre vyplatenie pohyblivej zložky odmeny je splnenie vstupných regulačných kritérií:

- vyplatenie odmien na úrovni RBI Group a/alebo na úrovni Tatra banky nie je na základe rozhodnutia príslušného regulačného orgánu zakázané (napr. zákaz Európskej centrálnej banky vydaný pre RBI)
- vyplatenie odmien je udržateľné z hľadiska finančnej situácie skupiny RBI a finančnej situácie Tatra banky ako celku a vyplatenie odmien je opodstatnené v kontexte výkonnosti RBI, Tatra banky, príslušného útvaru a zamestnanca
- na lokálnej úrovni sú splnené legislatívne požiadavky pre pridelenie alebo vyplatenie pohyblivej zložky odmeny
- je dosiahnutá legislatívne vyžadovaná úroveň RBI Group CET 1, sú splnené všetky CRR a CRD požiadavky na kapitál a kapitálové vankúše skupiny RBI a ďalšie pridelenie a vyplatenie odmien alebo priznanie nároku na odmeny nemajú nepriaznivý dopad na udržanie zdravej kapitálovej bázy skupiny RBI
- banka dosiahla požadovanú ekonomickú a regulačnú kapitálovú úroveň v súlade s platnými právnymi predpismi a ďalšie pridelenie a vyplatenie odmien alebo priznanie nároku na odmeny nemajú nepriaznivý dopad na udržanie zdravej kapitálovej úrovne Tatra banky

Opis spôsobov, akými sa inštitúcia snaží upraviť odmeňovanie tak, aby zohľadňovalo dlhodobú výkonnosť

- prehľad politiky inštitúcie týkajúcej sa odkladu, vyplácania v nástroji, obdobia zadržania, ako aj nadobúdania nároku v súvislosti s pohyblivou odmenou vrátane prípadov, keď je odlišná medzi zamestnancami alebo kategóriami zamestnancov

Výplata pohyblivej zložky odmeny sa pre vybrané osoby podľa § 23a ods. 1 Zákona o bankách riadi v Tatra banke nasledujúcimi princípmi:

- 60% pohyblivej zložky odmeny sa vypláti v roku nasledujúcom po hodnotenom roku. Prvých 50% z tejto čiastky sa vypláti zamestnancovi v peniazoch. Zvyšných 50% z tejto čiastky sa prizná zamestnancovi vo forme Kvázi akcií v evidencii zamestnávateľa s 1-ročným zádržným obdobím.
- 40% pohyblivej zložky odmeny sa odloží na obdobie 5 rokov. Prvých 50% z tejto čiastky sa bude vyplácať v peniazoch lineárne vo výške 4% po dobu 5 rokov. Zvyšných 50% z tejto čiastky sa prizná zamestnancovi vo forme Kvázi akcií v evidencii zamestnávateľa a bude sa vyplácať lineárne vo výške 4% po dobu 5 rokov s 1-ročným zádržným obdobím.

Model rozkladu pohyblivej zložky odmeny:

Forma odmeny	Odmena vyplatená za rok 2023							Spolu
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
Peniaze	30%	4%	4%	4%	4%	4%		50%
Kvázi akcie		30%	4%	4%	4%	4%	4%	50%

Model rozkladu pohyblivej zložky odmeny nad 150 000 Eur:

Forma odmeny	Odmena vyplatená za rok 2023							Spolu
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
Peniaze	20%	6%	6%	6%	6%	6%		50%
Kvázi akcie		20%	6%	6%	6%	6%	6%	50%

Počet Kvázi akcií je rovný podielu sumy polovice z priznaného bonusu a ceny Kvázi akcie. Cena Kvázi akcie je rovná podielu hodnoty „Value-in-Use“ Tatra banky za hodnotený rok a počtu akcií emitovaných Tatra bankou k 31.3. nasledujúceho roku.

Počas zádržného obdobia počet Kvázi akcií zostáva nezmenený. Hodnota na výplatu bude vypočítaná k termínu ich vyplatenia nasledovne:

Počet Kvázi akcií, ktoré sú predmetom zadržania bude k termínu výplaty vynásobený cenou Kvázi akcie. Cena Kvázi akcie je rovná podielu hodnoty „Value-in-Use“ Tatra banky ku koncu roka predchádzajúceho výplate Kvázi akcií a počtu akcií emitovaných Tatra bankou k 31. 3. roku, v ktorom dochádza k výplate. Príslušná čiastka zodpovedajúca hodnote Kvázi akcií bude vyplatená v peniazoch.

Politika Tatra banky týkajúcej sa odkladu, vyplácania v nástroji, obdobia zadržania, ako aj nadobúdania nároku v súvislosti s pohyblivou odmenou je pre všetkých určených zamestnancov Tatra banky rovnaká.

Uvedený výplatný model rozkladu sa neuplatňuje na zamestnanca, ktorého ročná pohyblivá zložka celkovej odmeny je nižšia ako 50 000 Eur a súčasne neprekročí 1/3 celkovej ročnej odmeny. V prípade členov štatutárneho orgánu sa tento model uplatňuje bez ohľadu na výšku ročnej pohyblivej zložky celkovej odmeny.

- informácie o kritériách inštitúcie pre úpravy ex post (malus počas odkladu a spätné vymáhanie po vzniku nároku, ak to povoľujú vnútroštátne právne predpisy)

Vyplatenie odloženej časti odmien je zrušené, ak nie sú splnené minimálne požiadavky podľa lokálnych právnych predpisov pre finančné inštitúcie na vyplácanie dividend a bonusov alebo ak celobankový a individuálny výkon sú pod očakávaniami alebo ak neboli splnené kritériá definované dozornou radou RBI pre pridelovanie a vyplácanie odmien. Akákoľvek platba bude vyplatená iba v prípade, že počas Odloženého obdobia nenastane prípad Malus alebo Clawback. Aplikáciu Malus a Clawback schvaľuje Dozorná rada spoločnosti.

Malus môže znamenať zníženie alebo prepadnutie nevyplatených odložených odmien. Malus sa aplikuje na odložené časti odmeny priznané za rok, v ktorom nastala udalosť Malus. Môže sa aplikovať v nasledovných prípadoch:

- nesplnenie step-in kritérií vo finančnom roku počas odloženého obdobia,
- regulátor nariadi obmedzenie alebo zrušenie pohyblivej zložky mzdy (napr. z dôvodu rizikovej finančnej situácie banky),
- existuje dôkaz o protiprávnom konaní alebo závažnom pochybení zamestnanca, ktoré má preukázateľne negatívny materiálny dopad na banku (napr. porušenie interných predpisov, osobitne týkajúcich sa rizík),
- finančná výkonnosť banky a/alebo organizačnej časti kde zamestnanec pracuje sa podstatným spôsobom zhorší v dôsledku neplnenia povinností zamestnanca,
- v časti, v ktorej pracuje zamestnanec nastane významné zlyhanie riadenia rizík, čo znamená, že musí byť vykonaná spätná úprava hodnotenia s ohľadom na riziká, keďže následné hodnotenie rizík odhalí, že pôvodné hodnotenie bolo príliš pozitívne,
- nastanú významné zmeny v kapitálovej základni TB z ekonomického alebo regulačného hľadiska
- konanie zamestnanca preukázateľne spôsobilo sankcie od Regulátora,
- zamestnanec významne a preukázateľne prispel k negatívnemu výkonu riadeného útvaru, čo viedlo k významným stratám,
- nastane aplikácia inštitútu Clawback

Clawback znamená stratu všetkých odložených výplat a vrátenie všetkých už vyplatených platieb spojených s pohyblivou zložkou odmeňovania. Clawback sa aplikuje v prípade, ak nastane niektorá z nasledovných udalostí:

- zamestnanec bol právoplatne odsúdený za úmyselný majetkový trestný čin (trestné činy proti majetku), v dôsledku ktorého vznikla banke škoda, alebo
- zamestnanec poskytol zavádzajúce informácie s veľmi negatívnym dopadom na dôveryhodnosť a ziskovosť banky, alebo
- bonus bol pridelený alebo vyplatený úmyselným porušením princípov odmeňovania zamestnanca, zákona o bankách.



Clawback sa aplikuje na všetky časti odmeny (vyplatené platby a/alebo odložené platby), ktoré boli priznané za rok, v ktorom nastala udalosť Clawback. Ak nastane Clawback, pridelený bonus prepadne a zamestnanec bude povinný vrátiť už vyplatené plnenia.

- prípadne požiadavky na vlastníctvo podielov, ktoré možno uložiť určeným zamestnancom

Požiadavky na vlastníctvo podielov neboli určeným zamestnancom uložené.

Opis hlavných parametrov a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod v súlade s článkom 450 ods. 1 písm. f) CRR

- informácie o špecifických ukazovateľoch výkonnosti používaných na určovanie pohyblivých zložiek odmeňovania a kritériá používané na určovanie rovnováhy medzi rôznymi druhmi priznaných nástrojov vrátane akcií, rovnocenných vlastníckych podielov, nástrojov súvisiacich s akciami, rovnocenných bezhotovostných nástrojov, opcií a iných nástrojov

Spoločnosť uplatňuje nasledujúce zásady odmeňovania:

- a) politika odmeňovania je v súlade so správnym a účinným riadením rizík a tento spôsob riadenia nepodnecuje k riskovaniu, ktoré presahuje úroveň rizika tolerovaného spoločnosťou;
- b) politika odmeňovania je v súlade s obchodnou stratégiou, so stratégiou riadenia rizík, cieľmi, hodnotami a dlhodobými záujmami spoločnosti a zahŕňa opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov.

Pohyblivá zložka odmeny je štandardne prepojená na výsledky skupiny, Tatra banky, tímu ako aj na individuálny výkon a môže pozostávať z krátkodobých a dlhodobých prvkov.

Schémy variabilného odmeňovania sú založené na jasných výkonnostných kritériách, ktoré musia mať kvantitatívny aj kvalitatívny charakter, sú spojené s vytváraním hodnoty upravenej o riziko a motivujú zamestnancov k správaniu, ktoré podporuje úspech spoločnosti. Súčasne svojim obsahom aktívne podporujú dosiahnutie cieľov spoločnosti.

Proces riadenia výkonnosti diferencuje jednotlivé úrovne výkonu zamestnancov (od nízkych až po vysoké). Úrovni výkonnosti zamestnanca musí zodpovedať aj priznaná pohyblivá zložka odmeny.

Neetické alebo nevyhovujúce správanie zamestnanca má dopad na jeho pohyblivú zložku odmeňovania.

Detailnejšie informácie sú obsiahnuté v príslušných províznych schémach.

Nepeňažné výhody (zdravotná starostlivosť, zdravotné poistenie, príspevky na DDS a zvýhodnené bankové produkty) sú poskytované plošne alebo v závislosti od charakteru a veľkosti pracovnej pozície. Dôvodom poskytovania nepeňažných výhod je najmä stabilizácia, motivácia a spokojnosť zamestnancov.

Tatra banka používa „kvázi akcie“ napojené na Value in use Tatra banky, ktorými sú zohľadnené súčasné a budúce riziká Tatra banky.

Na žiadosť príslušného členského štátu alebo príslušného orgánu celkovú odmenu každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu

Materská spoločnosť neobdržala žiadosť na zverejnenie.

Informácie o tom, či inštitúcia využíva výnimku stanovenú v článku 94 ods. 3 CRD v súlade s článkom 450 ods. 1 písm. k) CRR článku 94 ods. 3 CRD

- Na účely tohto písmena inštitúcie, ktoré využívajú takúto výnimku, uvádzajú, či je to na základe článku 94 ods. 3 písm. a) a/alebo písm. b) CRD. Uvádzajú tiež, na ktorú zo zásad odmeňovania sa vzťahuje výnimka (výnimky), počet zamestnancov, ktorí výnimku (výnimky) využívajú a ich celkovú odmenu, v členení na pevnú a pohyblivú odmenu.

Tatra banka predmetnú výnimku nevyužíva.

Veľké inštitúcie zverejňujú kvantitatívne informácie o odmeňovaní svojho orgánu kolektívneho riadenia, pričom rozlišujú medzi výkonnými a nevýkonnými členmi v súlade s článkom 450 ods. 2 CRR – údaje sú uvedené v REM1-REM5.

g) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti;

EU REM5 – Informácie týkajúce sa odmeňovania zamestnancov, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií (určení zamestnanci)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	odmeňovanie riadiaceho orgánu			obchodné oblasti						
	funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	riadiaci orgán spolu	investičné bankovníctvo	retailové bankovníctvo	správa aktív	podnikové funkcie	funkcie nezávislej vnútornej kontroly	všetky ostatné	spolu
1	celkový počet určených zamestnancov									73
2	z čoho: členovia riadiaceho orgánu									9
3	z čoho: iný vrcholový manažment									7
4	z čoho: iní určení zamestnanci									50
5	celkové odmeňovanie určených zamestnancov									8 334 731
6	z čoho: pohyblivá odmena									0
7	z čoho: pevná odmena									8 334 731

V čase reportovania neboli známe všetky údaje o výške pohyblivej odmeny jednotlivých kategórií určených zamestnancov

h) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií, s uvedením:

i) výšky odmien priznaných za účtovný rok, s rozdelením na pevnú odmenu vrátane opisu pevných zložiek a pohyblivú odmenu, a počtu príjemcov;

EU REM1

ii) výšky a formy priznanej pohyblivej odmeny s rozdelením na peňažnú hotovosť, akcie, nástroje, ktoré súvisia s akciami, a ďalšie druhy samostatne pre časť zaplatenú vopred a odloženú časť;

**EU REM1 – Odmena priznaná za účtovný rok**

		a	b	c	d
		funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	iný vrcholový manažment	iní určeni zamestnanci
1		9	7	7	50
2		470000	1218345	1392922	5253464
3		470000	1218345	1392922	5253464
4					
EU-4a		0	0	0	0
5		0	0	0	0
EU-5x		0	0	0	0
6					
7		0	0	0	0
8					
9		0	0	0	0
10		0	0	0	0
11		0	0	0	0
12		0	0	0	0
EU-13a		0	0	0	0
EU-14a		0	0	0	0
EU-13b		0	0	0	0
EU-14b		0	0	0	0
EU-14x		0	0	0	0
EU-14y		0	0	0	0
15		0	0	0	0
16		0	0	0	0
17		0	0	0	0

V čase reportovania neboli známe všetky údaje o odloženom odmeňovaní jednotlivých kategórií určených zamestnancov

iii) súm odloženého odmeňovania priznaného za predchádzajúce obdobie dosahovania výsledkov, s rozdelením na sumu na základe nadobudnutia v účtovnom roku a sumu na základe nadobudnutia v nasledujúcich rokoch;

**EU REM3**

iv) sumy odloženého odmeňovania na základe nadobudnutia v účtovnom roku, ktorá je vyplatená počas účtovného roka, a ktorá je znížená v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov;

**EU REM3 – Odložené odmeňovanie**

	a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
Odložené a zadržané odmeňovanie	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného za predchádzajúce obdobia dosahovania výsledkov	z čoho odmeňovanie, na ktoré mal vzniknúť nárok v účtovnom roku	z čoho odmeňovanie, na ktoré vznikne nárok v nasledujúcich účtovných rokoch	hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odmeňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok v účtovnom roku	hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odmeňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok v budúcich výkonných rokoch	celková hodnota úpravy počas účtovného roka v dôsledku implicitných úprav <i>ex post</i> (t. j. zmeny hodnoty odloženého odmeňovania v dôsledku zmien cien nástrojov)	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného pred účtovným rokom a skutočne vyplateného v účtovnom roku	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného za predchádzajúce obdobia dosahovania výsledkov, na ktoré vznikol nárok, ale na ktoré sa vzťahujú obdobia zadržania
<b>1</b> funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	0	0	0	0	0	0	0	0
2 na hotovostnom základe	0	0	0	0	0	0	0	0
3 akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	0	0	0	0	0	0	0	0
4 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
5 iné nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
6 iné formy	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>7</b> riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	<b>1 136 110</b>	<b>473 406</b>	<b>662 704</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>115 244</b>	<b>473 406</b>	<b>0</b>
8 na hotovostnom základe	419 563	235 073	184 490	0	0	0	235 073	0
9 akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	0	0	0	0	0	0	0	0
10 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
11 iné nástroje	716 547	238 333	478 214	0	0	115 244	238 333	0
12 iné formy	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>13</b> iný vrcholový manažment	<b>840 760</b>	<b>286 165</b>	<b>554 595</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>80 944</b>	<b>286 165</b>	<b>0</b>
14 na hotovostnom základe	337 478	152 988	184 490	0	0	0	152 988	0
15 akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	0	0	0	0	0	0	0	0
16 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
17 iné nástroje	503 282	133 177	370 105	0	0	80 944	133 177	0
18 iné formy	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>19</b> iní určení zamestnanci	<b>348 855</b>	<b>208 203</b>	<b>140 652</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39 423</b>	<b>208 203</b>	<b>0</b>
20 na hotovostnom základe	103 740	97 740	6 000	0	0	0	97 740	0
21 akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	0	0	0	0	0	0	0	0
22 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0
23 iné nástroje	245 115	110 463	134 652	0	0	39 423	110 463	0
24 iné formy	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>25</b> celková hodnota	<b>2 325 725</b>	<b>967 774</b>	<b>1 357 951</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>235 611</b>	<b>967 774</b>	<b>0</b>

V čase reportovania neboli známe všetky údaje o odloženom odmeňovaní jednotlivých kategórií určených zamestnancov

v) zaručenej pohyblivej odmeny priznanej v priebehu účtovného roka, a počtu príjemcov daných priznaných odmien;

EU REM2

vi) odstupného priznaného v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka;

EU REM2

vii) výšky odstupného priznaného počas účtovného roka, s rozdelením na zaplatené vopred a odložené, počtu príjemcov daných platieb a najvyšších platieb, ktoré boli priznané jednej osobe;

**EU REM2 – Osobitné platby zamestnancom, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií (určení zamestnanci)**

	a	b	c	d
	funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	iný vrcholový manažment	iní určení zamestnanci
priznané zaručené pohyblivé odmeny				
1 priznané zaručené pohyblivé odmeny – počet určených zamestnancov	0	0	0	0
2 priznané zaručené pohyblivé odmeny – celková hodnota	0	0	0	0
3 z čoho priznané zaručené pohyblivé odmeny vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňujú v prémievom strope	0	0	0	0
odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka				
4 odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka – počet určených zamestnancov	0	0	0	0
5 odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka – celková hodnota	0	0	0	0
odstupné priznané počas účtovného roka				
6 odstupné priznané počas účtovného roka – počet určených zamestnancov	0	0	0	0
7 odstupné priznané počas účtovného roka – celková hodnota	0	0	0	0
8 z čoho vyplatené počas účtovného roka	0	0	0	0
9 z čoho odložené	0	0	0	0
10 z čoho odstupné vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňujú v prémievom strope	0	0	0	0
11 z čoho najvyššia platba, ktorá bola priznaná jednej osobe	0	0	0	0

- i) počet osôb, ktorým boli vyplatené odmeny v sume 1 milión EUR alebo vyššej za účtovný rok, v prípade odmeny v sume od 1 do 5 miliónov EUR v členení na pásmy po 500 000 EUR a v prípade odmeny v sume 5 miliónov EUR a viac v členení na pásma po 1 miliónu EUR;

**EU REM4 – Odmena vo výške 1 milión EUR alebo viac za rok**

	EUR	a určení zamestnanci, ktorí sú osobami s vysokým príjmom v zmysle článku 450 písm. i) CRR
1	od 1 000 000 až do 1 500 000	0
2	od 1 500 000 až do 2 000 000	0
3	od 2 000 000 až do 2 500 000	0
4	od 2 500 000 až do 3 000 000	0
5	od 3 000 000 až do 3 500 000	0
6	od 3 500 000 až do 4 000 000	0
7	od 4 000 000 až do 4 500 000	0
8	od 4 500 000 až do 5 000 000	0
9	od 5 000 000 až do 6 000 000	0
10	od 6 000 000 až do 7 000 000	0
11	od 7 000 000 až do 8 000 000	0
x	môže sa podľa potreby rozšíriť, ak sú potrebné ďalšie platobné pásma	

## Článok 451

### Zverejňovanie informácií o ukazovateli finančnej páky

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

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

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

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

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

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

Nie je relevantné.

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

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

		<b>a</b>
		<b>uplatniteľná hodnota</b>
1	celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	22 231 146 960
2	úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu prudenciálnej konsolidácie	0
3	(úprava o sekuritizované expozície, ktoré spĺňajú prevádzkové požiadavky na vykázanie prenosu rizika)	0
4	[úprava o dočasnú výnimku pre expozície voči centrálnym bankám (ak sa uplatňuje)]	0
5	[úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. i) nariadenia CRR]	0
6	úprava o bežné nákupy a predaje finančných aktív podliehajúcich účtovaniu k dátumu uzavretia obchodu	0
7	úprava o oprávnené transakcie konsolidácie zostatkov	0
8	úprava o derivátové finančné nástroje	(58 991 771)
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
10	úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	782 015 485
11	(úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a osobitné a všeobecné ustanovenia, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	(249 761 134)
EU-11a	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	0
EU-11b	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR]	0
12	ostatné úpravy	195 346 618
13	<b>veľkosť celkovej expozície</b>	<b>22 899 756 158</b>



EU LR2 – LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T	T-1
<b>Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)</b>			
1	súvahové položky (bez derivátov a SFT, no vrátane kolaterálu)	22 406 004 690	21 597 720 086
2	navýšenie o kolaterál poskytnutý v súvislosti s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0	0
3	(odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0	0
4	(úprava o cenné papiere prijaté v rámci transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, ktoré sa vykazujú ako aktíva)	0	0
5	(všeobecné úpravy kreditného rizika súvahových položiek)	(247 606 911)	(269 186 596)
6	(sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(52 260 293)	(49 213 349)
7	celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	22 106 137 486	21 279 320 141
<b>Derivátové expozície</b>			
8	reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	1 236 269	631 019
EU-8a	odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
9	sumy dodatočnej hodnoty pri potenciálnej budúcej expozícii súvisiacej s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR	12 521 141	10 121 646
EU-9a	odchýlka pre deriváty: príspevok potenciálnej budúcej expozície podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
EU-9b	expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0	0
10	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (zjednodušený štandardizovaný prístup)	0	0
EU-10b	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (metóda pôvodnej expozície)	0	0
11	upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0	0
12	(upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočitania dodatočných hodnôt o vypísané kreditné deriváty)	0	0
13	celkové derivátové expozície	13 757 410	10 752 665
<b>Expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)</b>			
14	aktíva SFT brutto (bez vykázaná vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0	0
15	(vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0	0
16	expozícia voči kreditnému riziku protistrany pri aktívach SFT	0	0
EU-16a	odchýlka pre SFT: expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429e ods. 5 a článkom 222 CRR	0	0
17	expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0	0
EU-17a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovaných klientom)	0	0
18	celkové expozície voči transakciám financovania prostredníctvom cenných papierov	0	0
<b>Iné podsúvahové expozície</b>			
19	podsúvahové expozície v brutto pomyslenej hodnote	4 018 151 785	3 992 318 014
20	(úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(3 236 136 300)	(3 191 343 933)
21	(všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)	(2 154 223)	(2 170 188)
22	podsúvahové expozície	779 861 262	798 803 893
<b>Vylúčené expozície</b>			
EU-22a	[expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	0	0
EU-22b	[expozície vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR (súvahové aj podsúvahové)]	0	0
EU-22c	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – investície verejného sektora]	0	0
EU-22d	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – podporné úvery]	0	0
EU-22e	[vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými bankami (alebo útvarmi)]	0	0
EU-22f	[vylúčené zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov]	0	0
EU-22g	[vylúčený nadmerný kolaterál zložený u tripartitných agentov]	0	0
EU-22h	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov CDCP/inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. o) CRR]	0	0
EU-22i	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov určených inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. p) CRR]	0	0
EU-22j	(zníženie hodnoty expozície úverov na predbežné financovanie alebo medziúverov)	0	0
EU-22k	(celkové vylúčené expozície)	0	0

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T	T-1
<b>Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície</b>			
23	kapitál Tier 1	1 398 408 570	1 307 175 804
24	veľkosť celkovej expozície	<b>22 899 756 158</b>	<b>22 088 876 699</b>
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>			
25	ukazovateľ finančnej páky (%)	6.11%	5.92%
EU-25	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)	6.11%	5.92%
25a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) (%)	N/A	N/A
26	regulačná požiadavka na minimálny ukazovateľ finančnej páky (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0.00%	0.00%
EU-26b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1	0.00%	0.00%
27	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0.00%	0.00%
EU-27a	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3.00%	3.00%
<b>Výber prechodných opatrení a príslušných expozícií</b>			
EU-27b	výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	N/A	N/A
<b>Zverejňovanie priemerných hodnôt</b>			
28	priemer denných hodnôt aktív SFT brutto po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	0	0
29	hodnota aktív SFT brutto ku koncu štvrtého, po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	0	0
30	celková veľkosť expozície (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	22 899 756 158	22 088 876 699
30a	celková veľkosť expozície (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	22 899 756 158	22 088 876 699
31	ukazovateľ finančnej páky (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	6.1100%	5.9200%
31a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	6.1100%	5.9200%

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

		a
		expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
<b>EU-1</b>	<b>celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:</b>	22 156 243 556
EU-2	expozície v obchodnej knihe	4 577 131
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	22 151 666 425
EU-4	kryté dlhopisy	0
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	7 031 736 032
EU-6	expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	27 023 826
EU-7	inštitúcie	317 782 540
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	6 462 199 821
EU-9	retailové expozície	1 629 317 243
EU-10	podnikateľské subjekty	5 916 530 360
EU-11	expozície v stave zlyhania	98 988 597
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	668 088 006

## Článok 451a

### Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu

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

---

#### EU LIQB

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

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

- b) vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia

Najväčší vplyv na vývoj ukazovateľa krytia likvidity mal nárast klientskych vkladov ku koncu roka. Rast úrokových sadzieb má vplyv na zmenu štruktúry depozít a na aktuálnu hodnotu likviditného vankúša.

- c) vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania

V súvislosti so stratégiou banky, TBSK má ako primárny zdroj financovania klientske vklady, ktoré tvoria 72% celkovej bilancie. Aktuálne čerpanie TLTRO vo výške 2,237 mld. EUR, spolu s vydanými krytými dlhopismi, MREL bondami a podriadeným dlhom vo výške 135 mil. EUR, tvoria ďalšie zdroje financovania.

- d) všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie

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

- e) derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu

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

- f) nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity

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

- g) iné položky v rámci výpočtu ukazovateľa krytia likvidity, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity, ale ktoré inštitúcia považuje za relevantné pre svoj profil likvidity

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

---

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

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

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe		Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
Mena a jednotky: v EUR									
EU 1a	Štvrťrok končiaci:	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2023	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2023
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA</b>									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					4 407 153 896	4 833 072 681	5 054 764 562	5 215 764 866
<b>HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	9 734 368 735	9 773 954 900	9 754 579 054	9 776 869 311	743 574 347	740 551 404	731 915 014	726 668 074
3	Stabilné vklady	6 472 557 330	6 506 657 023	6 518 882 294	6 561 335 769	323 627 867	325 332 851	325 944 115	328 066 789
4	Menej stabilné vklady	3 261 811 405	3 267 297 876	3 235 696 759	3 215 533 542	419 946 481	415 218 553	405 970 900	398 601 286
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	3 996 281 825	4 197 908 999	4 311 017 540	4 433 916 452	1 465 429 350	1 593 460 497	1 677 525 925	1 721 375 718
	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	2 156 680 128	2 018 455 245	1 829 764 876	1 748 976 386	612 464 480	571 656 100	518 022 463	494 453 375
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	1 839 601 697	2 179 453 754	2 481 252 664	2 684 940 066	852 964 870	1 021 804 397	1 159 503 462	1 226 922 343
8	Nezabezpečený dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					0	0	0	0
10	Dodatočné požiadavky	1 292 266 210	1 216 867 887	1 193 787 283	1 130 417 504	161 967 993	156 998 081	156 003 371	155 127 820
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	47 471 909	49 463 570	49 479 866	49 459 507	47 471 909	49 463 570	49 479 866	49 459 507
12	Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditné facility a nástroje likvidity	1 244 794 301	1 167 404 316	1 144 307 417	1 080 957 997	114 496 084	107 534 511	106 523 505	105 668 313
14	Iné zmluvné záväzky financovania	14 276 251	14 444 807	15 767 541	15 823 455	14 276 251	14 444 807	15 767 541	15 823 455
15	Iné podmienené záväzky financovania	2 769 589 908	2 817 132 540	2 897 031 504	2 969 740 222	79 670 008	80 961 545	83 154 408	85 011 469
16	<b>CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>					2 464 917 949	2 586 416 334	2 664 366 259	2 704 006 536
<b>HOTOVOSŤ – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	77 940 705	47 338 948	43 434 226	40 545 985	15 335 687	0	0	0
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	425 424 031	470 115 371	491 512 785	479 165 532	241 945 426	267 544 378	280 143 074	277 415 198
19	Iné kladné peňažné toky	9 563 031	9 409 795	7 818 075	7 221 206	9 563 031	9 409 795	7 818 075	7 221 206
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)					0	0	0	0
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0	0	0	0
20	<b>CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>	512 927 767	526 864 114	542 765 086	526 932 723	266 844 144	276 954 173	287 961 149	284 636 404
EU-20a	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %	512 927 768	526 864 114	542 765 085	526 932 724	266 844 145	276 954 172	287 961 148	284 636 404
<b>CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA</b>									
EU-21	<b>VANKUŠ LIKVIDITY</b>					4 407 153 896	4 833 072 681	5 054 764 562	5 215 764 866
22	<b>CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>					2 198 073 804	2 309 462 161	2 376 405 109	2 419 370 131
23	<b>UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)</b>					199.1900%	208.4900%	212.5000%	215.6200%

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

Prevažná časť likviditného vankúša je tvorená likvidnými aktívami najvyššej kvality: vklad v Národnej banke, hotovosť na pobočkách, štátne dlhopisy najmä Slovenskej republiky a iných európskych krajín. Doplnené sú krytými dlhopismi európskych bánk a korporátnymi dlhopismi s vysokou kreditnou kvalitou. Po postupnom splácaní TLTRO je vankúš likvidity stále tvorený prevažne vkladom v Národnej banke a štátnymi dlhopismi európskych krajín.

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

Záporné peňažné toky, celková vážená hodnota, sú tvorené prevažne odlivmi klientských depozít, ktoré tvoria približne 90% celkových záporných tokov v LCR v pomere 30%-70% retailové depozitá vs non retail depozitá. Komitované linky tvoria približne 3,7% celkového odlivu a nekomitované linky predstavujú 3,3% záporných peňažných tokov.

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

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

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

## EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania

V súlade s článkom 451a ods. 3 CRR

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe (vo výške meny)		nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				vážená hodnota
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1	≥ 1 rok	
<b>Položky dostupného stabilného financovania (ASF)</b>						
1	kapitálové položky a nástroje	1 371 441 609	0	0	135 000 000	1 506 441 609
2	vlastné zdroje	1 371 441 609	0	0	135 000 000	1 506 441 609
3	ostatné kapitálové nástroje		0	0	0	0
4	retailové vklady		9 603 729 932	189 047 188	203 387 728	9 347 375 533
5	stabilné vklady		6 526 346 584	83 421 360	128 969 338	6 408 248 885
6	menej stabilné vklady		3 077 383 348	105 625 828	74 418 390	2 939 126 648
7	veľkoobchodné financovanie:		7 341 057 312	255 553 554	1 026 310 769	3 507 161 908
8	prevádzkové vklady		1 422 004 839	0	0	711 002 420
9	iné veľkoobchodné financovanie		5 919 052 473	255 553 554	1 026 310 769	2 796 159 488
10	vzájomne závislé záväzky		0	0	0	0
11	ostatné záväzky:	0	675 572 045	7 501 011	1 082 809 826	1 086 560 332
12	derivátové záväzky NSFR	0				
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		675 572 045	7 501 011	1 082 809 826	1 086 560 332
14	<b>celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)</b>					<b>15 447 539 382</b>
<b>Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)</b>						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					34 274 619
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		633 881 650	0	2 247 747 750	2 449 384 990
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely		23 823 406	0	1 333 661	13 245 364
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:		630 608 058	1 350 017 249	9 346 997 925	8 201 191 231
18	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi zabezpečené kolaterálom vo forme HQLA úrovne 1, na ktoré sa uplatňuje 0 % haircut		0	0	0	0
19	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančným klientom zabezpečené kolaterálom vo forme aktív a úverov a preddavkov poskytnutých finančným inštitúciám		277 526 958	110 588 950	652 878 012	733 292 605
20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:		343 821 368	1 214 287 223	4 246 007 785	4 388 160 912
21	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		0	0	1	0
22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:		0	0	4 244 340 379	2 891 343 183
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		0	0	3 581 730 697	2 328 124 953
24	ostatné úvery a cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania a nespĺňajú kritériá HQLA, vrátane akcií obchodovaných na burze a produktov súvahového obchodného financovania		9 259 732	25 141 076	70 786 496	188 394 531
25	vzájomne závislé aktíva		0	0	0	0
26	ostatné aktíva:	0	0	0	584 421 266	584 421 266
27	fyzicky obchodované komodity				0	0
28	aktíva poskytnuté ako počiatočná marža pre zmluvy o derivátoch a ako príspevky do fondov centrálnych protistrán pre prípad zlyhania				0	0
29	derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR				0	0
30	derivátové záväzky NSFR pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže				0	0
31	všetky ostatné aktíva nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		0	0	584 421 266	584 421 266
32	podsvahové položky		996 989 736	54 464 186	44 275 085	60 223 594
33	<b>celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)</b>					<b>11 342 741 064</b>
34	<b>ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)</b>					<b>136.1900%</b>

- b) prehľad sumy dostupného stabilného financovania vypočítanej v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 3,
  - c) prehľad sumy požadovaného stabilného financovania vypočítanej v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 4.
4. Inštitúcie zverejňujú opatrenia, systémy, postupy a stratégie, ktoré boli zavedené s cieľom identifikovať, merať, riadiť a monitorovať vlastné riziko likvidity v súlade s článkom 86 smernice 2013/36/EÚ.

---

#### EU-LIQA – Riadenie rizika likvidity

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

d) rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizika likvidity

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

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

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

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

f) prehľad pohotovostných plánov banky v oblasti financovania

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

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

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

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

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

Prepojenie LCP a Recovery plánu.

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

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

g) vysvetlenie spôsobu použitia stresového testovania

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

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

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

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

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

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

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

Obsahom smernice sú:

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

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

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

Tieto ukazovatele môžu zahŕňať:

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

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

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

---

## Článok 452

### Zverejňovanie informácií o používaní prístupu IRB na kreditné riziko

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

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

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

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

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

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

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

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

ECB 11. októbra 2023 rozhodla o návrate Tatra banky, a. s. k uplatňovaniu štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko a jeho trvalému používaniu namiesto prístupu interných ratingov pre expozície spadajúce do triedy Sovereigns.

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

#### EU CR6-A – Rozsah použitia prístupov IRB a SA

	Hodnota expozície v zmysle vymedzenia v článku 166 CRR pre expozície, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB	Celková hodnota expozície pre expozície, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup a prístup IRB	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje trvale čiastočné používanie prístupu SA (%)	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje prístup IRB (%)	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje plán zavádzania (%)
	a	b	c	d	e
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	0	7 058 765 090	100.00%	0.00%	0.00%
1.1 z čoho regionálne vlády alebo miestne orgány		27 029 058	100.00%	0.00%	0.00%
1.2 z čoho subjekty verejného sektora		50	100.00%	0.00%	0.00%
2 inštitúcie	344 040 409	346 748 541	0.78%	0.00%	99.22%
3 podnikateľské subjekty	5 793 863 539	6 452 564 313	10.21%	0.00%	89.79%
3.1 z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie bez uplatnenia prístupu spočívajúceho v zaradení		0	0.00%	0.00%	0.00%
3.2 z toho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie, pri ktorom sa uplatňuje prístup spočívajúci v zaradení		1 746 283 321	0.00%	0.00%	100.00%
4 retail	7 994 922 850	8 706 103 190	8.17%	0.00%	91.83%
4.1 z čoho retail – zabezpečené nehnuteľnosťami, MSP		0	0.00%	0.00%	0.00%
4.2 z čoho retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom, subjekty iné než MSP		6 776 849 520	0.00%	0.00%	100.00%
4.3 z čoho retail – kvalifikovaný revolving		187 066 128	0.00%	0.00%	100.00%
4.4 z čoho retail – ostatné MSP		1 031 007 202	0.00%	0.00%	100.00%
4.5 z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP		0	0.00%	0.00%	0.00%
5 vlastné imanie	17 636 209	17 636 209	0.00%	0.00%	100.00%
6 iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	412 385 540	445 331 851	7.40%	0.00%	92.60%
7 spolu	14 562 848 547	23 027 149 194	36.76%	0.00%	63.24%

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

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

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

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

- ii) preskúmaní ratingového systému;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Non-retailový ratingový systém je tvorený nasledovnými ratingovými modelmi:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tabuľka 1 Rizikové parametre pre retailové expozície, PD časť

Retail model	Produkty	Rating	PD
SECURED	Hypotekárne úvery FO	0.5A	0.0336%
		0.5B	0.0672%
		0.5C	0.1344%
		1.0	0.2688%
		1.5	0.5486%
		2.0	1.0853%
		2.5	2.1457%
		3.0A	3.5707%
		3.0B	4.9692%
		3.5A	6.8828%
		3.5B	9.4582%
		4.0	14.8586%
		4.5A	25.7590%
		4.5B	40.7591%
	5.0 / DEFAULT	100.0000%	
UNSECURED	Kreditné karty FO, Spotrebné úvery FO, Balíkové prečerpanie (kontokorenty) FO	0.5A	0.0939%
		0.5B	0.1050%
		0.5C	0.1678%
		1.0	0.3354%
		1.5	0.6841%
		2.0	1.3516%
		2.5	2.6652%
		3.0A	4.4197%
		3.0B	6.1296%
		3.5A	8.4502%
		3.5B	11.5394%
		4.0	17.8934%
		4.5A	30.2296%
		4.5B	46.2126%
	5.0 / DEFAULT	100.0000%	

Tabuľka 2 Rizikové parametre pre retailové expozície, LGD časť

Retail model	Produkty	Rating	LGD pre nedefaultných
SECURED	Hypotekárne úvery FO	1	10.7727%
		2	14.7964%
		3	26.9098%
UNSECURED	Kreditné karty FO, Spotrebné úvery FO, Balíkové prečerpanie (kontokorenty) FO	0	100.6000%
		1	19.5649%
		2	32.7223%
		3	48.2422%

Tabuľka 3 Rizikové parametre pre retailové expozície, LGD\_DEF časť

Retail model	Produkty	Rating	LGD pre defaultných	ELBE
SECURED	Hypotekárne úvery FO	1	6.6013%	4.7425%
		2	15.8114%	11.6702%
		3	29.5025%	22.2957%
		4	37.1956%	29.0385%
		5	44.7300%	35.4606%
		6	89.1011%	74.8018%
		51	101.8588%	100.0000%
		52	104.1412%	100.0000%
		53	107.2068%	100.0000%
		54	108.1571%	100.0000%
		55	109.2694%	100.0000%
UNSECURED	Kreditné karty FO, Spotrebné úvery FO, Balíkové prečerpanie (kontokorenty) FO	0	110.4300%	110.4300%
		1	22.7146%	21.1960%
		2	42.7044%	41.6633%
		3	68.2902%	63.8256%
		4	80.2712%	75.3501%
		5	87.1624%	84.6790%
		51	101.5186%	100.0000%
		52	101.0411%	100.0000%
		53	104.4646%	100.0000%
		54	104.9211%	100.0000%
		55	102.4834%	100.0000%

Tabuľka 4 Rizikové parametre pre retailové expozície, CCF časť

Retail model	Produkty	Rating	CCF
SECURED	Hypotekárne úvery FO	0	100.0000%
UNSECURED	Spotrebné úvery FO	0	100.0000%
	Kreditné karty FO	1	104.4800%
		2	85.1400%
		3	58.2800%
		4	31.3500%
		Scaling factor	98.4126%
	Balíkové prečerpanie (kontokorenty) FO	1	110.5900%
		2	58.1100%
		3	24.6200%
		Scaling factor	90.8151%

Tabuľka 5 Rizikové parametre pre neretailové expozície

Internal Rating Model*							
Internal Rating	CORP	SMB	FI	LRG	SOV	INS	CIU
1A				0.020%	0.020%		
1B				0.024%	0.024%		
1C	0.030%	0.030%	0.030%	0.028%	0.028%		
2A	0.036%	0.036%	0.035%	0.035%	0.035%		
2B	0.049%	0.048%	0.048%	0.048%	0.048%		
2C	0.065%	0.065%	0.064%	0.064%	0.064%		
3A	0.089%	0.088%	0.087%	0.087%	0.087%		
3B	0.120%	0.120%	0.119%	0.119%	0.119%		
3C	0.164%	0.162%	0.161%	0.161%	0.161%		
4A	0.220%	0.220%	0.219%	0.219%	0.219%		
4B	0.299%	0.298%	0.297%	0.297%	0.297%		
4C	0.406%	0.405%	0.403%	0.403%	0.403%		
5A	0.548%	0.550%	0.547%	0.547%	0.547%		
5B	0.748%	0.746%	0.742%	0.742%	0.742%		
5C	1.011%	1.012%	1.007%	1.007%	1.007%		
6A	1.374%	1.356%	1.367%	1.367%	1.367%		
6B	1.859%	1.884%	1.855%	1.855%	1.855%		
6C	2.524%	2.577%	2.518%	2.518%	2.518%		
7A	3.402%	3.419%	3.418%	3.418%	3.418%		
7B	4.622%	4.822%	4.639%	4.639%	4.639%		
7C	6.282%	6.286%	6.296%	6.296%	6.296%		
8A	8.520%	8.309%	8.545%	8.545%	8.545%		
8B	11.502%	11.567%	11.597%	11.597%	11.597%		
8C	15.681%	15.856%	15.739%	15.739%	15.739%		
9A	21.200%	21.271%	21.361%	21.361%	21.361%		
9B	28.736%	28.903%	28.992%	28.992%	28.992%		
9C	53.746%	47.395%	39.348%	39.348%	39.348%		
10	100.000%	100.000%	100.000%	100.000%	100.000%		
0.5						0.041%	
1.0						0.043%	
1.5						0.047%	
2.0						0.096%	
2.5						0.133%	
3.0						0.344%	
3.5						0.519%	
4.0						1.292%	
4.5						9.272%	
5.0						100.000%	

Internal Rating	Internal Rating Model*						
	CORP	SMB	FI	LRG	SOV	INS	CIU
C1							0.030%
C2							0.036%
C3							0.044%
C4							0.060%
C5							0.133%
C6							0.525%
C7							2.223%
C8							4.157%
C9							10.239%
CD							100.000%

\*vysvetlivky:

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

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

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

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozičné	Podsúvahové expozičné pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná (v rokoch)	Hodnota rizikovo vázenej expozičie po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozičii	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
<b>Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom, subjekty iné než MSP s vlastnými odhadmi LGD a/alebo konverzných faktorov</b>													
	0,00 až < 0,15	1 818 966 076	51 901 591	1	1 870 867 667	0.11%	333	17.69%	0	92 259 343	4.93%	382 188	(585 728)
	0,00 až < 0,10	510 994 867	18 020 591	1	529 015 458	0.07%	300	17.49%	0	17 038 686	3.22%	61 809	(77 289)
	0,10 až < 0,15	1 307 971 209	33 881 000	1	1 341 852 210	0.13%	33	17.77%	0	75 220 657	5.61%	320 380	(508 439)
	0,15 až < 0,25	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	0,25 až < 0,50	1 818 028 885	64 025 393	1	1 882 054 279	0.27%	6386	18.47%	0	183 872 629	9.77%	934 170	(1 236 687)
	0,50 až < 0,75	1 354 172 598	49 837 343	1	1 404 009 941	0.55%	16009	18.79%	0	232 702 331	16.57%	1 447 624	(2 406 761)
	0,75 až < 2,50	1 037 622 981	59 899 168	1	1 097 522 149	1.43%	32511	19.50%	0	352 300 175	32.10%	3 050 841	(3 255 344)
	0,75 až < 1,75	703 611 960	40 341 029	1	743 952 989	1.09%	19144	19.52%	0	203 701 752	27.38%	1 576 304	(1 279 673)
	1,75 až < 2,5	334 011 021	19 558 139	1	353 569 160	2.15%	13367	19.44%	0	148 598 423	42.03%	1 474 537	(1 975 671)
	2,50 až < 10,00	334 597 890	15 505 060	1	350 102 949	5.52%	13270	20.41%	0	256 850 715	73.36%	3 909 495	(6 462 993)
	2,5 až < 5	235 831 359	12 834 895	1	248 666 254	4.56%	10628	20.92%	0	172 960 736	69.56%	2 385 664	(1 791 710)
	5 až < 10	98 766 530	2 670 165	1	101 436 695	7.85%	2642	19.14%	0	83 889 979	82.70%	1 523 831	(4 671 284)
	10,00 až < 100,00	118 034 853	1 610 774	1	119 645 626	25.40%	1902	18.85%	0	131 411 487	109.83%	5 748 004	(5 552 584)
	10 až < 20	49 762 245	528 845	1	50 291 089	14.86%	921	18.58%	0	51 739 696	102.88%	1 388 457	(2 305 978)
	20 až < 30	35 129 571	564 308	1	35 693 879	25.76%	423	19.11%	0	42 087 496	117.91%	1 757 420	(1 697 632)
	30,00 až < 100,00	33 143 037	517 622	1	33 660 659	40.76%	558	18.97%	0	37 584 295	111.66%	2 602 127	(1 548 975)
	100,00 (zlyhanie)	52 399 897	247 012	1	52 646 909	100.00%	411	52.80%	0	52 484 824	99.69%	23 599 205	(21 812 285)
	Medzisúččet (trieda expozičii)	<b>6 533 823 180</b>	<b>243 026 341</b>		<b>6 776 849 520</b>					<b>1 301 881 504</b>		<b>39 071 527</b>	<b>(41 312 382)</b>
<b>Retail – kvalifikovaný revolving s vlastnými odhadmi LGD a/alebo konverzných faktorov</b>													
	0,00 až < 0,15	15 451 018	68 600 676	0.360248	40 164 251	0.10%	300	21.93%	0	567 068	1.41%	8 906	(21 124)
	0,00 až < 0,10	4 582 133	28 413 850	0.356743	14 718 573	0.09%	0	21.00%	0	187 174	1.27%	2 903	(7 020)
	0,10 až < 0,15	10 868 886	40 186 825	0.362726	25 445 678	0.11%	300	22.46%	0	379 894	1.49%	6 003	(14 103)
	0,15 až < 0,25	14 705 787	43 559 481	0.365148	30 611 428	0.17%	10858	24.39%	0	731 281	2.39%	12 530	(32 049)
	0,25 až < 0,50	15 480 867	36 322 901	0.379323	29 258 963	0.34%	17290	25.54%	0	1 285 624	4.39%	25 070	(31 190)
	0,50 až < 0,75	13 439 928	24 886 621	0.381615	22 937 037	0.68%	21114	26.76%	0	1 857 369	8.10%	41 993	(52 589)
	0,75 až < 2,50	11 684 453	15 372 420	0.40627	17 929 808	1.35%	20425	29.14%	0	2 663 632	14.86%	70 622	(105 887)
	0,75 až < 1,75	11 684 453	15 372 420	0.40627	17 929 808	1.35%	20425	29.14%	0	2 663 632	14.86%	70 622	(105 887)
	1,75 až < 2,5	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	2,50 až < 10,00	23 378 379	16 860 062	0.437195	30 749 508	4.45%	44154	31.83%	0	11 403 673	37.09%	442 202	(1 168 846)
	2,5 až < 5	15 272 899	13 159 517	0.424233	20 855 595	3.13%	29176	31.14%	0	6 050 562	29.01%	203 599	(525 847)
	5 až < 10	8 105 480	3 700 546	0.483289	9 893 912	7.23%	14978	33.28%	0	5 353 112	54.11%	238 603	(642 999)
	10,00 až < 100,00	11 364 617	2 793 008	0.422663	12 545 119	24.25%	11583	36.10%	0	12 495 429	99.60%	1 114 474	(1 439 161)
	10 až < 20	6 534 551	2 072 071	0.435572	7 437 087	15.43%	6850	35.39%	0	6 474 441	87.06%	407 964	(844 505)
	20 až < 30	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	30,00 až < 100,00	4 830 066	720 937	0.385561	5 108 031	37.09%	4733	37.12%	0	6 020 988	117.87%	706 510	(594 656)
	100,00 (zlyhanie)	2 867 434	7 764	0.332556	2 870 016	100.00%	1619	68.86%	0	1 084 208	37.78%	1 889 507	(1 900 824)
	Medzisúččet (trieda expozičii)	<b>108 372 483</b>	<b>208 402 933</b>		<b>187 066 130</b>					<b>32 088 284</b>		<b>3 605 304</b>	<b>(4 751 670)</b>
<b>Retail – ostatné subjekty iné než MSP s vlastnými odhadmi LGD a/alebo konverzných faktorov</b>													
	0,00 až < 0,15	46 353 991	85 360 507	0.257943	68 372 096	0.10%	300	30.41%	0	5 512 586	8.06%	21 038	(156 560)
	0,00 až < 0,10	16 824 799	33 873 806	0.256487	25 512 975	0.09%	0	28.01%	0	1 794 550	7.03%	6 712	(59 077)
	0,10 až < 0,15	29 529 192	51 486 701	0.2589	42 859 121	0.11%	300	31.83%	0	3 718 036	8.68%	14 327	(97 483)
	0,15 až < 0,25	51 653 504	61 392 412	0.264977	67 921 066	0.17%	18215	35.64%	0	9 213 594	13.57%	40 625	(181 261)
	0,25 až < 0,50	81 851 710	54 357 094	0.279232	97 029 929	0.34%	34114	38.80%	0	22 636 989	23.33%	126 264	(300 030)
	0,50 až < 0,75	96 442 310	39 732 670	0.29689	108 238 540	0.68%	51337	40.32%	0	39 369 920	36.37%	298 556	(552 645)
	0,75 až < 2,50	102 175 364	22 709 423	0.308444	109 179 958	1.35%	60197	42.88%	0	56 801 907	52.03%	632 743	(899 866)
	0,75 až < 1,75	102 175 364	22 709 423	0.308444	109 179 958	1.35%	60197	42.88%	0	56 801 907	52.03%	632 743	(899 866)
	1,75 až < 2,5	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	2,50 až < 10,00	313 422 288	21 908 679	0.327767	320 603 225	4.81%	148909	45.12%	0	223 760 969	69.79%	6 988 840	(8 766 646)
	2,5 až < 5	191 991 657	16 960 257	0.326967	197 537 109	3.17%	97553	44.85%	0	131 022 495	66.33%	2 810 401	(3 906 714)
	5 až < 10	121 430 631	4 948 422	0.330506	123 066 116	7.45%	51356	45.54%	0	92 738 473	75.36%	4 178 439	(4 859 932)
	10,00 až < 100,00	189 547 916	3 246 735	0.371749	190 754 887	26.19%	55463	46.14%	0	212 715 680	111.51%	23 112 518	(28 105 176)
	10 až < 20	100 356 380	2 506 178	0.386236	101 324 357	15.65%	28533	45.97%	0	98 731 853	97.44%	7 293 397	(7 058 397)
	20 až < 30	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	30,00 až < 100,00	89 191 535	740 556	0.322722	89 430 530	38.13%	26930	46.34%	0	113 983 827	127.46%	15 819 121	(21 046 779)
	100,00 (zlyhanie)	68 891 605	62 066	0.256095	68 907 500	100.00%	6883	71.34%	0	27 635 203	40.10%	46 951 686	(47 037 722)
	Medzisúččet (trieda expozičii)	<b>950 338 688</b>	<b>288 769 586</b>		<b>1 031 007 201</b>					<b>597 646 848</b>		<b>78 172 270</b>	<b>(85 999 906)</b>
	<b>Spolu (všetky triedy expozičii)</b>	<b>7 592 534 351</b>	<b>740 198 860</b>		<b>7 994 922 851</b>					<b>1 931 616 636</b>		<b>120 849 101</b>	<b>(132 063 958)</b>

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dŕžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Ústredné vlády a centrálné banky bez vlastných odhadov LGD a/alebo konverzných faktorov</b>													
	0,00 až < 0,15	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	0,00 až < 0,10	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	0,10 až < 0,15	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	0,15 až < 0,25	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	0,25 až < 0,50	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	0,50 až < 0,75	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	0,75 až < 2,50	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	0,75 až < 1,75	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	1,75 až < 2,5	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	2,50 až < 10,00	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	2,5 až < 5	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	5 až < 10	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	10,00 až < 100,00	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	10 až < 20	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	20 až < 30	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	30,00 až < 100,00	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	100,00 (zlyhanie)	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	Medzisúčet (trieda expozícií)	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
<b>Inštitúcie bez vlastných odhadov LGD a/alebo konverzných faktorov</b>													
	0,00 až < 0,15	324 601 380	130 374 303	0.131297	343 744 596	0.12%	37	26.75%	0	100 602 874	29.27%	101 630	(88 694)
	0,00 až < 0,10	34 136 367	129 940 031	0.146257	53 192 729	0.09%	31	45.00%	0	22 702 754	42.68%	20 707	(4 487)
	0,10 až < 0,15	290 465 013	434 272	0.005615	290 551 867	0.12%	6	23.40%	0	77 900 120	26.81%	80 923	(84 207)
	0,15 až < 0,25	100 615	230 962	0.2	146 808	0.20%	3	45.00%	0	101 193	68.93%	135	(6)
	0,25 až < 0,50	0	150 000	0.2	30 000	0.30%	0	45.00%	0	25 100	83.67%	40	(1)
	0,50 až < 0,75	119 005	0	0	119 005	0.55%	1	45.00%	0	131 182	110.23%	293	(4)
	0,75 až < 2,50	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	0,75 až < 1,75	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	1,75 až < 2,5	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	2,50 až < 10,00	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	2,5 až < 5	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	5 až < 10	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	10,00 až < 100,00	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	10 až < 20	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	20 až < 30	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	30,00 až < 100,00	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	100,00 (zlyhanie)	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0
	Medzisúčet (trieda expozícií)	<b>324 821 000</b>	<b>130 755 265</b>		<b>344 040 409</b>					<b>100 860 349</b>		<b>102 098</b>	<b>(88 705)</b>
<b>Podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP) bez vlastných odhadov LGD a/alebo konverzných faktorov</b>													
	0,00 až < 0,15	110 654 375	99 453 881	0.067508	117 235 358	0.08%	953	44.10%	0	19 194 448	16.37%	40 505	(359 810)
	0,00 až < 0,10	80 816 604	78 488 755	0.077314	86 749 087	0.07%	762	44.04%	0	12 400 432	14.29%	24 316	(200 144)
	0,10 až < 0,15	29 837 771	20 965 126	0.030796	30 486 271	0.12%	191	44.25%	0	6 794 017	22.29%	16 189	(159 665)
	0,15 až < 0,25	130 716 104	93 928 291	0.021541	129 759 440	0.20%	435	43.96%	0	39 642 547	30.55%	115 040	(439 468)
	0,25 až < 0,50	175 814 993	144 141 068	0.070163	186 668 286	0.34%	526	43.89%	0	73 364 335	39.30%	280 299	(604 383)
	0,50 až < 0,75	255 041 820	129 908 779	0.084714	265 722 295	0.65%	298	44.37%	0	145 833 419	54.88%	760 433	(1 049 772)
	0,75 až < 2,50	324 419 990	158 078 143	0.03375	333 202 650	1.38%	1209	44.38%	0	233 598 110	70.11%	2 048 311	(2 403 955)
	0,75 až < 1,75	231 764 836	134 194 800	0.027159	238 856 939	1.19%	1024	44.38%	0	161 092 045	67.44%	1 268 909	(1 595 850)
	1,75 až < 2,5	92 655 154	23 883 343	0.070784	94 345 711	1.86%	185	44.36%	0	72 506 065	76.85%	779 402	(808 104)
	2,50 až < 10,00	170 739 504	61 738 851	0.025477	172 312 443	3.95%	568	35.95%	0	122 300 409	70.98%	2 377 700	(3 398 752)
	2,5 až < 5	146 226 972	49 065 400	0.030617	147 729 221	3.45%	455	34.62%	0	96 394 243	65.25%	1 626 940	(2 460 831)
	5 až < 10	24 512 532	12 673 451	0.005578	24 583 222	6.94%	113	43.94%	0	25 906 165	105.38%	750 760	(937 921)
	10,00 až < 100,00	39 864 622	10 954 041	0.056159	40 479 792	29.65%	146	44.47%	0	64 055 813	158.24%	5 357 929	(4 499 375)
	10 až < 20	9 934 653	3 907 077	0.108472	10 358 460	11.82%	35	44.34%	0	14 347 583	138.51%	541 199	(400 533)
	20 až < 30	17 180 243	1 817 377	0.022348	17 220 857	22.48%	95	44.20%	0	27 102 546	157.38%	1 712 081	(1 466 867)
	30,00 až < 100,00	12 749 726	5 229 587	0.028826	12 900 475	53.55%	16	44.94%	0	22 605 684	175.23%	3 104 649	(2 631 975)
	100,00 (zlyhanie)	26 268 329	1 265 418	0.096983	26 391 053	100.00%	12	44.68%	0	0	0.00%	11 790 505	(19 988 783)
	Medzisúčet (trieda expozícií)	<b>1 233 519 737</b>	<b>699 468 472</b>		<b>1 271 771 317</b>					<b>697 989 081</b>		<b>22 770 722</b>	<b>(32 744 298)</b>

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vázenej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Podnikateľské subjekty – iné bez vlastných odhadov LGD a/alebo konverzných faktorov</b>													
	0,00 až < 0,15	266 357 159	631 215 309	0.141395	356 346 641	0.10%	433	44.91%	0	109 874 563	30.83%	155 438	(513 839)
	0,00 až < 0,10	177 110 174	475 262 303	0.130062	239 662 469	0.09%	379	44.94%	0	69 259 500	28.90%	92 659	(313 374)
	0,10 až < 0,15	89 246 985	155 953 006	0.175932	116 684 172	0.12%	54	44.84%	0	40 615 063	34.81%	62 780	(200 464)
	0,15 až < 0,25	560 742 064	427 278 580	0.304073	693 646 154	0.17%	130	44.76%	0	298 257 192	43.00%	541 114	(969 830)
	0,25 až < 0,50	590 631 840	319 149 585	0.094743	620 129 245	0.37%	157	44.68%	0	391 933 902	63.20%	1 019 993	(1 725 348)
	0,50 až < 0,75	461 196 537	246 741 723	0.129173	493 393 578	0.70%	64	44.21%	0	411 449 519	83.39%	1 519 462	(4 068 100)
	0,75 až < 2,50	289 101 953	181 568 136	0.178213	318 012 295	1.31%	245	43.02%	0	323 399 887	101.69%	1 802 663	(2 663 126)
	0,75 až < 1,75	237 035 977	111 796 657	0.127746	247 869 955	1.15%	212	42.85%	0	242 379 349	97.78%	1 234 298	(2 055 951)
	1,75 až < 2,5	52 065 977	69 771 479	0.25908	70 142 340	1.86%	33	43.59%	0	81 020 538	115.51%	568 365	(607 175)
	2,50 až < 10,00	258 907 060	62 744 588	0.057299	262 502 289	3.37%	38	40.33%	0	329 367 742	125.47%	3 529 912	(2 230 498)
	2,5 až < 5	248 729 313	60 488 468	0.059437	252 324 542	3.25%	30	41.31%	0	323 078 149	128.04%	3 423 038	(2 014 466)
	5 až < 10	10 177 747	2 256 120	0	10 177 747	6.40%	8	15.89%	0	6 289 593	61.80%	106 875	(216 032)
	10,00 až < 100,00	24 597 883	4 068 104	0.039394	24 758 141	21.85%	191	44.84%	0	61 883 948	249.95%	2 424 682	(3 619 803)
	10 až < 20	4 168 788	639 448	0.143885	4 260 795	11.51%	5	44.74%	0	9 123 155	214.12%	219 447	(221 240)
	20 až < 30	20 426 711	3 094 651	0.000469	20 428 161	23.90%	1	44.86%	0	52 608 663	257.53%	2 188 542	(3 391 067)
	30,00 až < 100,00	2 384	334 005	0.2	69 185	53.62%	185	45.00%	0	152 130	219.89%	16 693	(7 496)
	100,00 (zlyhanie)	6 964 556	326 441	0.171547	7 020 556	100.00%	0	44.96%	0	0	0.00%	3 156 363	(3 639 815)
	Medzisúčet (trieda expozícií)	<b>2 458 499 052</b>	<b>1 873 092 466</b>		<b>2 775 808 899</b>					<b>1 926 166 753</b>		<b>14 149 627</b>	<b>(19 430 359)</b>
	<b>Spolu (všetky triedy expozícií)</b>	<b>4 016 839 789</b>	<b>2 703 316 203</b>		<b>4 391 620 625</b>					<b>2 725 016 183</b>		<b>37 022 447</b>	<b>(52 263 362)</b>



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

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

**A-IRB**

Trieda expozícií	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	98 900	73	0.07%		0.10%	0.13%
	0,00 až < 0,10	8 974	7	0.08%		0.09%	0.10%
	0,10 až < 0,15	89 926	66	0.07%		0.11%	0.14%
	0,15 až < 0,25	109 885	75	0.07%		0.17%	0.21%
	0,25 až < 0,50	130 452	156	0.12%		0.32%	0.23%
	0,50 až < 0,75	133 745	207	0.15%		0.66%	0.32%
	0,75 až < 2,50	109 367	462	0.42%		1.37%	0.55%
	0,75 až < 1,75	103 366	435	0.42%		1.31%	0.55%
	1,75 až < 2,5	6 001	27	0.45%		2.15%	0.47%
	2,50 až < 10,00	87 520	1 520	1.74%		4.67%	2.35%
	2,5 až < 5	70 155	991	1.41%		3.16%	1.39%
	5 až < 10	17 365	529	3.05%		7.41%	3.12%
	10,00 až < 100,00	20 260	3 217	15.88%		23.78%	16.09%
	10 až < 20	13 047	1 263	9.68%		15.72%	6.43%
	20 až < 30	165	19	11.52%		25.76%	7.30%
	30,00 až < 100,00	7 048	1 935	27.45%		37.39%	22.51%
	100,00 (zlyhanie)	19 813				100.00%	

**F-IRB**

Trieda expozícií	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	995	0	0.00%	0.10%	0.08%	0.02%
	0,00 až < 0,10	741	0	0.00%	0.08%	0.06%	0.03%
	0,10 až < 0,15	254	0	0.00%	0.12%	0.12%	0.00%
	0,15 až < 0,25	590	0	0.00%	0.18%	0.19%	0.07%
	0,25 až < 0,50	667	2	0.30%	0.36%	0.36%	0.09%
	0,50 až < 0,75	652	1	0.15%	0.68%	0.65%	0.21%
	0,75 až < 2,50	854	3	0.35%	1.35%	1.35%	0.55%
	0,75 až < 1,75	637	1	0.16%	1.17%	1.17%	0.35%
	1,75 až < 2,5	217	2	0.92%	1.86%	1.87%	1.04%
	2,50 až < 10,00	576	7	1.22%	3.60%	3.88%	1.41%
	2,5 až < 5	486	6	1.23%	3.32%	3.30%	0.98%
	5 až < 10	90	1	1.11%	6.78%	6.99%	2.25%
	10,00 až < 100,00	398	27	6.78%	26.69%	36.10%	5.44%
	10 až < 20	45	0	0.00%	11.73%	13.57%	1.94%
	20 až < 30	136	21	15.44%	23.25%	22.01%	8.02%
	30,00 až < 100,00	217	6	2.76%	53.55%	49.60%	5.59%
	100,00 (zlyhanie)	132			100.00%	100.00%	

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

A-IRB

Trieda expozícií	Rozsah PD	Ekvivalent externého ratingu	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
			d	z čoho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali			
a	b	c	d	e	f	g	h
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

F-IRB

Trieda expozícií	Rozsah PD	Ekvivalent externého ratingu	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
			d	z čoho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali			
a	b	c	d	e	f	g	h
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

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

## Článok 453

### Zverejňovanie informácií o používaní postupov zmiernovania kreditného rizika

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

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

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

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

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

#### 1. Oceňovanie zabezpečení

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

Hodnota finančných zabezpečení sa stanovuje na základe nominálnej hodnoty nástroja. V prípade nehnuteľností sa hodnota zabezpečenia stanovuje prostredníctvom nasledovných prístupov:

pre komerčné nehnuteľnosti:

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

pre rezidenčné nehnuteľnosti sa hodnota nehnuteľnosti stanovuje najmä na základe porovnávacej metódy, pričom sa do úvahy berú najmä faktory ako typ, vek a veľkosť nehnuteľnosti ako aj lokalita a význam obce, v ktorej sa nehnuteľnosť nachádza. Pri oceňovaní a preceňovaní rezidenčných nehnuteľností sa ako podporné nástroje využívajú aj štatistické metódy (cenové indexy, metódy strojového učenia/rozhodovacích stromov) na základe interne stanovenej metodiky. Hodnota hnutelných vecí sa stanovuje na základe nominálnej hodnoty upravenej na základe odvodených amortizačných kriviek alebo príslušnými diskontmi v závislosti od typu kolaterálu, životnosti, likvidity atď. V prípade pohľadávok sa hodnota zabezpečenia stanovuje ako hodnota, ktorá sa má prijať. Hodnota prijatej záruky sa odvodzuje od posúdenia dlhovej kapacity ručiteľa a schopnosti dostať záväzku vyplývajúceho z prijatej záruky.

Veľkosť efektu zmiernovania kreditného rizika z hľadiska dopadu na kapitálovú požiadavku materskej spoločnosti je daná kritériami vyplývajúcimi z nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti. Na základe týchto kritérií sa vyžaduje buď zníženie hodnoty zabezpečenia pre účely zmiernovania kreditného rizika prostredníctvom „haircutov“ alebo dostatočná miera nadkolateralizácie. V prípade osobného zabezpečenia sa riziko dlžníka môže zameniť za riziko poskytovateľa osobného zabezpečenia. Využitie efektu zmiernenia kreditného rizika v rámci kapitálovej požiadavky je podmienené splnením minimálnej prípustnosti zabezpečenia.

## 2. Stanovovanie záložnej hodnoty zabezpečení

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

## 3. Stanovovanie prípustnosti zabezpečenia pre účely zmierňovania kreditného rizika

Stanovovanie prípustnosti zabezpečenia pre účely zmierňovania kreditného rizika je dané

- zásadami, ktorými sa riadi prípustnosť postupov zmierňovania kreditného rizika,
- prípustnými formami zmierňovania kreditného rizika a
- požiadavkami vyplývajúcimi z nariadenia (EU) č. 575/2013.

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

## 4. Realizácia zabezpečenia v prípade zlyhania klienta

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

Formy realizácie zabezpečenia:

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

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

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

### Finančné zabezpečenia

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

### Nehnutel'nosti

- rezidenčné nehnuteľnosti
- komerčné nehnuteľnosti

### Hnutel'né veci

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

### Pohľadávky

Z právnych inštrumentov sa v materskej spoločnosti používajú:

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

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

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

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

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

Medzi poskytovateľov osobného zabezpečenia v materskej spoločnosti patria najmä:

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

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

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

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

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

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

	Nezabezpečená účtovná hodnota	Zabezpečená účtovná hodnota	z čoho zabezpečené		
			kolaterálom	finančnými zárukami	kreditnými derivátmi
	a	b	c	d	e
1 úvery a preddavky	9 689 509 509	8 860 504 751	8 550 855 154	309 649 597	0
2 dlhové cenné papiere	3 349 302 113	0	0	0	
<b>3 spolu</b>	<b>13 038 811 622</b>	<b>8 860 504 751</b>	<b>8 550 855 154</b>	<b>309 649 597</b>	<b>0</b>
4 z čoho problémové expozície	153 234 644	80 172 424	79 558 629	613 795	0
EU-5 z čoho v stave zlyhania	152 184 732	80 172 424			

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

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

A-IRB	Celkové expozície	Postupy zmiernovania kreditného rizika										Metódy zmiernovania kreditného rizika pri výpočte RWEA				
		financované zabezpečenie (FCP)										nefinancované zabezpečenie (UFCP)		RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)	
		časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným prístupným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (%)	časť expozícií krytá pohľadávkami (%)	časť expozícií krytá fyzickým kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	časť expozícií krytá nástrojmi v držbe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)	časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)				
													a			b
1	ústredné vlády a centrálné banky	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0
2	inštitúcie	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0
3	podnikateľské subjekty															
3.1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0
3.2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0
3.3	z čoho podnikateľské subjekty – iné	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0
4	retail	7 994 922 850	0.00%	157.88%	157.88%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1 931 616 634
4.1	z čoho retail – nehnuteľnosti, MSP	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0
4.2	z čoho retail – nehnuteľnosti, subjekty iné než MSP	6 776 849 520	0.00%	186.26%	186.26%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1 301 881 502
4.3	z čoho retail – kvalifikovaný revolving	187 066 128	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	32 088 284
4.4	z čoho retail – ostatné MSP	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0
4.5	z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP	1 031 007 202	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	597 646 848
5	spolu	7 994 922 850	0.00%	157.88%	157.88%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1 931 616 634

F-IRB	Celkové expozície	Postupy zmierňovania kreditného rizika										Metódy zmierňovania kreditného rizika pri výpočte RWEA			
		financované zabezpečenie (FCP)										nefinancované zabezpečenie (UFCP)		RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)
		časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným prípustným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľných o majetku (%)	časť expozícií krytá pohľadávkami (%)	časť expozícií krytá iným fyzickým kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	časť expozícií krytá nástrojmi v držbe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)	časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		
1	ústredné vlády a centrálné banky	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0	
2	inštitúcie	334 326 316	15.72%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	96 700 729	
3	podnikateľské subjekty	5 789 905 123	1.56%	1.73%	1.73%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3 770 009 998	
3.1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP	1 271 131 532	2.94%	5.74%	5.74%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	697 714 927	
3.2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	1 744 201 114	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1 147 269 600	
3.3	z čoho podnikateľské subjekty – iné	2 774 572 477	1.91%	0.97%	0.97%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1 925 025 471	
4	spolu	6 124 231 439	2.33%	1.63%	1.63%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3 866 710 727	

h) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu, hodnotu súvahových a podsúvahových expozícií podľa triedy expozícií pred a po uplatnení konverzných faktorov a akékoľvek zmierňovania súvisiaceho kreditného rizika;

i) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu, hodnotu rizikovo váženej expozície a pomeru medzi uvedenou hodnotou rizikovo váženej expozície a hodnotou expozície po uplatnení zodpovedajúceho konverzného faktora a zmierňovania kreditného rizika spojeného s expozíciou, zverejnenie podľa tohto písmena sa vykonáva samostatne pre každú triedu expozícií;

EU CR4 uvedené pri článku 444 bod e).



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

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

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

## Článok 454

### Zverejňovanie informácií o používaní pokročilých prístupov merania pre operačné riziko

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

Nie je relevantné.

## Článok 455

### Použitie interných modelov pre trhové riziko

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

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

a) pre každé zahrnuté subportfólio:

i) charakteristiky použitých modelov; (EU MRB)

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

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

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

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

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

d) najvyššiu, najnižšiu a strednú hodnotu:

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

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

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

### EU MR3 – Hodnoty IMA pre obchodné portfóliá

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

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

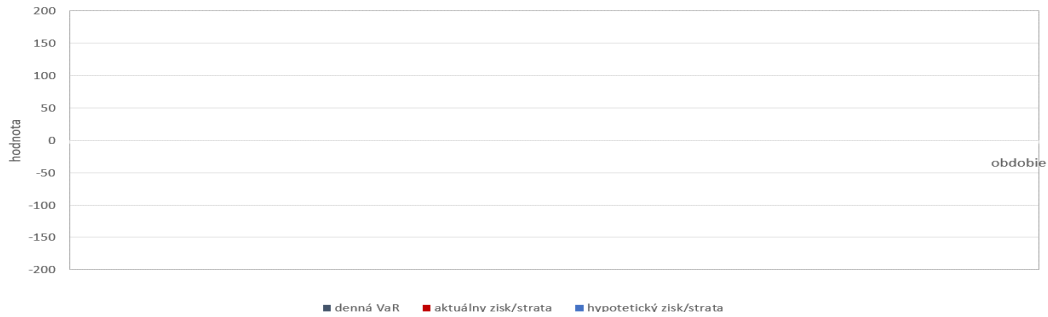
### EU MR2-A – Trhové riziko podľa prístupu interného modelu (IMA)

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

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

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

#### EU MR4 – Porovnanie odhadov VaR so ziskmi/stratami





**Schválenie obsahu zverejňovaných informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov za spoločnosť Tatra banka, a. s. k 31. decembru 2023**

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 11. marca 2024:

---

Michal Liday  
Predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ

---

Oliver Pichler  
Člen predstavenstva



**Vyhlasenie zodpovedných osôb podľa článku 431 ods. 3 a 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 v znení neskorších predpisov:**

Vyhlasujeme, že Zverejňovanie informácií za 31. decembra 2023 podľa opatrenia NBS č.16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov je v súlade s formálnymi politikami a internými postupmi, systémami a kontrolami.

V Bratislave, dňa 11. marca 2024

---

Michal Liday  
Predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ

---

Oliver Pichler  
Člen predstavenstva