



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 k 31. marcu 2021

Obsah

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov	3
Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013	7
Článok 437	7
Článok 438	12
Článok 451	16
Článok 455	19
Dopad pandémie koronavírusu COVID-19	20

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 č. 575/2013, je potrebné čítať spolu s Priebežnou individuálnou účtovnou závierkou Tatra banky, ďalej materskej spoločnosti, k 31. marcu 2021 pripravenou podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia. Všetky číselné údaje uvedené v tomto dokumente sú na konsolidovanej báze v jednotkách EUR, ak nie je uvedené inak.

§ 1 ods. (2) - Informácie o finančných ukazovateľoch banky a pobočky zahraničnej banky k 31. marcu 2021:

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

Údaje zo súvahy sú uvedené v Priebežnej individuálnej účtovnej závierke Tatra banky k 31. marcu 2021 na str. 4 – Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2021.

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

Údaje z výkazu ziskov a strát sú uvedené v Priebežnej individuálnej účtovnej závierke Tatra banky k 31. marcu 2021 na str. 3 – Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2021

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

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

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

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

Triedy expozícií so štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko k 31. marcu 2021 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Štáty alebo centrálné banky	5 904 014 622	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	8 182 070	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	264 891 554	117 238 188	9 366 207	9 366 187
Retailové pohľadávky	586 189 108	252 885 848	36 485 257	36 422 224
Iné položky	21 892 878	0	0	0
	6 785 170 232	370 124 036	45 851 464	45 788 411

Triedy expozícií s prístupom interných ratingov pre kreditné riziko k 31. marcu 2021 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Voči štátom alebo centrálnym bankám	20 443 419	4 691 881	0	0
Voči inštitúciám	450 015 611	1 169 850	399 250	399 250
Voči právnickým osobám - podnikateľom	5 440 078 410	971 734 270	83 562 177	83 562 177
Retailové pohľadávky	4 925 719 337	1 958 357 176	128 485 761	128 483 595
Kapitálové pohľadávky	7 890 081	0	0	0
Sekuritizované expozície	1 745 862	0	0	0
	10 845 892 720	2 935 953 177	212 447 188	212 445 022

g) údaje o ukazovateli krytia likvidity v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 1 opatrenia č. 15/2018, ktoré mení a dopĺňa opatrenie NBS č.16/2014 (v tis. EUR):

Rozsah konsolidácie: individuálna									
Štvrťrok končiaci:		30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021
č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokokvalitné likvidné aktíva					2 288 935	2 560 786	2 763 962	3 190 815
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	7 735 219	8 005 073	8 283 215	8 596 416	641 286	669 512	689 821	711 548
5	z toho: stabilné vklady	4 919 075	5 063 944	5 288 647	5 544 846	245 954	253 197	264 432	277 242
6	z toho: menej stabilné vklady	2 816 144	2 941 129	2 994 568	3 051 570	395 332	416 314	425 389	434 305
7	Nezabezpečené financovanie	3 245 200	3 342 094	3 351 190	3 365 700	1 075 744	1 115 504	1 145 297	1 181 644
8	prevádzkové vklady	2 001 943	2 170 134	2 178 694	2 180 747	486 324	560 990	592 462	620 195
9	neprevádzkové vklady	1 236 398	1 169 308	1 169 884	1 184 953	582 561	551 862	550 223	561 449
10	nezabezpečený dlh	6 859	2 652	2 612	0	6 859	2 652	2 612	0
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatočné požiadavky	1 110 451	1 077 971	1 079 351	1 077 047	92 398	91 460	95 891	101 501
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	9 288	9 655	9 692	10 843	9 288	9 655	9 692	10 843
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Kreditné facility a facility likvidity	1 101 164	1 068 316	1 069 659	1 066 205	83 110	81 805	86 199	90 659
16	Iné zmluvné záväzky financovania	553	1 621	1 661	1 760	553	1 621	1 661	1 760
17	Iné podmienené záväzky financovania	2 222 403	2 258 468	2 250 915	2 252 169	65 571	65 784	65 541	65 665
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 875 552	1 943 881	1 998 211	2 062 118
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	197 221	153 541	106 036	64 687	197 221	153 541	106 036	64 687
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	390 946	391 586	426 688	468 346	235 076	229 620	241 507	261 988
22	Iné kladné peňažné toky	1 983	1 137	1 695	2 137	1 983	1 137	1 695	2 137
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách					0	0	0	0
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					0	0	0	0
25	CELKOVÉ KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	590 150	546 264	534 419	535 170	434 280	384 298	349 238	328 812
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	590 149	546 263	534 419	535 170	434 280	384 297	349 238	328 812
29	Vankúš likvidity					2 288 935	2 560 786	2 763 962	3 190 815
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 441 271	1 559 582	1 648 971	1 733 306
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					159,48%	164,62%	167,60%	184,41%

h) údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2 opatrenia č. 15/2018, ktoré mení a dopĺňa opatrenie NBS č.16/2014 (v tis. EUR):

Časť A

Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia														
Čr.	Charakteristika	KD a preregistrované HZL							HZL					
		Hodnota	AÚV / relatívna hodnota	Hodnota podľa meny					Hodnota	AÚV	Hodnota podľa meny			
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov	1 993 800,000	1 374,852	1 993 800,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	z toho: na vlastnom účte	1 500 000,000	0	1 500 000,000	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)	4,30		4,30	0	0	0	0	0		0	0	0	0
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	0,24		0,24	0	0	0	0	0		0	0	0	0
6	Odhadované záväzky	11,700		11,700	0	0	0	0						
7	Krycí súbor	2 840 794,924	4 721,157	2 839 593,306	5922,775	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		0%						0					
9	Zákonné krytie	99 758,840	5,00%											
10	Vyššie krytie	0	0,00%											
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL	0							0					

Časť B

Čr.	Štruktúra aktív v krycom súbore	Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny					Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny			
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
12	Základné aktíva / Riadne krytie	2 791 159,909	98,25%	2 791 159,909	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	49 635,015	1,75%	43 712,240	0	0	0	0						

Časť C

Štruktúra zostatkovej doby splatnosti vydaných dlhopisov a aktív ich krytia							
Č.r.	Časové pásmo	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota celkom	Hodnota základných aktív	Hodnota doplňujúcich aktív	Hodnota celkom	Riadne krytie (hodnota aktív)	Náhradné krytie (hodnota aktív)
a	b	1	2	3	4	5	6
26	od 0 - do 1 roku vrátane	45 800,000	147 807,176	0	0	0	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	60 000,000	145 630,895	0	0	0	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	1 078 000,000	419 966,617	0	0	0	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	800 000,000	673 808,618	0	0	0	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	10 000,000	573 194,611	0	0	0	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0,000	436 457,663	0	0	0	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0,000	266 071,389	0	0	0	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0,000	128 222,940	0	0	0	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	4,3	11,2	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	1 937 418,913	867 007,216		0	0	
17	Banskobystrický kraj	320 571,262	148 571,161		0	0	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	872 622,547	398 231,465		0	0	
19	Košický kraj	604 606,075	277 879,582		0	0	
20	Nitriansky kraj	465 400,205	218 534,395		0	0	
21	Prešovský kraj	431 181,069	194 546,349		0	0	
22	Trenčiansky kraj	366 007,133	168 273,935		0	0	
23	Trnavský kraj	634 280,170	290 333,402		0	0	
24	Žilinský kraj	515 694,217	227 782,404		0	0	
25	SR - spolu			1,22%			0

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

Článok 437

Vlastné zdroje

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

- a) úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1), položiek dodatočného kapitálu Tier 1, položiek kapitálu Tier 2 a filtrov a odpočtov uplatňovaných podľa článkov 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na vlastné zdroje inštitúcie so súvahou v účtovnej závierke inštitúcie overenej audítorm (v EUR):

Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): nástroje a rezervy		(A) HODNOTA K DÁTUMU ZVEREJNENIA	(B) ODKAZ NA ČLÁNOK nariadenia (EÚ) č. 575/2013
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	359 195 940	26 ods. 1, 27, 28, 29,
	z čoho: nástroje typu 1	0	zoznam EBA čl. 26 ods. 3
	z čoho: nástroje typu 2	0	zoznam EBA čl. 26 ods. 3
	z čoho: nástroje typu 3	0	zoznam EBA čl. 26 ods. 3
2	Nerozdelené zisky	758 490 244	26 ods. 1 písm. c)
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	4 761 313	26 ods. 1
3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká	15 343 492	26 ods. 1 písm. f)
4	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1	0	486 ods. 2
5	Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	0	84
5a	Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	0	26 ods. 2
6	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	1 137 790 989	Súčet riadkov 1 až 5a
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	0	34, 105
8	Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	50 010 462	36 ods. 1 písm. b), 37
9	Prázdna množina v EÚ		
10	Odlôžené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. c), 38
11	Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov	0	33 ods. 1 písm. a)
12	Záporné hodnoty vyplývajúce z vypočtu očakávanej výšky strát	32 540 194	36 ods. 1 písm. d), 40, 159
13	Akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	0	32 ods. 1
14	Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	0	33 ods.1 písm. b)
15	Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. e), 41
16	Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. f), 42
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	36 ods. 1 písm. g), 44
18	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79
19	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 až 3, 79
20	Prázdna množina v EÚ		
20a	Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu	0	36 ods. 1 písm. k)
20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 až 91
20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod ii) 243 ods. 1 písm. b) 244 ods. 1 písm. b), 258
20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod iii), 379 od. 3
21	Odlôžené daňové podľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a)
22	Hodnota prevyšujúca 15 % prahovú hodnotu (záporná hodnota)	0	48 ods. 1
23	z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	0	36 ods. 1) písm. i), 48 ods. 1 písm. b)
24	Prázdna množina v EÚ		
25	z čoho: odlôžené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a)
25a	Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. a)
25b	Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. I)
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. j)
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	82 550 656	Súčet riadkov 7 až 20a, 21, 22 a 25a až 27
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 055 240 333	Riadok 6 mínus riadok 28

Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
30	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	100 000 000	51, 52
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
32	z čoho: klasifikované ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0	
33	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	0	486 ods. 3
34	Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účasí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	85, 86
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	0	486 ods. 3
36	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami	100 000 000	Súčet riadkov 30, 33 a 34
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
37	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)	0	52 ods. 1 písm b), 56 písm a), 57
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	56 písm b), 58
39	Priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm c), 59, 60, 79
40	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm d), 59, 79
41	Prázdna možnosť v EÚ	0	
42	Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)	0	56 písm e)
43	Čelkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	0	Súčet riadkov 37 až 42
44	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	100 000 000	Riadok 36 mínus riadok 43
45	Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	1 155 240 333	Súčet riadku 29 a riadku 44
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy			
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	135 000 000	62, 63
47	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2	0	486 ods. 4
48	Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účasí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	87, 88
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce vyradeniu	0	486 ods. 4
50	Úpravy kreditného rizika	4 121 705	62 písm c) a d)
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	139 121 705	
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy			
52	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	0	63 písm b) bod i), 66 písm a), 67
53	Podiely na 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	66 písm b), 68
54	Priame a nepriame podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	66 písm c), 69, 70, 79
55	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	66 písm d), 69, 79
56	Prázdna možnosť v EÚ	0	
57	Čelkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	0	Súčet riadkov 52 až 56
58	Kapitál Tier 2 (T2)	139 121 705	Riadok 51 mínus riadok 57
59	Čelkový kapitál (TC = T1 + T2)	1 294 362 038	Súčet riadku 45 a riadku 58
60	Čelkové rizikovo vážené aktíva	6 515 934 119	

Kapitálové podiely a vankúše			
61	Masťný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície)	16,19%	92 ods. 2 písm a)
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície)	17,73%	92 ods. 2 písm b)
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície)	19,86%	92 ods. 2 písm c)
64	Požiadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1) písm a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	4,97%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2,50%	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	0,97%	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	1,00%	
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	0,50%	
68	Masťný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	0,00%	CRD 128
69	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
70	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
71	[nerelevantné v nariadení EÚ]		
Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)			
72	Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	0	36 ods. 1 písm h), 45, 46, 56 písm c), 59, 60, 66 písm c), 69, 70,
73	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	0	36 ods. 1 písm i), 45, 48
74	Prázdna množina v EÚ		
75	Odlícené daňové podčiadavky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)	36 923 771	36 ods. 1 písm c), 38, 48
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2			
76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	62
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	0	62
78	Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	62
79	Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	0	62
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022)			
80	Súčasný horný ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
81	Objem vyňatý z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
82	Súčasný horný ohraničenie na nástroje AT1, podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
83	Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
84	Súčasný horný ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5
85	Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5

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

Hlavné charakteristiky nástrojov kapitálu Tier 1 emitovaných bankou (31.03.2021)												
1	Emitent	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	Tatra banka, a.s.	
2	Jedinečný identifikátor (napr. CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	SK512000081	SK1110001502	SK1110015510	SK1110007186	SK1110008424	SK11100010131	SK11100012103	SK1110013937	SK1110014901	SK1110016237	SK1110016591
3	Rozhodovacie právo (práva) nástroja											
Regulačné zoobchádzanie												
4	Prechodné pravidlá nariadenia CRR	Dodatočný Tier 1 (AT1)	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie
5	Pravidlá nařadenia CRR po prechodnom období	Dodatočný Tier 1 (AT1)	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie
6	Oprávnené na individuálny/(sub-) konsolidovanom základe / individuálnom a (sub)konsolidovanom z	individuálny/subkonsolidovaný	individuálny/subkonsolidovaný	individuálny/subkonsolidovaný	individuálny/subkonsolidovaný							
7	Typ nástroja (typy upresnenia jednotlivých jurisdikcie)	AT1 v súlade s CRR 575/2013	Kmeňové akcie v súlade s CRR 575/2013	Kmeňové akcie v súlade s CRR 575/2013								
8	Objem vykázaný v regulačtom kapitále (v mil. EUR, k poslednému dátumu vykazovania)	100,00	48,49	8,38	1,23	0,67	0,95	1,05	1,02	1,08	0,80	0,65
9	Nominálna hodnota nástroja (v EUR)	100 000 000	800	4 000	4	4	4	4	4	4	4	4
9a	Emisná cena	100%										
9b	Cena pri splatení											
10	Účtovná klasifikácia	Vlastné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie	Základné imanie
11	Označenie dátumu emisie	21.8.2018	17.7.1998	4.12.2009								
12	Trvalý alebo termínovaný	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý	Trvalý
13	Pôvodný dátum splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kúpa opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	Áno	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
15	Voľiteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	15.7.2024, 100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Následné dátumy kúpnej opcie, ak sa uplatňuje	po 15.7.2024 - ročne k 15.7.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupóny /Divideny												
17	Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Pohyblivá sadzba	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)
18	Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	Pohyblivá sadzba	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)	Dividenda (pohyblivá)
19	Existencia systému pozastavenia výplaty dividend	Áno	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
20a	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20b	Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu k splateniu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne	Nekumulatívne
23	Konvertibilný alebo nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný	Nekonvertibilný
24	Ak konvertibilný, spúšťači faktor (faktory) konverzie											
25	Ak konvertibilný, plne alebo čiastočne											
26	Ak konvertibilný, konverzná sadzba											
27	Ak konvertibilný, povinná alebo nepovinná											
28	Ak konvertibilný, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje											
29	Ak konvertibilný, uveďte meno emitenta nástroja, na ktorý sa konvertuje											
30	Charakteristiky zníženia hodnoty	Áno	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31	Ak zníženie hodnoty, spúšťači faktor	CET1 Capital Ratio Emitenta alebo skupiny Emitenta < 7%										
32	Ak zníženie hodnoty, plné alebo čiastočné	podľa stanoveného objemu odpísania (Write Down Amount), nikdy nviak nie pod hodnotu 1 cent										
33	Ak zníženie hodnoty, trvalé alebo prechodné	môže byť aj prechodné										
34	Ak prechodné zníženie hodnoty, opis mechanizmu zvýšenia hodnoty	na základe rozhodnutia emitenta										
35	Pozície v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie (uveďte typ nástroja bezprostredne nadradeného danému nástroju)	Dodatočný Tier 1 (AT1)	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie	Prioritné akcie
36	Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky											
37	Ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky											

Hlavné charakteristiky nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou (31.03.2021)	
1 Emitent	Tatra banka, a.s.
2 Jedinečný identifikátor (napr. CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	Podriadený dlh formou bilaterálnej dohody
3 Rozhodovacie právo (práva) nástroja	rakúske (okrem ustanovení týkajúcich sa kvalifikácie úveru ako nástroj Tier2 podľa CRR)
Regulačné zaobchádzanie	
4 Prechodné pravidlá nariadenia CRR	Tier 2
5 Pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	Tier 2
6 Oprávnené na individuálnom/(sub-) konsolidovanom základe / individuálnom a (sub)konsolidovanom	individuálny/subkonsolidovaný
7 Typ nástroja (typy upresnenia jednotlivé jurisdikcie)	Tier 2 v súlade s CRR 575/2013
8 Objem vykázaný v regulačnom kapitále (v mil. EUR, k poslednému dátumu vykazovania)	135
9 Nominálna hodnota nástroja (v EUR)	135 000 000
9a Emisná cena	100%
9b Cena pri splatení	100%
10 Účtovná klasifikácia	Finančné záväzky ocenené a amortizovanou obstarávacou cenou
11 Označenie dátumu emisie	7.11.2019
12 Trvalý alebo termínovaný	Termínovaný
13 Pôvodný dátum splatnosti	7.11.2029
14 Kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	Nie
15 Voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	-
16 Následné dátumy kúpnej opcie, ak sa uplatňujú	-
Kupóny /Dividendy	
17 Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Pohyblivá sadzba
18 Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	Pohyblivá sadzba
19 Existencia systému pozastavenia výplaty dividend	Nie
20a Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska)	Povinné
20b Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska)	Povinné
21 Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu k splateniu	Nie
22 Nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne
23 Konvertibilný alebo nekonvertibilný	Nekonvertibilný
24 Ak konvertibilný, spúšťačí faktor (faktory konverzie)	-
25 Ak konvertibilný, plne alebo čiastočne	-
26 Ak konvertibilný, konverzná sadzba	-
27 Ak konvertibilný, povinná alebo nepovinná	-
28 Ak konvertibilný, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
29 Ak konvertibilný, uveďte meno emitenta nástroja, na ktorý sa konvertuje	-
30 Charakteristiky zníženia hodnoty	Nie
31 Ak zníženie hodnoty, spúšťačí faktor	-
32 Ak zníženie hodnoty, plné alebo čiastočné	-
33 Ak zníženie hodnoty, trvalé alebo prechodné	-
34 Ak prechodné zníženie hodnoty, opis mechanizmu zvýšenia hodnoty	-
35 Pozície v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie (uveďte typ nástroja bezprostredne nadradeného danému nástroju)	Podriadený dlh
36 Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	Nie
37 Ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	-

c) kompletne podmienky všetkých nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2:

Uvedené požiadavky na zverejňovanie informácií podľa odseku 1 písm. b), c) sú v plnom rozsahu obsiahnuté v Priebežnej individuálnej účtovej závierke Tatra banky za 3 mesiace končiac sa 31. marca 2021 v poznámkach 6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (Podriadený dlh) a 49. Riadenie kapitálu.

d) osobitné zverejňovanie povahy a výšky:

i) každého prudenciálneho filtra uplatňovaného podľa článkov 32 až 35

ii) každého odpočtu vykonávaného podľa článkov 36, 56 a 66

iii) položiek, ktoré sa v súlade s článkami 47, 48, 56, 66 a 79 neodpočítavajú

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

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

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

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

Nie je relevantné.

Článok 438

Kapitálové požiadavky

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

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

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

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

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

b) na žiadosť relevantného príslušného orgánu výsledok interného procesu inštitúcie na posudzovanie kapitálovej primeranosti vrátane zloženia dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje založených na postupe preskúmania dohľadom uvedenom v článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ:

Nie je relevantné, materská spoločnosť žiadosť neobdržala.

c) 8 % hodnôt rizikovo vážených expozícií pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 112 v prípade, že inštitúcie počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2

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

- i) každý z prístupov stanovených v článku 155**
- ii) expozície obchodované na burze, expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií v dostatočne diverzifikovaných portfóliách a iné expozície:**

Nie je relevantné.

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

Nie je relevantné.

e) požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b) a c)

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

Účel: Poskytnúť prehľad celkových RWA tvoriacich menovateľa kapitálových požiadaviek zohľadňujúcich riziko vypočítaných v súlade s článkom 92 CRR. Ďalšie rozdelenia RWA sú uvedené v nasledujúcich častiach týchto usmernení.					
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.					
Obsah: RWA a minimálne kapitálové požiadavky podľa tretej časti hlavy I kapitoly 1 CRR.					
Častot: Štvrťročne					
Formát: Fixný					
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že určia a vysvetlia faktory, ktoré spôsobujú rozdiely vo vykazovaných obdobiach T a T-1, ak sú tieto rozdiely významné. Ak minimálne kapitálové požiadavky pri uplatňovaní článku 92 CRR nezodpovedajú 8 % RWA v stĺpci a), inštitúcie by mali vysvetliť urobené úpravy.					
			Rizikovo vážené aktíva (RWA)		Minimálne kapitálové požiadavky
			T (31.03.2021)	T-1 (31.12.2020)	T (31.03.2021)
Článok 438 písm. c) a d)	1	Kreditné riziko (okrem CCR)	5 654 277 332	5 411 318 919	452 342 187
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup	907 490 624	883 161 666	72 599 250
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)	3 415 275 155	3 230 522 115	273 222 012
Článok 438 písm. d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)	1 304 320 246	1 273 961 320	104 345 620
Článok 438 písm. d)	5	Z toho IRB pre vlastný kapitál v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo prístupu interného modelu (IMA)	27 191 307	23 673 818	2 175 305
Článok 107	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)	94 816 511	117 965 466	7 585 321
Článok 438 písm. c) a d)	7	Z toho oceňovanie podľa trhovej hodnoty	23 912 698	25 943 703	1 913 016
Článok 438 písm. c) a d)	8	Z toho pôvodná expozícia	0	0	0
	9	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
	10	Z toho metóda interného modelu (IMM)	0	0	0
Článok 438 písm. c) a d)	11	Z toho hodnota rizikovej expozície na prispievanie do fondu centrálnej protistrany (CCP) pre prípad zlyhania	0	0	0
Článok 438 písm. c) a d)	12	Z toho úprava ocenenia pohľadávky (CVA)	70 903 813	92 021 763	5 672 305
Článok 438 písm. e)	13	Riziko vyrovnaní	0	0	0
Článok 449 písm. o) bod i)	14	Sekuritizačné expozície v bankovej knihe (po kapitalizácii)	0	0	0
	15	Z toho prístup IRB	0	0	0
	16	Z toho metóda založená na vzorci stanovenom orgánom dohľadu (SFA) pre prístup IRB	0	0	0
	17	Z toho prístup interného hodnotenia (IAA)	0	0	0
	18	Z toho štandardizovaný prístup	0	0	0
Článok 438 písm. e)	19	Trhové riziko	21 203 363	20 536 138	1 696 269
	20	Z toho štandardizovaný prístup	21 203 363	20 536 138	1 696 269
	21	Z toho IMA	0	0	0
Článok 438 písm. e)	22	Veľká majetková angažovanosť	0	0	0
Článok 438 písm. f)	23	Operačné riziko	745 636 913	745 636 913	59 650 953
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
	25	Z toho štandardizovaný prístup	745 636 913	745 636 913	59 650 953
	26	Z toho pokročilý prístup merania	0	0	0
Článok 437 ods. 2, články 48 a 60	27	Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhe)	0	0	0
Článok 500	28	Úprava minimálnej úrovne	0	0	0
	29	Spolu	6 515 934 119	6 295 457 436	521 274 730

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

Účel: Uviesť výkaz tokov vysvetľujúci zmeny v kreditných rizikovo vážených aktívach expozícií, pre ktoré je rizikovo vážená hodnota stanovená v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR a zodpovedajúcu kapitálovú požiadavku ako je stanovené v článku 92 ods. 3 písm. a).			
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB a/alebo prístup FIRB.			
Obsah: RWA nezahŕňajú RWA pre derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) toho istého nariadenia, ktorých regulačná hodnota expozície je vypočítaná podľa metód stanovených v uvedenej kapitole. Zmeny v sumách RWA počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.			
Časť: Štvrtročne			
Formát: Fixný. Stĺpce a riadky 1 a 9 sa nemôžu meniť. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť dodatočné prvky, ktoré významne prispievajú k zmenám RWA.			
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akejkoľvek významnej zmeny počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.			
		a	b
		Sumy rizikovo vážených aktív	Kapitálové požiadavky
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho vykazovaného obdobia	6 295 457 436	503 636 595
2	Hodnota aktív	220 476 683	17 638 135
3	Kvalita aktív	0	0
4	Aktualizácie modelu	0	0
5	Metodika a politika	0	0
6	Akvízie a predaje	0	0
7	Pohyby výmenných kurzov	0	0
8	Ostatné	0	0
9	RWA na konci vykazovaného obdobia	6 515 934 119	521 274 730

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

Účel: Uviesť výkaz tokov vysvetľujúci zmeny v rizikovo vážených aktívach kreditného rizika protistrany určené podľa metód interných modelov pre kreditné riziko protistrany (deriváty a transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov) v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez ohľadu na prístup ku kreditnému riziku použitý na výpočet rizikovo vážených aktív z expozície pri zlyhaní.			
Rozsah uplatňovania: Vzor je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú metódu interných modelov na meranie expozícií pri zlyhaní podľa rámca kreditného rizika protistrany v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez ohľadu na prístup ku kreditnému riziku použitý na výpočet rizikovo vážených aktív z expozície pri zlyhaní.			
Obsah: Rizikovo vážené aktíva zodpovedajúce kreditnému riziku protistrany (kreditné riziko uvedené v EU CR8 je vylúčené). Zmeny v sumách rizikovo vážených aktív počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.			
Časť: Štvrtročne			
Formát: Fixný. Stĺpce a riadky 1 a 9 sú fixné. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť			
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akejkoľvek významnej zmeny počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.			
		a	b
		Sumy rizikovo vážených aktív	Kapitálové požiadavky
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho vykazovaného obdobia	-	-
2	Hodnota aktív	-	-
3	Kreditná kvalita protistrán	-	-
4	Aktualizácie modelu (iba IMM)	-	-
5	Metodika a politika (iba IMM)	-	-
6	Akvízie a predaje	-	-
7	Pohyby výmenných kurzov	-	-
8	Ostatné	-	-
9	Rizikovo vážené aktíva na konci súčasného vykazovaného obdobia	-	-

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

Riadky	Položka	Hodnota
010	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	521 273
020	Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR	0
030	Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR	0
040	HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVKOV Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DŮVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE	454 254
050	Štandardizovaný prístup (SA)	72 606
051	Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR	0
060	SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	72 606
070	Ústredné vlády alebo centrálné banky	7 385
080	Regionálne vlády alebo miestne orgány	56
090	Subjekty verejného sektora	0
100	Multilaterálne rozvojové banky	0
110	Medzinárodné organizácie	0
120	Inštitúcie	131
130	Podnikateľské subjekty	23 575
140	Retail	36 249
150	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	2 012
160	Expozície v stave zlyhania	1 447
170	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0
180	Kryté dlhopisy	0
190	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	0
200	Podniky kolektívneho investovania (PKI)	0
210	Vlastné imanie	0
211	Iné položky	1 751
240	Prístup interných ratingov (IRB)	381 648
241	Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 164 CRR	0
242	Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR	0
250	Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory	256 944
260	Ústredné vlády a centrálné banky	287
270	Inštitúcie	4 204
280	Podnikateľské subjekty – MSP	48 050
290	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	59 137
300	Podnikateľské subjekty – iné	145 266
310	Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory	104 345
320	Ústredné vlády a centrálné banky	0
330	Inštitúcie	0
340	Podnikateľské subjekty – MSP	0
350	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	0
360	Podnikateľské subjekty – iné	0
370	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	0
380	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	67 498
390	Retail – kvalifikovaný revolving	2 544
400	Retail – ostatné MSP	0
410	Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky	34 303
420	Kapitálové IRB	2 175
450	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	18 184
460	Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP	0
470	Sekuritizačné pozície	0
490	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA	0
500	Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe	0
510	Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe	0
520	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	1 696
530	Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)	1 696
540	Obchodované dlhové nástroje	1 696
550	Vlastné imanie	0
555	Osobitný prístup pre pozičné riziko v PKI	0
556	Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do obchodovaných dlhových nástrojov	0
557	Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do nástrojov vlastného imania alebo zmiešaných	0
560	Devízy	0
570	Komodity	0
580	Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)	0
590	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)	59 651
600	OpR prístup základného ukazovateľa (BIA)	0
610	OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup	59 651
620	OpR pokročilý prístup merania (AMA)	0
630	DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV	0
640	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY	5 672
650	Pokročilá metóda	0
660	Štandardizovaná metóda	5 672
670	Na základe metódy pôvodnej expozície	0
680	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE	0
690	INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ	0
710	Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458	0
720	Z čoho: požiadavky na veľkú majetkovú angažovanosť	0
730	Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameraných na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie	0
740	Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora	0
750	Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459	0
760	Z čoho: dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe článku 3 CRR	0

Článok 451

Finančná páka

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

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

Ukazovateľ finančnej páky dosiahol k 31.03.2021 hodnotu 6,79 % (ukazovateľ finančnej páky s vylúčením vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z expozície centrálnej banky je 6,09 %). Uvedená hodnota bola vypočítaná na základe pomeru Tier 1 kapitálu k 31.03.2021 a zostatkom položiek súvahových aktív a podsúvahových aktív k 31.03.2021.

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

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

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

Referenčný dátum	31.3.2021
Názov subjektu	Tatra banka, a.s.
Úroveň uplatňovania	Konsolidovaná

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

		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	18 377 830 326
2	Úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu pôsobnosti konsolidácie na regulačné účely	0
3	[Úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
4	Úpravy o derivátové finančné nástroje	0
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	623 890 134
EU-6a	[Úprava o vnútrokupiňové expozície nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
EU-6b	[Úprava o expozície nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
7	Ostatné úpravy	0
8	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	19 001 720 460

Tabuľka LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)		
1	Súvahové položky (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív, no vrátane kolaterálu)	18 337 206 326
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(50 010 462)
3	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)	18 287 195 864
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	40 624 000
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	28 162 324
EU-5a	Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0
6	Na výšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0
7	(Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0
8	(Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
9	Upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)	68 786 324

Expozície SFT

12	Aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0
13	(Vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0
14	Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT	0
EU-14a	Odchýlka pre SFT: Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0
15	Expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0
EU-15a	(Vyňatá časť klientských expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
16	Celkové expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (súčet riadkov 12 až 15a)	0
Iné podsúvahové expozície		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselné hodnote	3 115 747 325
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(2 491 857 191)
19	Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18)	623 890 134

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

EU-19a	[Vnútroskupinové expozície (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]	0
EU-19b	[Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]	1 968 055 701
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície		
20	Kapitál Tier 1	1 155 240 333
21	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)	17 011 816 621
Ukazovateľ finančnej páky		
22	Ukazovateľ finančnej páky	6,79%
22a	„Ukazovateľ finančnej páky“ (s vylúčením vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z expozície centrálnej banky)	6,09%
Výber prechodných opatrení a suma nevykazovaných spravovaných položiek		
EU-23	Výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	0
EU-24	Suma nevykazovaných spravovaných položiek v súlade s článkom 429 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0

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

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	16 319 140 163
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	39 726 365
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	16 279 413 798
EU-4	Kryté dlhopisy	0
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	3 958 437 858
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	3 497 231
EU-7	Inštitúcie	329 407 898
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	5 427 546 856
EU-9	Retailové expozície	1 412 427 518
EU-10	Podnikateľské subjekty	4 693 723 703
EU-11	Expozície v stave zlyhania	76 681 894
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	377 690 840

Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR – vzor na zverejňovanie
Tabuľka LRQua: Textové políčka s ľubovoľným formátom na zverejňovanie kvalitatívnych položiek

Riadok		Stípec
		Ľubovoľný formát
1	Opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využitia finančnej páky	Materská spoločnosť pravidelne na ročnej báze v rámci rozpočtovacieho procesu stanovuje objem aktív a kapitálu, ktorý zodpovedá primeranej úrovni finančnej páky, zároveň tento ukazovateľ pravidelne monitoruje.
2	Opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka	Materská spoločnosť nezaznamenala žiadne faktory, ktoré by negatívne ovplyvňovali úroveň ukazovateľa finančnej páky.

Článok 455

Použitie interných modelov pre trhové riziko

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

- a) pre každé zahrnuté subportfólio
 - i) charakteristiky použitých modelov,
 - ii) podľa potreby, v prípade interných modelov pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie a pre korelačné obchodovanie, použité metodiky a riziká merané s použitím interného modelu vrátane opisu prístupu, ktorý inštitúcia použila na určenie horizontov likvidity, metodík používaných na docielenie toho, aby hodnotenie kapitálu spĺňalo požadovaný štandard správnosti, a prístupov použitých na validáciu modelu,
 - iii) opis stresového testovania uplatneného na subportfólio,
 - iv) opis prístupov použitých na spätné testovanie a validáciu presnosti a konzistentnosti interných modelov a modelových postupov,
- b) rozsah povolenia udeleného príslušným orgánom,
- c) opis miery a metodík na spĺňanie požiadaviek stanovených v článkoch 104 a 105,
- d) najvyššiu, najnižšiu a strednú hodnotu,
 - i) meraní dennej hodnoty v riziku za vykazované obdobie a ku koncu obdobia
 - ii) meraní stresovanej hodnoty v riziku v za vykazované obdobie a ku koncu obdobia
 - iii) z hodnôt rizika pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie a pre špecifické riziko korelačného obchodného portfólia za vykazované obdobie a ku koncu obdobia,
- e) prvky požiadaviek na vlastné zdroje uvedené v článku 364,
- f) vážený priemerný horizont likvidity za každé subportfólio, na ktoré sa vzťahujú interné modely pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie a pre korelačné obchodovanie,
- g) porovnanie denných meraní hodnoty v riziku na konci dňa s jednodennými zmenami hodnoty portfólia ku koncu nasledujúceho obchodného dňa spolu s analýzou dôležitých prekročení počas vykazovaného obdobia:

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

Trhové riziko

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

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

Účel: Prezentovať výkaz finančných tokov, ktorý vysvetľuje zmeny v trhovom rizikovo vážených aktívach [ako sú stanovené v článku 92 ods. 4 písm. b)] určené podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 5 CRR (prístup interného modelu).							
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré majú povolené používať prístup interného modelu na výpočet svojich kapitálových požiadaviek na trhové riziko.							
Obsah: Rizikovo vážené aktíva pre trhové riziko. Zmeny v sumách rizikovo vážených aktív počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.							
Častosť: Štvrťročne							
Formát: Fixný formát pre všetky stĺpce a riadky 1 a 8. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť doplnujúce prvky, ktoré prispievajú k zmenám rizikovo vážených aktív.							
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.							
	a	b	c	d	e	f	g
	VaR	SVaR	IRC	Meranie celkového rizika	Ostatné	Rizikovo vážené aktíva spolu	Kapitálové požiadavky spolu
1	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku	-	-	-	-	-	-
1a	Regulačná úprava	-	-	-	-	-	-
1b	Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa)	-	-	-	-	-	-
2	Pohyb v úrovniach rizika	-	-	-	-	-	-
3	Aktualizácie/zmeny modelu	-	-	-	-	-	-
4	Metodika a politika	-	-	-	-	-	-
5	Akvízie a predaje	-	-	-	-	-	-
6	Pohyby výmenných kurzov	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné	-	-	-	-	-	-

Dopad pandémie koronavírusu COVID-19

Detailnejšie informácie ohľadne pandémie koronavírusu COVID-19 sú zverejnené na str. 10 v Priebežnej individuálnej účtovnej závierke Tatra banky k 31. marcu 2021.

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 č. 575/2013 za spoločnosť Tatra banka, a. s. k 31. marcu 2021

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 7. mája 2021:



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Johannes Schuster
Člen predstavenstva