



TATRA BANKA

✕ Member of RBI Group

**Zverejňovanie informácií za skupinu Tatra banka
podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o
prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné
spoločnosti v znení neskorších predpisov a podľa vykonávacieho
nariadenia Komisie (EÚ) č. 2021/763 v znení neskorších predpisov
k 30. júnu 2026**

Obsah

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

.....	3
Článok 437.....	3
Článok 437a.....	7
Článok 438	8
Článok 439	13
Článok 440	19
Článok 442	21
Článok 444	29
Článok 445	31
Článok 447	32
Článok 448	34
Článok 449	35
Článok 449a	39
Článok 451	58
Článok 451a	61
Článok 452.....	66
Článok 453.....	70
Článok 455.....	74

Zverejňovanie informácií podľa vykonávacieho nariadenie Komisie (EÚ) č.2021/763 o minimálnej požiadavke na vlastné zdroje a oprávnené záväzky v znení neskorších predpisov 76

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

Nasledovné informácie zostavené podľa nariadenia EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti v znení neskorších predpisov a podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 2021/763 v znení neskorších predpisov je potrebné čítať spolu s Priebežnou konsolidovanou účtovnou závierkou Tatra banky, a.s., (LEI:3157002JBFAI478MD587), ďalej materskej spoločnosti, k 30. júnu 2026 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. Polročné zverejňovanie neobsahuje všetky kvalitatívne informácie vyžadované v ročnom zverejnení a malo by byť čítané spolu s ročným zverejnením k 31. decembru 2025.

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 kapitálu 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 auditorom,

EU CC1 – Zloženie regulačných vlastných zdrojov

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): nástroje a rezervy			
1	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	363 241 731	h)
	z čoho: Základné imanie	64 326 228	
	z čoho: Emisné ážio	298 915 503	
	z čoho:	0	
2	nerozdelené zisky	1 087 633 688	
3	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	14 526 894	
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 vyradovaniu 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	vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	1 465 402 313	
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(1 059 305)	
8	nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(53 670 540)	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	0	
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)	(260 279)	
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	
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	

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
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	straty 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	0	
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú položky AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	
27a	iné regulačné úpravy	(40 145 214)	
28	celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(95 135 338)	
29	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 370 266 975	
dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
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 vyraďovaniu z AT1	0	
EU-33a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyraďovaniu z AT1	0	
EU-33b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyraďovaniu 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 vyraďovaniu	0	
36	dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami	100 000 000	
dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
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)	1 470 266 975	
kapitál Tier 2 (T2): nástroje			
46	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	90 640 745	
47	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyraďovaniu 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 vyraďovaniu z T2	0	
EU-47b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyraďovaniu 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 podliehajúce postupnému vyraďovaniu	0	
50	úpravy kreditného rizika	16 563 163	
51	kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	107 203 908	

		a) sumy	b) zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy			
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		
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 odpochty oprávnených záväzkov, ktoré prevyšujú položky oprávnených záväzkov inštitúcie (záporná hodnota)	0	
EU-56b	iné regulačné úpravy kapitálu T2	0	
57	celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	0	
58	kapitál Tier 2 (T2)	107 203 908	
59	celkový kapitál (TC = T1 + T2)	1 577 470 883	
60	celková hodnota rizikovej expozície	8 856 345 256	
kapitálové ukazovatele a požiadavky na kapitál vrátane vankúšov			
61	vlastný kapitál Tier 1	15.47%	
62	kapitál Tier 1	16.60%	
63	celkový kapitál	17.81%	
64	celkové požiadavky na kapitál CET1 inštitúcie	5.47%	
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2.50%	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš	1.47%	
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 rizik, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky	0.00%	
68	vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) dostupný po splnení minimálnych kapitálových požiadaviek	8.31%	
vnútroštátne minimá (ak sa líšia od rámca Bazilej III)			
69	neuplatňuje sa		
70	neuplatňuje sa		
71	neuplatňuje sa		
hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)			
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)	53 071 061	
uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2			
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	
kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní (uplatniteľné len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022)			
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	
aktiva – rozčlenenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke			
1	Nehmotné aktíva - software	(40 795 584)	8
2	Nehmotné aktíva - goodwill	(12 874 956)	8
	celkové aktíva	(53 670 540)	
záväzky – rozčlenenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke			
1	Podriadený dlh	90 640 745	46
2	Nadbytok rezerv nad očakávanými stratami pri prístupe IRB (súčasť Tier 2)	16 563 163	50
3	Dodatočné úpravy ocenenia	(1 059 305)	7
4	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	0	12
5	Iné regulačné úpravy	(40 145 214)	27a
	celkové záväzky	65 999 389	
vlastné imanie akcionárov			
1	Úplne splatené kapitálové nástroje (Základné imanie)	64 326 228	1
2	Emisné ážio	298 915 503	1
3	Nerozdelené zisky	1 087 633 688	2
4	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(819 917)	3
5	Ostatné rezervy	15 346 811	3
6	Podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1	(260 279)	16
7	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	100 000 000	30
	celkové vlastné imanie akcionárov	1 565 142 034	

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.

Tatra banka a.s. nie je globálne systémovo dôležitá inštitúcia (G-SII). Preto sa na ňu nevzťahuje zverejnenie uvedené v tomto článku 437a.

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:

- d) celkovú hodnotu rizikových expozícií vypočítanú v súlade s článkom 92 ods. 3 a zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje určené v súlade s článkom 92 ods. 2, v členení podľa rôznych kategórií rizík alebo prípadne tried rizikových expozícií stanovených v tretej časti, a v príslušných prípadoch 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)	7 657 674 287	7 182 273 673	612 613 943
2	z toho štandardizovaný prístup	1 589 595 118	1 344 596 370	127 167 609
3	z toho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	2 408 837 732	2 320 922 733	192 707 019
4	z toho prístup spočívajúci v zaradení	1 148 591 812	1 130 142 619	91 887 345
EU 4a	z toho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	-	-	-
5	z toho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	2 294 704 868	2 167 693 710	183 576 389
6	Kreditné riziko protistrany – CCR	7 744 549	6 497 679	619 564
7	z toho štandardizovaný prístup	7 744 549	6 497 679	619 564
8	z toho metóda interných modelov (IMM)	-	-	-
EU 8a	z toho expozície voči CCP	-	-	-
9	z toho iné CRR	-	-	-
10	Riziko úprav ocenenia pohľadávok – riziko CVA	5 639 750	5 758 463	451 180
EU 10a	z toho štandardizovaný prístup (SA)	-	-	-
EU 10b	z toho základný prístup (F-BA a R-BA)	5 639 750	5 758 463	451 180
EU 10c	z toho zjednodušený prístup	-	-	-
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 toho prístup SEC-IRBA	0	0	0
18	z toho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	-	-	-
19	z toho prístup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	z toho 1 250 %/odpočet	-	-	-
20	Pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	7 745 513	7 691 950	619 641
21	z toho alternatívny štandardizovaný prístup (A-SA)	-	-	-
EU 21a	z toho zjednodušený štandardizovaný prístup (S-SA)	7 745 513	7 691 950	619 641
22	z toho alternatívny prístup interného modelu (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	Veľká majetková angažovanosť	-	-	-
23	Reklasifikácie medzi obchodnou a neobchodnou knihou	-	-	-
24	Operačné riziko	1 177 541 157	1 172 880 655	94 203 293
EU 24a	Kryptoaktívové expozície	-	-	-
25	Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	-	-	-
26	Uplatnená spodná hranica pre výstupné hodnoty (%)	-	-	
27	Úprava spodnej hranice (pred uplatnením prechodného stropu)	-	-	
28	Úprava spodnej hranice (po uplatnení prechodného stropu)	-	-	
29	Spolu	8 856 345 256	8 375 102 420	708 507 621

- da) ak sa to vyžaduje na výpočet, celkovú hodnotu rizikovej expozície bez spodnej hranice vypočítanú v súlade s článkom 92 ods. 4 a štandardizovanú celkovú hodnotu rizikovej expozície vypočítanú v súlade s článkom 92 ods. 5, v členení podľa rôznych kategórií alebo prípadne tried rizikových expozícií stanovených v tretej časti, a v príslušných prípadoch vysvetlenie účinku na výpočet vlastných zdrojov a hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktorý vyplýva z uplatňovania minimálnych hodnôt kapitálu a neodpočítania položiek od vlastných zdrojov;

EU CMS1 – Porovnanie modelovaných a štandardizovaných hodnôt rizikovo vážených expozícií na úrovni rizika

		a	b	c	d	EU d
		RWEA pre modelované prístupy, ktorých používanie bankami	RWEA pre portfóliá, pri ktorých sa používajú štandardizované prístupy	Celkové skutočné RWEA	RWEA vypočítané pomocou úplného štandardizovaného prístupu	RWEA, ktoré sú základom spodnej hranice pre výstupné hodnoty
1	Kreditné riziko (okrem kreditného rizika protistrany)	6 068 079 169	1 589 595 118	7 657 674 287	12 046 662 174	12 046 662 174
2	Kreditné riziko protistrany	7 744 318	231	7 744 549	9 252 404	9 252 404
3	Úprava ocenenia pohľadávky		5 639 750	5 639 750	5 639 750	5 639 750
4	Sekuritizačné expozície v bankovej knihe	0	0	0	0	0
5	Trhové riziko	0	7 745 513	7 745 513	15 210 280	15 210 280
6	Operačné riziko		1 177 541 157	1 177 541 157	1 177 541 157	1 177 541 157
7	Ostatné hodnoty rizikovo vážených expozícií		0	0	0	0
8	Spolu	6 075 823 487	2 780 521 769	8 856 345 256	13 254 305 765	13 254 305 765

EU CMS2 – Porovnanie modelovaných a štandardizovaných hodnôt rizikovo vážených expozícií

		a	b	c	d	EU d
		RWEA pre modelované prístupy, ktorých používanie inštitúciami bolo schválené orgánmi dohľadu	Hodnoty rizikovo vážených expozícií (RWEA) RWEA pre stípec a), ak sú prepočítané pomocou štandardizovaného prístupu	Celkové skutočné RWEA	RWEA vypočítané pomocou úplného štandardizovaného prístupu	RWEA, ktoré sú základom spodnej hranice pre výstupné hodnoty
1	Ústredné vlády a centrálné banky	0	0	164 633 081	164 633 082	164 633 082
EU 1a	Regionálne vlády alebo miestne orgány	0	0	181 708	181 707	181 707
EU 1b	Subjekty verejného sektora	0	0	0	0	0
EU 1c	Kategorizované ako multilaterálne rozvojové banky podľa SA	0	0	0	0	0
EU 1d	Kategorizované ako medzinárodné organizácie podľa SA	-	0	0	0	0
2	Inštitúcie	32 153 957	38 545 151	32 243 721	39 149 544	39 149 544
3	Vlastný kapitál	0	0	7 783 170	7 783 171	7 783 171
4	Neuplatňuje sa					
5	Podnikateľské subjekty	2 415 979 231	3 633 093 725	3 092 426 742	4 309 491 071	4 309 491 071
5.1	z toho: Uplatňuje sa F-IRB	2 415 979 231	3 633 093 725	2 415 979 231	3 633 093 725	3 633 093 725
5.2	z toho: Uplatňuje sa A-IRB	-	-	-	-	-
EU 5a	z toho: Podnikateľské subjekty – všeobecne	2 249 567 108	3 416 343 084	2 917 086 587	4 083 812 398	4 083 812 398
EU 5b	z toho: Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	166 412 123	216 750 641	175 340 155	225 678 673	225 678 673
EU 5c	z toho: Podnikateľské subjekty – odkúpené pohľadávky	-	-	-	-	-
6	Retail	844 560 569	788 892 199	1 498 430 403	1 442 762 033	1 442 762 033
6.1	z toho: Retail – kvalifikovaný revolving	-	-	-	-	-
EU 6.1a	z toho: Retail – odkúpené pohľadávky	-	-	-	-	-
EU 6.1b	z toho: Retail – ostatné	-	-	-	-	-
6.2	z toho: Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie	-	-	-	-	-
7	Neuplatňuje sa					
EU 7a	Kategorizované ako zabezpečené nehnuteľným majetkom a expozíciami ADC podľa SA	2 405 330 858	5 718 033 440	2 430 707 016	5 743 409 599	5 743 409 599
EU 7b	Podniky kolektívneho investovania (PKI)	30 076 514	14 287 131	30 076 514	14 287 131	14 287 131
EU 7c	Kategorizované ako expozície v stave zlyhania podľa SA	162 368 744	95 904 444	181 166 412	114 702 112	114 702 112
EU 7d	Kategorizované ako expozície voči podriadenému dlhu podľa SA	-	-	-	-	-
EU 7e	Kategorizované ako kryté dlhopisy podľa SA	-	-	-	-	-
EU 7f	Kategorizované ako pohľadávky voči inštitúciam a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením podľa SA	-	-	-	-	-
8	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	184 957 283	177 613 302	227 770 069	219 515 128	219 515 128
9	Spolu	6 075 427 156	10 466 369 392	7 665 418 836	12 055 914 578	12 055 914 578

- e) súvahové a podsúvahové expozície, hodnoty rizikovo vážených expozícií a súvisiace očakávané straty pre každú kategóriu špecializovaného financovania podľa článku 153 ods. 5 tabuľky 1 a súvahové a podsúvahové expozície a hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kategórie kapitálových expozícií stanovených v článku 133 ods. 3 až 6 a článku 495a ods. 3.



TATRA BANKA
X Member of RBI Group

EU CR10 – Expozície vo forme špecializovaného financovania a kapitálové expoziície

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	102897	0	50%	102897	38586	0
	2,5 roka alebo viac	9167725	0	70%	9167725	5086829	36671
Kategória 2	menej než 2,5 roka	2208261	0	70%	2208261	986425	8833
	2,5 roka alebo viac	24166567	335000	90%	24166567	14557344	193333
Kategória 3	menej než 2,5 roka	0	0	115%	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	987362	0	115%	987362	1002603	27646
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	436220	0	–	436220	0	218110
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0
Spolu	menej než 2,5 roka	2747378	0	–	2747378	1025011	226943
	2,5 roka alebo viac	34321654	335000	–	34321654	20646776	257650

EU CR10.2

Špecializované financovanie: Nehnuteľný majetok vytvárajúci príjem a nehnuteľný majetok s vysokou volatilitou určený na podnikanie (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	762011841	252387541	50%	776968610	356176536	0
	2,5 roka alebo viac	468620674	170934243	70%	481420492	302798223	1925682
Kategória 2	menej než 2,5 roka	436398709	152417544	70%	441831109	287131294	1767324
	2,5 roka alebo viac	192173111	94436307	90%	192173111	153412135	1537385
Kategória 3	menej než 2,5 roka	997406	0	115%	997406	966760	27927
	2,5 roka alebo viac	351938	0	115%	351938	308363	9854
Kategória 4	menej než 2,5 roka	13750750	0	250%	13750750	28997065	1100060
	2,5 roka alebo viac	0	0	250%	0	0	0
Kategória 5	menej než 2,5 roka	10224367	0	–	10224367	0	5112184
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0
Spolu	menej než 2,5 roka	1223383073	404805085	–	1243772242	673271655	8007495
	2,5 roka alebo viac	661145723	265370550	–	673945541	456518721	3472921

EU CR10.3

Špecializované financovanie: Financovanie predmetov (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	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	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	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 expoziície podľa článku 133 ods. 3 až 6 a článku 495a ods. 3 CRR						
Kategórie	Súvahová expozícia	Podsúvahová expozícia	Riziková váha	Hodnota expozície	Hodnota rizikovo váženej expozície	Výška očakávaných strát
	a	b	c	d	e	f
	0	0	–	0	0	0
	0	0	–	0	0	0
	0	0	–	0	0	0
Spolu	0	0	–	0	0	0

- 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 vázenej expozície
		a
1	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	8 375 102 420
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 (+/-)	481 242 836
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	8 856 345 256

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
1 RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia	-	-	-	-	-	-	-
1a regulačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-
1b RWEA na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa)	-	-	-	-	-	-	-
2 pohyb v úrovniach rizika	-	-	-	-	-	-	-
3 aktualizácie/zmeny modelu	-	-	-	-	-	-	-
4 metodika a politika	-	-	-	-	-	-	-
5 nadobudnutia a odpredaje	-	-	-	-	-	-	-
6 pohyby výmenných kurzov	-	-	-	-	-	-	-
7 iné	-	-	-	-	-	-	-
8a RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií (koniec dňa)	-	-	-	-	-	-	-
8b regulačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-
8 RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií	-	-	-	-	-	-	-

EU CVA4 – Výkazy peňažných tokov RWEA rizika úpravy ocenenia pohľadávok podľa štandardizovaného prístupu (SA)

		a
		Hodnota rizikovo vázenej expozície
1	Hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	-
2	Hodnota rizikovo vázenej expozície ku koncu bežného obdobia vykazovania	-

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

		a
		RWEA
1	RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	-
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	-
9	RWEA ku koncu bežného obdobia vykazovania	-

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:

- 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	54 303 280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	hotovosť – iné meny	0	27 919	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	spolu	0	27 920	0	54 303 280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

- f) v prípade derivátových transakcií hodnoty expozícií pred vplyvom zmierňovania 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 hlavy 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)	827 180	10 608 316		1,4	9 307 057	16 009 694	16 009 694	7 744 549
2	IMM (pre deriváty a SFT)			0	0	0	0	0	0
2a	z čoho súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov			0		0	0	0	0
2b	z čoho súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania			0		0	0	0	0
2c	z čoho zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov			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	spolu					9 307 057	16 009 694	16 009 694	7 744 549

- 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,
- 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	expozície voči kvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		-
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	expozície voči nekvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		-
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	-	-

- 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
Pomyselné hodnoty			
1	sw apy na kreditné zlyhanie zmierňujúce kreditné riziko len jednej protistrany	-	-
2	indexové sw apy na kreditné zlyhanie	-	-
3	sw apy na celkový výnos	-	-
4	kreditné opcie	-	-
5	ostatné kreditné deriváty	-	-
6	pomyselné hodnoty spolu	-	-
Reálne hodnoty			
7	kladná reálna hodnota (aktívum)	-	-
8	záporná reálna hodnota (záväzok)	-	-

- 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
2	regionálne vlády alebo miestne orgány	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
4	multilaterálne rozvojové banky	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
6	inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	podnikateľské subjekty	0	0	0	0	0	0	0	0	231	0	0	231
8	retail	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
10	ostatné položky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	celková hodnota expozícií	0	0	0	0	0	0	0	0	231	0	0	231



TATRA BANKA
Member of RBI Group

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	-	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-	-
	medzisúččet (0006)	-	-	-	-	-	-	-
0008	Podnikateľské subjekty – MSP 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)	-	-	-	-	-	-	-
	medzisúččet (0008)	-	-	-	-	-	-	-
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)							
	medzisúččet (0010)	-	-	-	-	-	-	-
0012	Podnikateľské subjekty – iné 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)	-	-	-	-	-	-	-
	medzisúččet (0006)	-	-	-	-	-	-	-
	spolu (všetky triedy expozícií relevantné pre CCR)	-	-	-	-	-	-	-

Článok 440

Zverejňovanie informácií o proticyklických kapitálových vankúšoch

Inštitúcie zverejňujú v súvislosti s dodržiavaním požiadavky na proticyklický kapitálový vankúš podľa hlavy VII kapitoly 4 smernice 2013/36/EÚ tieto informácie:

- a) geografické rozdelenie hodnôt expozícií a hodnôt rizikovo vážených expozícií svojich expozícií voči kreditnému riziku použitých ako základ pre výpočet proticyklického kapitálového vankúša,

EU CCyB1 – Geografické rozdelenie expozícií voči kreditnému riziku relevantné na účely výpočtu proticyklického kapitálového vankúša.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		všeobecné expozície voči kreditným rizikám		príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové rizikám		sekuritizačné expozície – hodnota expozície pre neobchodnú knihu	celková hodnota expozícií	požiadavky na vlastné zdroje			spolu	hodnoty rizikovo vážených expozícií	váhy požiadaviek na vlastné zdroje (%)	miera proticyklického vankúša (%)
		hodnota expozície v rámci štandardizovaného prístupu	hodnota expozície v rámci prístupu IRB	súčet dlhých a krátkych pozícií v prípade expozícií v obchodnej knihe pri štandardizovanom prístupe	hodnota expozícií v obchodnej knihe pri interných modeloch		príslušné expozície voči kreditnému riziku – kreditné riziko	príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko	príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v neobchodnej knihe					
	rozčlenenie podľa krajín:													
010	AE	30 067	615 803	0	0	0	645 870	25 261	0	0	25 261	315 763	0.00%	0.00%
	AT	305 565	57 965 184	0	0	0	58 270 749	2 425 090	0	0	2 425 090	30 313 625	0.41%	0.00%
	BE	164 517	113 226	0	0	0	277 743	17 379	0	0	17 379	217 238	0.00%	1.00%
	BG	618	300 488	0	0	0	301 106	17 796	0	0	17 796	222 450	0.00%	2.00%
	CA	4 998	37 591	0	0	0	42 589	868	0	0	868	10 850	0.00%	0.00%
	CY	227 433	17 712 352	0	0	0	17 939 785	792 368	0	0	792 368	9 904 600	0.13%	1.50%
	CZ	713 836	485 416 594	0	0	0	486 130 430	16 297 759	0	0	16 297 759	203 721 988	2.73%	1.25%
	DE	18 019	155 909 776	0	0	0	155 927 795	5 751 460	0	0	5 751 460	71 893 250	0.96%	0.75%
	DK	1 878	684 701	0	0	0	686 579	34 287	0	0	34 287	428 588	0.01%	2.50%
	EE	1 434	0	0	0	0	1 434	85	0	0	85	1 063	0.00%	1.50%
	ES	11 056	129 171	0	0	0	140 227	1 206	0	0	1 206	15 075	0.00%	0.50%
	FI	0	1 999 817	0	0	0	1 999 817	56 276	0	0	56 276	703 450	0.01%	0.00%
	FR	4 593	18 603 279	0	0	0	18 607 872	712 329	0	0	712 329	8 904 113	0.12%	1.00%
	GB	7 572	22 665 608	0	0	0	22 673 180	902 962	0	0	902 962	11 287 025	0.15%	2.00%
	GR	2 434	0	0	0	0	2 434	159	0	0	159	1 988	0.00%	0.25%
	HR	0	5 960 819	0	0	0	5 960 819	197 519	0	0	197 519	2 468 988	0.03%	1.50%
	HU	16 696	72 129 032	0	0	0	72 145 728	3 943 767	0	0	3 943 767	49 297 088	0.66%	1.00%
	CH	306 007	721 237	0	0	0	1 027 244	27 720	0	0	27 720	346 500	0.00%	0.00%
	ID	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
	IE	2 394	0	0	0	0	2 394	185	0	0	185	2 313	0.00%	1.50%
	IT	15 387	6 548 823	0	0	0	6 564 210	340 808	0	0	340 808	4 260 100	0.06%	0.00%
	KR	3 248	177 203	0	0	0	180 451	947	0	0	947	11 838	0.00%	1.00%
	LI	2 832	0	0	0	0	2 832	255	0	0	255	3 188	0.00%	0.00%
	LT	37	13 139	0	0	0	13 176	444	0	0	444	5 550	0.00%	1.00%
	LU	1 991	82 958 423	0	0	0	82 960 414	5 660 165	0	0	5 660 165	70 752 063	0.95%	0.50%
	LV	0	8 982 701	0	0	0	8 982 701	463 735	0	0	463 735	5 796 688	0.08%	1.00%
	MT	0	13 941 183	0	0	0	13 941 183	629 791	0	0	629 791	7 872 388	0.11%	0.00%
	MX	1 009	0	0	0	0	1 009	91	0	0	91	1 138	0.00%	0.00%
	NL	1 441	142 014 659	0	0	0	142 016 100	3 895 859	0	0	3 895 859	48 698 238	0.65%	2.00%
	NO	13 141	13 748	0	0	0	26 889	1 524	0	0	1 524	19 050	0.00%	2.50%
	PL	12 045	7 647 753	0	0	0	7 659 798	429 423	0	0	429 423	5 367 788	0.07%	1.00%
	PT	6 435	7 311	0	0	0	13 746	582	0	0	582	7 275	0.00%	0.75%
	PY	2 386	272 989	0	0	0	275 375	1 124	0	0	1 124	14 050	0.00%	0.00%
	RO	14 673	0	0	0	0	14 673	1 078	0	0	1 078	13 475	0.00%	1.00%
	RS	9 529	32 847	0	0	0	42 376	3 511	0	0	3 511	43 888	0.00%	0.00%
	RU	290	0	0	0	0	290	26	0	0	26	325	0.00%	0.50%
	QA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
	SE	1 953	3 382	0	0	0	5 335	290	0	0	290	3 625	0.00%	2.00%
	SI	0	344	0	0	0	344	156	0	0	156	1 950	0.00%	1.00%
	SK	1 961 057 028	15 307 544 036	0	0	0	17 268 601 064	554 695 887	0	0	554 695 887	6 933 698 588	92.78%	1.50%
	TN	5 748	832 997	0	0	0	838 745	15 021	0	0	15 021	187 763	0.00%	0.00%
	TR	1 234	2 497 953	0	0	0	2 499 187	147 053	0	0	147 053	1 838 163	0.02%	0.00%
	UA	10 910	0	0	0	0	10 910	919	0	0	919	11 488	0.00%	0.00%
	US	3 657 036	33 726	0	0	0	3 690 762	380 607	0	0	380 607	4 757 588	0.06%	0.00%
	VG	1 398	0	0	0	0	1 398	84	0	0	84	1 050	0.00%	0.00%
020	spolu	1 966 638 868	16 414 487 895	0	0	0	18 381 126 763	597 873 856	0	0	597 873 856	7 473 423 212	100%	

b) výšku proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu.

EU CCyB2 – Výška proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

		a
1	celková hodnota rizikovej expozície	8 856 345 256
2	miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	1.47%
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	130 188 275

Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku je 1,47 %.

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:

- 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	z čoho kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
		bezproblémové s úľavou	problémové s úľavou			pri bezproblémových expozíciách s úľavou	pri problémových expozíciách s úľavou		
			z čoho v stave zlyhania	z čoho so zníženou hodnotou					
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	24 586 092	73 502 353	73 482 044	73 482 044	(1 247 746)	(37 513 276)	31 598 654	18 271 263
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0	0
040	úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0
050	ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0
060	nefinančné korporácie	13 651 740	51 031 178	51 031 178	51 031 178	(633 623)	(24 494 048)	21 657 826	14 379 261
070	domácnosti	10 934 352	22 471 175	22 450 866	22 450 866	(614 123)	(13 019 228)	9 940 828	3 892 002
080	dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
090	poskytnuté úverové prísluby	1 011 922	390 944	390 944	390 944	(9 051)	(140 965)	858 225	0
100	spolu	25 598 014	73 893 297	73 872 988	73 872 988	(1 256 797)	(37 654 241)	32 456 879	18 271 263



TATRA BANKA
X Member of RBI Group

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				akumulované zniženie hodnoty	rezervy na podsúvahové prísľuby a poskytnuté finančné záruky	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		z čoho problémové		z čoho podliehajúce zniženiu hodnoty				
					z čoho v stave zlyhania			
010	súvahové expozície	(659 842 964)	2	1	(728 170 049)	0		0
020	SK	(672 147 222)	0	0	(728 170 048)	0		0
030	CZ	0	0	0	0	0		0
040	AT	0	0	0	0	0		0
050	DE	0	0	0	0	0		0
060	PL	0	0	0	0	0		0
070	ostatné krajiny	12 304 258	2	1	(1)	0		0
080	podsúvahové expozície	5 084 271 079	2 095 239	2 095 239			(15 490 448)	
090	SK	4 586 193 020	2 093 223	2 093 223			(14 937 813)	
100	CZ	182 435 883	0	0			(232 109)	
110	AT	85 941 179	0	0			(1 742)	
120	NL	69 049 226	0	0			(77 175)	
130	HU	81 573 521	0	0			(91 007)	
140	ostatné krajiny	79 078 251	2 016	2 016			(150 601)	
150	spolu	4 424 428 116	2 095 241	2 095 240	(728 170 049)	0	(15 490 448)	0



		a	b	c	d	e	f
		hrubá účtovná hodnota				akumulované zníženie hodnoty	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		z čoho problémové		z čoho úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty			
		z čoho v stave zlyhania					
010	poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	338 211 637	2 927 963	2 927 963	338 211 637	(5 343 249)	0
020	ťažba a dobývanie	11 495 869	27 414	27 414	11 495 869	(65 235)	0
030	priemyselná výroba	981 159 372	21 329 704	21 329 704	981 159 372	(24 741 945)	0
040	dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	181 532 341	3 882	3 882	181 532 341	(441 263)	0
050	zásobovanie vodou	90 493 771	2 686 918	2 686 918	90 493 771	(1 543 204)	0
060	stavebníctvo	384 882 647	7 603 924	7 603 924	384 882 647	(10 055 855)	0
070	veľkoobchod a maloobchod	1 185 406 090	39 798 630	39 798 630	1 141 070 127	(29 883 477)	0
080	doprava a skladovanie	421 555 643	8 834 868	8 834 868	421 555 643	(10 398 024)	0
090	ubytovacie a stravovacie služby	107 576 736	5 161 859	5 161 858	107 576 736	(4 115 495)	0
100	informácie a komunikácia	441 290 367	3 124 235	3 124 235	441 290 367	(4 621 071)	0
110	finančné a poisťovacie činnosti	798 411	34 275	34 275	798 411	(5 985)	0
120	činnosti v oblasti nehnuteľností	1 528 526 016	11 707 544	11 707 544	1 528 526 016	(5 936 779)	0
130	odborné, vedecké a technické činnosti	723 569 305	8 455 050	8 455 050	722 479 114	(10 490 804)	0
140	administratívne a podporné služby	593 736 279	6 450 100	6 450 100	593 644 925	(11 673 145)	0
150	verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	239 672	0	0	239 672	(430)	0
160	škoolstvo	28 167 641	894 906	894 906	28 167 641	(1 028 010)	0
170	zdravotníctvo a sociálna pomoc	82 866 987	384 963	384 963	82 866 987	(658 052)	0
180	umenie, zábava a rekreácia	87 844 053	452 975	452 975	87 844 053	(1 236 058)	0
190	iné služby	69 902 308	1 666 142	1 666 140	69 369 721	(2 441 431)	0
200	spolu	7 259 255 145	121 545 352	121 545 349	7 213 205 050	(124 679 512)	

[illegible]

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	hnutelný majetok (automobil, preprava atď.)	0	0
060	nástroje vlastného imania a dlhové nástroje	0	0
070	iný kolaterál	0	0
080	spolu	0	0



TATRA BANKA
 Member of Raiffeisen Group

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	0	0	0	0										
020	kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iný než klasifikovaný ako PP&E	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	nehnutelný majetok určený na bývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	nehnutelný majetok určený na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	hnuteľný majetok (automobil, preprava atď.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	nástroje vlastného imania a dlhové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070	iný kolaterál	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

		a	b
		hrubá účtovná hodnota	súvisiace čisté kumulované náhrady
010	prvotný stav problémových úverov a preddavkov	0	
020	kladné peňažné toky do problémových portfólií	0	
030	záporné peňažné toky z problémových portfólií	0	
040	záporný peňažný tok do bezproblémového portfólia	0	
050	záporný peňažný tok z dôvodu splatenia úveru, čiastočného alebo úplného	0	
060	záporný peňažný tok z dôvodu likvidácií kolaterálu	0	0
070	záporný peňažný tok z dôvodu nadobudnutia vlastníctva kolaterálu	0	0
080	záporný peňažný tok z dôvodu predaja nástrojov	0	0
090	záporný peňažný tok z dôvodu prenosov rizika	0	0
100	záporné peňažné toky z dôvodu odpisov	0	
110	záporný peňažný tok z dôvodu iných situácií	0	
120	záporný peňažný tok z dôvodu reklasifikácie na držané na predaj	0	
130	konečný stav problémových úverov a preddavkov	0	



TATRA BANKA
Member of RBI Group

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 častočné 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	308 543 101	308 543 101	0	0	0	0	(780)	(780)	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	17 100 914 487	15 383 267 201	1 716 010 087	302 545 073	20 428	291 470 565	(95 996 597)	(39 444 607)	(55 716 006)	(178 173 152)	(3 839)	(170 760 844)	0	10 845 275 470	61 959 093
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	2 821 680	2 456 227	365 453	0	0	0	(11 723)	(8 420)	(3 303)	0	0	0	0	599 974	0
040	úverové inštitúcie	104 822 131	104 822 131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 977 006	0
050	ostatné finančné korporácie	333 717 682	329 561 224	4 156 458	25 277	1	25 276	(598 240)	(593 236)	(5 004)	(23 403)	0	(23 403)	0	58 061 437	0
060	nefinančné korporácie	7 137 709 793	5 926 077 486	1 210 709 918	121 545 352	27	110 920 231	(52 849 909)	(19 827 192)	(32 197 627)	(71 829 603)	(1)	(64 745 747)	0	3 709 091 652	23 580 056
070	z čoho MSP	3 450 629 936	2 542 421 942	907 285 606	83 183 258	27	72 558 137	(39 143 329)	(11 958 793)	(26 359 446)	(61 616 013)	(1)	(54 532 157)	0	1 566 681 760	10 704 374
080	domácnosti	9 521 843 201	9 020 350 133	500 778 258	180 974 444	20 400	180 525 058	(42 536 725)	(19 015 759)	(23 510 072)	(106 320 146)	(3 838)	(105 991 694)	0	7 038 545 401	38 379 037
090	dlhové cenné papiere	5 407 972 908	5 395 954 620	12 018 288	0	0	0	(3 448 274)	(3 338 117)	(110 157)	0	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	5 055 385 373	5 055 385 373	0	0	0	0	(3 212 777)	(3 212 777)	0	0	0	0	0	0	0
120	úverové inštitúcie	119 728 421	119 728 421	0	0	0	0	(7 563)	(7 563)	0	0	0	0	0	0	0
130	ostatné finančné korporácie	27 365 197	27 365 197	0	0	0	0	(19 232)	(19 232)	0	0	0	0	0	0	0
140	nefinančné korporácie	205 493 917	193 475 629	12 018 288	0	0	0	(208 702)	(98 545)	(110 157)	0	0	0	0	0	0
150	podsvahové expozície	5 082 175 840	4 223 353 559	858 822 281	2 095 239	0	2 095 239	(15 089 767)	(9 990 391)	(5 099 376)	(400 681)	0	(400 681)		451 458 711	541 603
160	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
170	orgány verejnej správy	115 504 797	114 657 055	847 742	0	0	0	(90 561)	(90 147)	(414)	0	0	0	0	0	0
180	úverové inštitúcie	129 452 588	129 452 588	0	0	0	0	(1 554)	(1 554)	0	0	0	0	0	0	0
190	ostatné finančné korporácie	195 377 872	186 488 721	8 889 151	0	0	0	(342 794)	(208 021)	(134 773)	0	0	0	0	18 418 385	0
200	nefinančné korporácie	3 584 473 716	2 895 942 954	688 530 762	1 965 108	0	1 965 108	(13 118 478)	(8 734 237)	(4 384 241)	(330 107)	0	(330 107)		381 673 676	541 603
210	domácnosti	1 057 366 867	896 812 241	160 554 626	130 131	0	130 131	(1 536 380)	(956 432)	(579 948)	(70 574)	0	(70 574)		51 366 650	0
220	spolu	27 899 606 336	25 311 118 481	2 586 850 656	304 640 312	20 428	293 565 804	(114 535 418)	(52 773 895)	(60 925 539)	(178 573 833)	(3 839)	(171 161 525)	0	11 296 734 181	62 500 696

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 počiatočných 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
010	prvotný stav problémových úverov a preddavkov	275 162 185
020	kladné peňažné toky do problémových portfólií	63 012 963
030	záporné peňažné toky z problémových portfólií	(35 630 075)
040	záporné peňažné toky z dôvodu odpisov	(4 378 690)
050	záporný peňažný tok z dôvodu iných situácií	(31 251 385)
060	konečný stav problémových úverov a preddavkov	302 545 073

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	13 935 722	3 582 696 135	5 802 621 516	7 361 431 519	368 604 919	17 129 289 811
2	dlhové cenné papiere	11 020 009	1 087 793 315	1 240 562 784	3 075 121 257	0	5 414 497 365
3	spolu	24 955 731	4 670 489 450	7 043 184 300	10 436 552 776	368 604 919	22 543 787 176

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:

- e) hodnoty expozície a hodnoty expozície po zmierňovaní 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 zmierňovania kreditného rizika (CRM)

	Triedy expozícií	Expozície pred uplatnením CCF a pred CRM		Expozície po uplatnení CCF a po CRM		RWEA a hustota RWEA	
		Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	RWEA	Hustota RWEA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky	5 363 426 548	114 086 280	5 363 426 548	2 799 651	164 633 082	3.07%
2	Subjekty verejného sektora mimo ústrednej štátnej správy	66 549 688	442 382	66 549 688	141 144	181 707	0.27%
EU 2a	Regionálne vlády alebo miestne orgány	66 549 688	442 382	66 549 688	141 144	181 707	0.27%
EU 2b	Subjekty verejného sektora	0	0	0	0	0	0.00%
3	Multilaterálne rozvojové banky	50 548 449	0	50 548 449	0	0	0.00%
EU 3a	Medzinárodné organizácie	0	0	0	0	0	0.00%
4	Inštitúcie	3 021 965	0	3 021 965	0	604 393	20.00%
5	Kryté dlhopisy	0	0	0	0	0	0.00%
6	Podnikateľské subjekty	715 394 728	204 642 054	704 175 861	59 528 901	676 447 282	88.57%
6.1	z toho: Špecializované financovanie	7 236 203	7 178 269	7 236 203	2 871 308	8 928 032	88.33%
7	Expozície voči podriadenému dlhu a vlastné imanie	5 987 054	0	5 987 054	0	7 783 170	130.00%
EU 7a	Expozície voči podriadenému dlhu	0	0	0	0	0	0.00%
EU 7b	Vlastný kapitál	5 987 054	0	5 987 054	0	7 783 170	130.00%
8	Retail	922 192 366	653 780 793	921 571 948	150 532 024	653 869 834	60.99%
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok a expozície ADC	52 839 062	0	52 834 654	0	25 376 158	48.03%
9.1	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície, ktoré nie sú IPRE	29 473 668	0	29 473 668	0	7 668 374	26.02%
9.2	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície IPRE	309 603	0	309 603	0	448 887	144.99%
9.3	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície, ktoré nie sú IPRE	13 926 240	0	13 921 832	0	6 974 316	50.10%
9.4	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície IPRE	8 913 188	0	8 913 188	0	9 960 036	111.74%
9.5	Nadobudnutie, development a výstavba (ADC)	216 363	0	216 363	0	324 545	150.00%
10	Expozície v stave zlyhania	16 954 724	86 674	16 936 131	26 512	18 797 669	110.82%
EU 10a	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	0	0	0	0	0	0.00%
EU 10b	Podniky kolektívneho investovania (PKI)	0	0	0	0	0	0.00%
EU 10c	Ostatné položky	41 901 826	0	41 901 826	0	41 901 826	100.00%
11	neuplatňuje sa	0	0	0	0	0	0.00%
12	spolu	7 238 816 410	973 038 183	7 226 954 124	213 028 232	1 589 595 121	21.37%

EU CR5 – štandardizovaný prístup

	Triedy expozícií	Riziková váha																									Spolu	z toho bez ratingu
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Iné		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky	5 061 565 024	0	0	200 391 073	17 668 776	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53 071 061	0	0	0	33 530 264	5 366 226 198	0
2	Subjekty verejného sektora mimo ústrednej štátnej správy	65 782 288	0	0	0	908 542	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66 690 830	0
EU 2a	Regionálne vlády alebo miestne orgány	65 782 288	0	0	0	908 542	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66 690 830	0
EU 2b	Subjekty verejného sektora	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	Multilaterálne rozvojové banky	50 548 449	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 548 449	0
EU 3a	Medzinárodné organizácie	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	Inštitúcie	0	0	0	0	3 021 965	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 021 965	0
5	Kryté dlhopisy	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	Podnikateľské subjekty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	763 704 759	0	0	0	0	0	0	0	0	0	763 704 759	0
6.1	z toho: Špecializované financovanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 107 510	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 107 510	0
7	Expozície voči podriadenému dlhu a vlastné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 987 054	0	0	0	0	0	0	0	5 987 054	0
EU 7a	Expozície voči podriadenému dlhu	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
EU 7b	Vlastný kapitál	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 987 054	0	0	0	0	0	0	0	5 987 054	0
8	Retailové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	49 207 804	0	0	0	1 020 340 007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 556 161	1 072 103 972	0
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok a expozície ADC	0	0	0	0	26 526 953	12 204	0	0	0	0	13 407 995	0	264 311	0	201 471	3 196 243	0	88 893	0	8 852 006	0	0	0	0	284 580	52 834 656	0
9.1	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície, ktoré nie sú IPRE	0	0	0	0	26 526 953	0	0	0	0	0	0	0	226 380	0	0	2 720 337	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 473 670	0
9.1.1	Neuplatnilo sa rozdelenie úveru	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
9.1.2	Uplatnilo sa rozdelenie úveru (zabezpečené)	0	0	0	0	26 526 953	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 526 953	0
9.1.3	Uplatnilo sa rozdelenie úveru (nezabezpečené)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	226 380	0	0	2 720 337	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 946 717	0
9.2	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície IPRE	0	0	0	0	0	12 204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	297 399	0	0	0	0	0	0	309 603	0
9.3	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície, ktoré nie sú IPRE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 407 995	0	37 931	0	0	475 906	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 921 832	0
9.3.1	Neuplatnilo sa rozdelenie úveru	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
9.3.2	Uplatnilo sa rozdelenie úveru (zabezpečené)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 407 995	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 407 995	0
9.3.3	Uplatnilo sa rozdelenie úveru (nezabezpečené)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37 931	0	0	475 906	0	0	0	0	0	0	0	0	0	513 837	0
9.4	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície IPRE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	201 471	0	88 893	0	8 338 243	0	0	0	0	0	284 580	8 913 187	0
9.5	Nadobudnutie, development a výstavba (ADC)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	216 364	0	0	0	0	0	0	216 364	0
10	Expozície v stave zlyhania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 292 591	0	0	0	3 670 051	0	0	0	0	0	16 962 642	0
EU 10a	Pohľadávky 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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 10b	Podniky kolektívneho investovania (PKI)	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
EU 10c	Ostatné položky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 901 826	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 901 826	0
11	neuplatňuje sa	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
EU 11c	SPOLU	5 177 895 761	0	0	200 391 073	48 126 236	12 204	0	0	49 207 804	0	13 407 995	0	1 020 604 318	0	201 471	822 095 419	0	88 893	5 987 054	12 522 057	53 071 061	0	0	0	36 371 005	7 439 982 351	0

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
	priame produkty	
1	úrokové riziko (všeobecné a špecifické)	7 745 513
2	akciové riziko (všeobecné a špecifické)	0
3	devízové riziko	0
4	komoditné riziko	0
	opcie	
5	zjednodušený prístup	0
6	prístup delta plus	0
7	prístup na základe scenárov	0
8	sekuritizácia (špecifické riziko)	0
9	spolu	7 745 513

Článok 447

Zverejňovanie informácií o kľúčových parametroch

Inštitúcie zverejňujú v tabuľkovej forme tieto kľúčové parametre:

- a) zloženie svojich vlastných zdrojov a svoje podiely rizikového kapitálu vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 2;
 - aa) v príslušných prípadoch podiely rizikového kapitálu vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 2 s použitím celkovej hodnoty rizikových expozícií bez spodnej hranice namiesto celkovej hodnoty rizikových expozícií;
- b) celková hodnota rizikových expozícií vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 3 a v príslušných prípadoch celková hodnota rizikových expozícií bez spodnej hranice vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 4;
- 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) 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,



TATRA BANKA
Member of RBI Group

EU KM1 – Vzor klúčových parametrov

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Dostupné vlastné zdroje (sumy)					
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 370 266 975	1 378 662 445	1 399 625 514	1 333 802 674	1 351 440 466
2	Kapitál Tier 1	1 470 266 975	1 478 662 445	1 499 625 514	1 433 802 674	1 451 440 466
3	Celkový kapitál	1 577 470 883	1 592 273 507	1 613 553 816	1 558 678 147	1 579 307 155
	Hodnoty rizikovo vážených expozícií					
4	Celková hodnota rizikovej expozície	8 856 345 256	8 375 102 420	8 310 574 079	8 130 821 360	7 812 522 821
4a	Celková riziková expozícia pred uplatnením spodnej hranice	13 254 305 765	12 807 544 927	13 104 032 597	12 445 802 026	11 775 123 068
	Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)					
5	Podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	15.47%	16.46%	16.84%	16.40%	17.30%
5a	Neuplatňuje sa					
5b	Podiel vlastného kapitálu Tier 1 so zretefom na TREA bez uplatnenia spodnej hranice (%)	15.47%	16.46%	16.84%	10.72%	11.48%
6	Podiel kapitálu Tier 1 (%)	16.60%	17.66%	18.04%	17.63%	18.58%
6a	Neuplatňuje sa					
6b	Podiel kapitálu Tier 1 so zretefom na TREA bez uplatnenia spodnej hranice (%)	16.60%	17.66%	18.04%	11.52%	12.33%
7	Celkový podiel kapitálu (%)	17.81%	19.01%	19.42%	19.17%	20.22%
7a	Neuplatňuje sa					
7b	Celkový podiel kapitálu so zretefom na TREA bez uplatnenia spodnej hranice (%)	17.81%	19.01%	19.42%	12.52%	13.41%
	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)					
EU 7d	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
EU 7e	z toho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%
EU 7f	z toho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	1.13%	1.13%	1.13%	1.13%	1.13%
EU 7g	Požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%
	Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)					
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 inštitúciu (%)	1.47%	1.47%	1.46%	1.48%	1.46%
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 (%)	5.47%	5.47%	5.46%	5.48%	5.46%
EU 11a	Celkové kapitálové požiadavky (%)	14.97%	14.97%	14.96%	14.98%	14.96%
12	Kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	735 962 291	796 472 240	824 408 949	786 250 425	837 502 446
	Ukazovateľ finančnej páky					
13	Veľkosť celkovej expozície	24 323 349 155	23 886 206 417	24 047 351 111	22 774 931 945	21 822 788 544
14	Ukazovateľ finančnej páky (%)	6.04%	6.19%	6.24%	6.30%	6.65%
	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)					
EU 14a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14b	z toho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14c	Celkové požiadavky na ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	0%	0%	0%	0%	0%
	Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)					
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%
	Ukazovateľ krytia likvidity					
15	Vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	5 195 505 744	5 059 860 073	4 884 111 887	4 864 238 780	4 856 316 289
EU 16a	Záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	3 333 508 916	3 249 849 195	3 162 566 865	3 023 189 695	2 917 768 864
EU 16b	Kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	337 275 740	332 290 589	310 676 293	293 805 644	298 268 064
16	Celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 996 233 177	2 917 558 607	2 851 890 571	2 729 384 051	2 619 500 801
17	Ukazovateľ krytia likvidity (%)	173.95%	174.12%	171.95%	180.04%	187.60%
	Ukazovateľ čistého stabilného financovania					
18	Celkové dostupné stabilné financovanie	17 560 633 260	17 440 949 735	17 190 441 355	16 048 513 471	15 855 606 203
19	Celkové požadované stabilné financovanie	13 410 219 447	13 075 173 880	12 742 988 070	12 354 091 668	11 893 623 072
20	Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	130.95%	133.39%	134.90%	129.90%	133.31%

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 je uplatniteľné.

Tatra banka, a.s.nie je globálne systémovo dôležitá inštitúcia (G-SII). Preto sa na ňu nevzťahuje zverejnenie uvedené v tomto bode.

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 neobchodnej 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	(152 312 120)	(138 003 420)	(20 736 012)	(27 056 832)
Paralelný pokles	173 950 340	162 119 370	(48 061 549)	(50 427 733)
Zostrmenie	9 722 269	(4 176 535)	-	-
Sploštenie	(35 771 750)	(19 032 560)	-	-
Nárast krátkodobých sadzieb	(79 250 518)	(59 450 047)	-	-
Pokles krátkodobých sadzieb	84 285 944	65 635 724	-	-

- 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)

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 neobchodnej knihy tieto informácie:

- 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 toho SRT	STS		Mimo STS	STS			Mimo STS	STS		
		z toho SRT		z toho SRT											
1 Celkové expozície	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Retailové (spolu)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 hypotéka na nehnuteľný majetok určený na bývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 kreditné karty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 iné retailové expozície	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 resekuritizačné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 veľkoobchodné (spolu)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 úvery poskytnuté podnikateľským subjektom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 hypotéka na nehnuteľný majetok určený na podnikanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 lízing a pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 iné veľkoobchodné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 resekuritizačné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 Celkové expozície	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Retailové (spolu)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 hypotéka na nehnuteľný majetok určený na bývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 kreditné karty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 iné retailové expozície	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 resekuritizačné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 veľkoobchodné (spolu)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 úvery poskytnuté podnikateľským subjektom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 hypotéka na nehnuteľný majetok určený na podnikanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 lízing a pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 iné veľkoobchodné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 resekuritizačné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



TATRA BANKA
X Member of RBI Group

k) pre činnosti neobchodnej knihy tieto informácie:

- i) celkovú hodnotu sekuritizačných pozícií, ak inštitúcie konajú ako originátor alebo sponzor, a súviacich 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
1	celkové expozície	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	tradičné transakcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	sekuritizačné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	retailové	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	z čoho STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	veľkoobchodné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	z čoho STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	resekuritizačné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	syntetické transakcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	sekuritizačné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	retailové podkladové aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	veľkoobchodné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	resekuritizačné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- 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	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
	Hodnoty expozícií (podľa pásiem RW/odpočtov)					Hodnoty expozícií (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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Tradičná sekuritizácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Sekuritizácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Retailové podkladové aktívum	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 z toho STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Veľkoobchodné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 z toho STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Resekuritizácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Syntetická sekuritizácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Sekuritizácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Retailové podkladové aktívum	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Veľkoobchodné	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Resekuritizácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- 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	celkové expozície	-	-	-
2	retailové (spolu)	-	-	-
3	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na bývanie	-	-	-
4	kreditné karty	-	-	-
5	iné retailové expozície	-	-	-
6	resekuritizačné	-	-	-
7	veľkoobchodné (spolu)	-	-	-
8	úvery poskytnuté podnikateľským subjektom	-	-	-
9	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na podnikanie	-	-	-
10	lízing a pohľadávky	-	-	-
11	iné veľkoobchodné	-	-	-
12	resekuritizačné	-	-	-

Článok 449a

Zverejňovanie informácií o environmentálnych a sociálnych rizikách a rizikách v oblasti správy a riadenia (ďalej len „riziká ESG“)

1. Inštitúcie zverejňujú informácie o rizikách ESG, pričom rozlišujú medzi environmentálnymi a sociálnymi rizikami a rizikami v oblasti správy a riadenia a fyzickými rizikami a rizikami prechodu pri environmentálnych rizikách.
2. Na účely odseku 1 inštitúcie zverejňujú informácie o rizikách ESG vrátane:
 - a) celkovej hodnoty expozícií voči subjektom odvetvia fosílnych palív;
 - b) toho, ako inštitúcie začleňujú identifikované riziká ESG do svojej obchodnej stratégie a procesov, ako aj správy a riadenia a riadenia rizík.
3. EBA vypracuje návrh vykonávacích technických predpisov, v ktorom stanoví jednotné formáty zverejňovania informácií o rizikách ESG, ako sa uvádza v článku 434a, pričom zabezpečí, aby boli v súlade so zásadou proporcionality a zároveň aby sa zamedzilo duplicitu požiadaviek na zverejňovanie informácií, ktoré sú už zavedené v inom príslušnom práve Únie. Uvedené formáty nevyžadujú zverejňovanie nad rámec informácií, o ktorých sa majú podávať správy príslušným orgánom v súlade s článkom 430 ods. 1 písm. h), a predovšetkým zohľadňujú najmä veľkosť a zložitnosť inštitúcie a relatívnu expozíciu malých a menej zložitých inštitúcií, na ktoré sa vzťahuje článok 433b, voči rizikám ESG.

Komisii sa udeľuje právomoc prijať vykonávacie technické predpisy uvedené v prvom pododseku tohto odseku v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

Tatra banka, a.s. vydala konsolidovanú Výročnú správu za rok 2025, v rámci ktorej je aj časť "Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti". V tejto časti dokumentu sa odvolávame aj na tento zverejnený dokument, ktorý je možné nájsť na webovej stránke inštitúcie (<https://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/vyroczne-spravy/>). Odkaz na dokument je možné nájsť tu: <https://www.tatrabanka.sk/files/archiv/en/about/economic-results/annual-reports/Annual-report-2025-Informative-PDF-version.pdf - page=347>.

Kvalitatívne informácie o environmentálnom riziku

Obchodná stratégia a procesy

a) Obchodná stratégia inštitúcie na integráciu environmentálnych faktorov a rizík pri zohľadnení vplyvu environmentálnych faktorov a rizík na podnikateľské prostredie, obchodný model, stratégiu a finančné plánovanie inštitúcie

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola BP-2 Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami, časť Zásady zodpovedného bankovníctva (PRB) (strana 352);
- kapitola GOV-5 Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (strana 360);
- kapitola SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec (strana 361);
- tabuľka č. 14 Významne riziká (strana 374);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (strana 389);
- kapitola E1-2 Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (strana 395);
- tabuľka č. 24 E1 Zmena klímy – Charakteristika politik (1/2) (strana 397);
- kapitola E1-3 Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy (strana 399);
- kapitola E1-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (strana 403);
- tabuľka č. 42 S1 Vlastná pracovná sila - Charakteristika politik (strana 419);
- kapitola S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (strana 439).

b) Ciele a limity na posúdenie a riešenie environmentálneho rizika v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte a posúdenie výkonnosti na základe týchto cieľov a limitov vrátane výhľadových informácií o navrhovaní obchodnej stratégie a procesov

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- tabuľka č. 6 Ciele TBG súvisiace s udržateľnosťou (strana 364);
- kapitola E1-1 Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy, časť Závazky v oblasti portfólia (strana 386);
- kapitola E1-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (strana 403);
- tabuľka č. 33 Emisie skleníkových plynov (strana 407).

c) Súčasné investičné činnosti a (budúce) investičné ciele zamerané na environmentálne ciele a činnosti zosúladené s taxonómiou EÚ

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola SBM-1: Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec (strana 361).

d) Politiky a postupy týkajúce sa priameho a nepriameho zapojenia nových alebo existujúcich protistrán do svojich stratégií na zmiernenie a zníženie environmentálnych rizík

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- tabuľka č. 19 Nástroje dekarbonizácie (strana 388);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou, časť Analýza významnosti klimatických rizík (strana 389);
- kapitola E1-2 Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (strana 395);
- tabuľka č. 24 E1 Zmena klímy - Charakteristika politík (1/2) (strana 397).

Správa a riadenie

e) Zodpovednosť riadiaceho orgánu za stanovenie rámca rizika, dohľad a riadenie vykonávania cieľov, stratégie a politík v kontexte riadenia environmentálneho rizika vrátane príslušných prenosových kanálov

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov (strana 354);
- kapitola GOV-2 Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú (strana 356).

f) Začlenenie krátkodobých, strednodobých a dlhodobých účinkov environmentálnych faktorov a rizík zo strany riadiaceho orgánu, organizačná štruktúra v rámci obchodných línií, ako aj v rámci funkcií vnútornej kontroly

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola BP-2 Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami (strana 351)
- kapitola GOV-5 Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (strana 360).

g) Začlenenie opatrení na riadenie environmentálnych faktorov a rizík do mechanizmov vnútornej správy a riadenia vrátane úloh výborov, rozdelenia úloh a zodpovedností a spätnej väzby od riadenia rizika k riadiacemu orgánu vrátane príslušných prenosových kanálov

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-2: Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú (strana 356);
- kapitola GOV-5: Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (strana 360);
- kapitola SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán (strana 365).

h) Lína podávania správ a frekvencia podávania správ v súvislosti s environmentálnym rizikom

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-2: Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú (strana 356);
- kapitola SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán (strana 365).

i) Zosúladenie politiky odmeňovania s cieľmi inštitúcie týkajúcimi sa environmentálnych rizík

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-3 Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov (strana 357);
- tabuľka č. 6 Ciele TBG súvisiace s udržateľnosťou (strana 364);
- tabuľka č. 42 S1 Vlastná pracovná sila - Charakteristika politik, časť RBI riadenie výkonnosti (Performance management) (strana 419).

Riadenie rizika

j) Začlenenie krátkodobých, strednodobých a dlhodobých účinkov environmentálnych faktorov a rizík do rámca rizika

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola BP-2 Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami (strana 351);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (strana 389);
- kapitola ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom (strana 393).

k) Vymedzenie pojmov, metodiky a medzinárodné normy, na ktorých je založený rámec riadenia environmentálneho rizika

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (strana 389);
- kapitola ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom (strana 393);
- tabuľka č. 24 E1 Zmena klímy - Charakteristika politik (1/2) (strana 397);
- tabuľka č. 25 E1 Zmena klímy - Charakteristika politik (2/2) (strana 398).

l) Postupy na identifikáciu, meranie a monitorovanie činností a expozícií (a prípadne kolaterálu) citlivých na environmentálne riziká vrátane príslušných prenosových kanálov

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom (strana 367);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (strana 389);
- kapitola E1-1 Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy (strana 386);
- tabuľka č. 22 E1 Zmena klímy - Významné vplyvy, riziká a príležitosti (strana 392).

m) Činnosti, prísluby a expozície, ktoré prispievajú k zmierňovaniu environmentálnych rizík

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola E1-2 Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (strana 395);
- tabuľka č. 24 E1 Zmena klímy – Charakteristika politik (1/2) (strana 397);
- kapitola E1-3 Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy (strana 399);
- kapitola E1-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (strana 403).

n) Zavedenie nástrojov na identifikáciu, meranie a riadenie environmentálnych rizík

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom (strana 367);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (strana 389);
- kapitola E1-1 Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy (strana 386).

o) Výsledky a výstupy zavedených nástrojov rizika a odhadovaný vplyv environmentálneho rizika na profil kapitálového rizika a rizika likvidity

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-5: Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (strana 360);
- kapitola IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí (strana 375);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (strana 389);
- kapitola ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom (strana 393).

p) Dostupnosť, kvalita a presnosť údajov a úsilie o zlepšenie týchto aspektov

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola E1-6 Hrubé emisie scope 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov (strana 406).

q) Opis limitov environmentálnych rizík (ako hnacích faktorov prudenciálnych rizík), ktoré sú stanovené a ktorých prekročenie spúšťa eskaláciu a vylúčenie

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola E1-2 Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (strana 395);
- tabuľka č. 24 E1 Zmena klímy - Charakteristika politík (1/2) (strana 397).

Úverová politika banky definuje limity a ciele pre rizikovo relevantné kategórie kreditného rizika, t.j. aj v oblasti, kde ESG pôsobí ako ich hnacia sila. Táto politika obsahuje aj postupy v prípade prekročenia limitov a spôsob riešenia takejto situácie. Je spoločný pre všetky prípady v oblasti kreditného rizika.

r) Opis prepojenia (prenosové kanály) medzi environmentálnymi rizikami s kreditným rizikom, rizikom likvidity a financovania, trhovým rizikom, operačným rizikom a rizikom poškodenia dobrého mena v rámci riadenia rizika

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (strana 389).

Kvalitatívne informácie o sociálnom riziku

Obchodná stratégia a procesy

a) Úprava obchodnej stratégie inštitúcie s cieľom integrovať sociálne faktory a riziká a zároveň zohľadňovať vplyv sociálneho rizika na podnikateľské prostredie, obchodný model, stratégiu a finančné plánovanie inštitúcie

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- tabuľka č. 14 Významne riziká (strana 374);
- kapitola SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec, časť Downstreamový hodnotový reťazec (klienti) (strana 363);
- tabuľka č. 42 S1 Vlastná pracovná sila - Charakteristika politik (strana 419);
- kapitola S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (strana 422);
- kapitola S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (strana 439);
- kapitola S4-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov (strana 446).

b) Ciele a limity na posúdenie a riešenie sociálneho rizika v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte a posúdenie výkonnosti na základe týchto cieľov a limitov vrátane výhľadových informácií pri navrhovaní obchodnej stratégie a procesov

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec, časť Stratégia udržateľnosti (strana 361);
- kapitola SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec, časť Downstreamový hodnotový reťazec (klienti) (strana 363);
- tabuľka č. 6 Ciele TBG súvisiace s udržateľnosťou (strana 364);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou, časť Analýza významnosti klimatických rizík (strana 389);
- tabuľka č. 24 E1 Zmena klímy - Charakteristika politik (1/2) (strana 397);
- kapitola S1-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí (strana 426);
- kapitola S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (strana 439);
- kapitola S4-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí (strana 449).

c) Politiky a postupy týkajúce sa priameho a nepriameho zapojenia nových alebo existujúcich protistrán do svojich stratégií na zmiernenie a zníženie sociálne škodlivých činností

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- tabuľka č. 42 S1 Vlastná pracovná sila - Charakteristika politik (strana 419);
- kapitola S1-2 Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi (strana 420);
- kapitola S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (strana 422);
- kapitola S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (strana 439);
- kapitola S4-2 Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi (strana 442);
- kapitola S4-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov (strana 446);
- kapitola G1-3 Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie (strana 458).

Správa a riadenie

d) Zodpovednosť riadiaceho orgánu za stanovenie rámca rizika, dohľad a riadenie vykonávania cieľov, stratégie a politík v kontexte riadenia sociálneho rizika vrátane za prístupy protistrán k:

- i) činnostiam zameraným na komunitu a spoločnosť
- ii) pracovnoprávnym vzťahom a pracovným normám
- iii) ochrane zákazníka a produktovej zodpovednosti
- iv) ľudským právam

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov (strana 354);
- kapitola GOV-2 Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú (strana 356);
- kapitola SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán (strana 365);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou, časť Analýza významnosti klimatických rizík (strana 389);
- kapitola S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily (strana 417);
- kapitola S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (strana 422);
- kapitola S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (strana 439);
- kapitola S4-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov (strana 446);
- kapitola G1-4 Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva (strana 460).

e) Začlenenie opatrení na riadenie sociálnych faktorov a rizík do mechanizmov vnútornej správy a riadenia vrátane úlohy výborov, rozdelenia úloh a zodpovedností a spätnej väzby od riadenia rizika k riadiacemu orgánu

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov (strana 354);
- tabuľka č. 14 Významne riziká (strana 374);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou, časť Analýza významnosti klimatických rizík (strana 389);
- kapitola S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (strana 422);
- kapitola S4-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov (strana 446);
- kapitola G1-4 Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva (strana 460).

f) Lína podávania správ a frekvencia podávania správ v súvislosti so sociálnym rizikom

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola S1-2 Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi (strana 420).

g) Zosúladenie politiky odmeňovania v súlade s cieľmi inštitúcie týkajúcimi sa sociálnych rizík

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-3 Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov (strana 357).

Riadenie rizika

h) Vymedzenie pojmov, metodiky a medzinárodné normy, na ktorých je založený rámec riadenia sociálneho rizika

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola BP-1 Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásení o udržateľnosti (strana 349);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou, časť Analýza významnosti klimatických rizík (strana 389);
- kapitola S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily (strana 417);
- kapitola S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (strana 439).

i) Postupy na identifikáciu, meranie a monitorovanie činností a expozícií (a prípadne kolaterálu) citlivých na sociálne riziká vrátane príslušných prenosových kanálov

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom (strana 367);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (strana 389);
- kapitola E1-1 Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy (strana 386);
- tabuľka č. 22 E1 Zmena klímy - Významné vplyvy, riziká a príležitosti (strana 392).

j) Činnosti, prísluby a expozície, ktoré prispievajú k zmierňovaniu sociálneho rizika

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec (strana 361);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou, časť Analýza významnosti klimatických rizík (strana 389);
- kapitola S1-2 Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi (strana 420);
- kapitola S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (strana 422);
- kapitola S4-2 Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi (strana 442);
- kapitola S4-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov (strana 446);
- kapitola G1-3 Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie (strana 458);
- kapitola G1-4 Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva (strana 460).

k) Zavedenie nástrojov na identifikáciu, meranie a riadenie sociálneho rizika

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou, časť Analýza významnosti klimatických rizík (strana 389);
- kapitola S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (strana 422);
- kapitola S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (strana 439);
- kapitola S4-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov (strana 446);
- kapitola G1-3 Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie (strana 458);
- kapitola G1-4 Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva (strana 460).

l) Opis stanovenia limitov sociálneho rizika a prípadov, ktoré vyvolávajú eskaláciu a vylúčenie v prípade porušenia týchto limitov

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí (strana 375);
- kapitola ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou, časť Analýza významnosti klimatických rizík (strana 389);
- kapitola G1-3 Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie (strana 458).

Úverová politika banky definuje limity (S-score) a ciele pre rizikovo relevantné kategórie kreditného rizika, t.j. aj v oblasti, kde ESG pôsobí ako ich hnacia sila. Táto politika obsahuje aj postupy v prípade prekročenia limitov a spôsob riešenia takejto situácie. Je spoločý pre všetky prípady v oblasti kreditného rizika.

m) Opis prepojenia (prenosové kanály) medzi sociálnymi rizikami s kreditným rizikom, rizikom likvidity a financovania, trhovým rizikom, operačným rizikom a rizikom poškodenia dobrého mena v rámci riadenia rizika

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola G1-3 Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie (strana 458);
- kapitola G1-4 Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva (strana 460));
- tabuľka č. 24 E1 Zmena klímy - Charakteristika politík (1/2) (strana 397).

Kvalitatívne informácie o riziku správneho dosahu

Správa a riadenie

a) Začlenenie výkonnosti riadenia protistrany do mechanizmov riadenia zo strany inštitúcie vrátane výborov najvyššieho riadiaceho orgánu a výborov zodpovedných za rozhodovanie o hospodárskych, environmentálnych a sociálnych otázkach

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov (strana 354);
- kapitola G1 Obchodné správanie (strana 452).

b) Zohľadnenie úlohy najvyššieho riadiaceho orgánu protistrany inštitúciou pri vykazovaní nefinančných informácií

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov (strana 354);
- kapitola GOV-2: Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú (strana 356);
- kapitola GOV-5 Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (strana 360);
- tabuľka č. 14 Významne riziká (strana 374).

c) Začlenenie výkonnosti riadenia protistrany do mechanizmov riadenia zo strany inštitúcie, a to vrátane týchto aspektov:

- i) etické hľadiská
- ii) stratégia a riadenie rizík
- iii) inkluzívnosť
- iv) transparentnosť
- v) riešenie konfliktov záujmov
- vi) interná komunikácia o vážnych obavách

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-5 Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (strana 360);
- kapitola SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec (strana 361);
- kapitola SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán (strana 365);
- kapitola ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom (strana 393);
- tabuľka č. 14 Významne riziká (strana 374);
- tabuľka č. 42 S1 Vlastná pracovná sila - Charakteristika politik (strana 419);
- kapitola S1-2 Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi (strana 420);
- kapitola S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (strana 422);
- kapitola G1 Obchodné správanie (strana 452);
- kapitola G1-4 Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva (strana 460).

Riadenie rizika

d) Začlenenie výkonnosti riadenia protistrán v oblasti mechanizmov riadenia rizík zo strany inštitúcie, s ohľadom na:

- i) etické hľadiská
- ii) stratégiu a riadenie rizík
- iii) inkluzívnosť
- iv) transparentnosť
- v) riešenie konfliktov záujmov
- vi) interná komunikácia o vážnych obavách

Informácie k tejto oblasti sa nachádzajú najmä v týchto kapitolách alebo konkrétnych častiach konsolidovanej Výročnej správy:

- kapitola GOV-5 Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (strana 360);
- kapitola SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec (strana 361);
- tabuľka č. 42 S1 Vlastná pracovná sila - Charakteristika politik (strana 419);
- kapitola S1-2 Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi (strana 420);
- kapitola S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (strana 422);
- kapitola G1 Obchodné správanie (strana 452);
- kapitola G1-4 Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva (strana 460).



Sektor/Subsektor	a	b	c
------------------	---	---	---

Vzor 2: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku – energetická efektívnosť kolaterálu

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Sektor protistrany	celková hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)															
	úroveň energetickej efektívnosti (hodnotenie EP v kWh/m ² kolaterálu)							úroveň energetickej efektívnosti (energetický certifikát kolaterálu)							Kolaterál bez energetického certifikátu	
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500		A	B	C	D	E	F	G		energetickej efektívnosti (hodnotenie EP v kWh/m ² kolaterálu)
1 Územie EÚ spolu	11 721	4 000	3 346	1 072	339	675	958	2 964	1 105	115	12	4	2	1	7 518	81.87%
2 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	3 695	894	1 036	195	97	33	117	965	511	43	3	1	0	0	2 172	37.64%
3 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	8 027	3 106	2 310	877	242	641	841	1 998	594	72	9	3	2	1	5 346	99.83%
4 z toho kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
5 z toho odhadovaná úroveň energetickej efektívnosti (hodnotenie EP v kWh/m ² kolaterálu)	8 740	3 250	2 590	959	309	674	958								6 155	100.00%
6 Územie mimo EÚ spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
7 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
8 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
9 z toho kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
10 z toho odhadovaná úroveň energetickej efektívnosti (hodnotenie EP v kWh/m ² kolaterálu)	0	0	0	0	0	0	0								0	0.00%

Vzor 3: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: metrika zosúladenia

a	b	c	d	e	f	g
sektor	sektory NACE (minimálne)	hrubá účtovná hodnota portfólia (v mil. EUR)	metrika zosúladenia**	referenčný rok	stav dosahovania cieľov IEA NZE2050 v %***	cieľ (referenčný rok + 3 roky)
1 energetika	0150, 1105, 2651, 2711, 3511, 3513, 3514, 3522, 3523, 3530, 4322, 4399, 4673, 4690, 4764, 4950, 5210, 6820, 6920, 7010, 7022, 7112, 7490, 8211, 8299, 9700	411.44	460.0 kg CO ₂ / MWh	2022	123%	357.25
2	0520, 4671	1.04	85.5 kg CO ₂ e/GJ	2022	-1%	85.79
3 spaľovanie fosílnych palív	1920	32.64	62.8 kg CO ₂ e/GJ	2022	17%	59.39
4 automobilový priemysel	2561, 2910, 2920, 2932, 4511, 4531, 4676, 4690, 4799, 7112, 7120, 7820, 8413	47.37	112.1 g CO ₂ /passenger km	2022	83%	93.04
5 letecká doprava	4339, 4646, 4773, 4941, 5121, 5210, 5221, 5224, 5229, 5320, 5630, 7735, 8211, 8299, 8623	20.89	109.2 g CO ₂ / passenger-km	2024	18%	100.87
6 námorná doprava	5020, 5030, 5040, 5229, 5320, 5510	2.19	7.0 g CO ₂ /tkm	2024	72%	5.50
7 výroba cementu, slínku a vápna	2352	0.79	0.6 t CO ₂ / t (cementious product)	2022	30%	0.53
8	2410, 2442, 2443, 2561, 3832, 4672, 4759, 7734	3.34	2.5 t CO ₂ / t (aluminium)	2022	35%	2.21
9 výroba železa a ocele, koks a kovovej rudy	2320, 2410, 2420, 2433, 2451, 2511, 2561, 2599, 2932, 4312, 4670, 4672, 4673, 7010	61.24	1.4 t CO ₂ / t (steel)	2022	30%	1.28
10 chemikálie	1091, 1622, 2013, 2015, 2052, 2059, 2060, 2219, 2221, 2222, 2229, 2932, 3511, 4619, 4675, 4676, 4776, 7010	29.12	1.8 t CO ₂ / t (primary chemicals)	2022	38%	1.66
11 ... potenciálne prírastky relevantné pre obchodný model inštitúcie						

*** Časový odstup od scenára NZE2050 stanoveného na rok 2030 v % (pre každú metriku)

Sektor IEA	stĺpec b - sektory NACE (minimálne) - požadované sektory		**Príklady metricky - neúplný zoznam. Inštitúcie uplatňujú metriku vymedzenú v scénari IEA.
sektor vo vzore	sektor	kód	
námorná doprava	preprava	301	Tony CO2 na osobokilometer, priemer Priemerná hodnota gCO ₂ /MJ a Priemerný podiel technológií s vysokými emisiami uhlíka (ICE).
námorná doprava	preprava	3011	
námorná doprava	preprava	3012	
námorná doprava	preprava	3315	
námorná doprava	preprava	50	
námorná doprava	preprava	501	
námorná doprava	preprava	5010	
námorná doprava	preprava	502	
námorná doprava	preprava	5020	
námorná doprava	preprava	5222	
námorná doprava	preprava	5224	
námorná doprava	preprava	5229	
energetika	energetika	27	Tony CO2 na MWh, priemer a priemerný podiel technológií s vysokými emisiami uhlíka (ropa, zemný plyn, uhlie).
energetika	energetika	2712	
energetika	energetika	3314	
energetika	energetika	35	
energetika	energetika	351	
energetika	energetika	3511	
energetika	energetika	3512	
energetika	energetika	3513	
energetika	energetika	3514	Tony CO2 na GJ, priemer a priemerný podiel technológií s vysokými emisiami uhlíka (ICE).
energetika	energetika	4321	
spaľovanie fosílnych palív	ropa a zemný plyn	91	
spaľovanie fosílnych palív	ropa a zemný plyn	910	
spaľovanie fosílnych palív	ropa a zemný plyn	192	
spaľovanie fosílnych palív	ropa a zemný plyn	1920	
spaľovanie fosílnych palív	ropa a zemný plyn	2014	
spaľovanie fosílnych palív	ropa a zemný plyn	352	
spaľovanie fosílnych palív	ropa a zemný plyn	3521	
spaľovanie fosílnych palív	ropa a zemný plyn	3522	
spaľovanie fosílnych palív	ropa a zemný plyn	3523	
spaľovanie fosílnych palív	ropa a zemný plyn	4612	
spaľovanie fosílnych palív	ropa a zemný plyn	4671	
spaľovanie fosílnych palív	ropa a zemný plyn	6	
spaľovanie fosílnych palív	ropa a zemný plyn	61	
spaľovanie fosílnych palív	ropa a zemný plyn	610	Tony CO2 na tonu výstupu, priemer a priemerný podiel technológií s vysokými emisiami uhlíka (ICE).
spaľovanie fosílnych palív	ropa a zemný plyn	62	
spaľovanie fosílnych palív	ropa a zemný plyn	620	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	24	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	241	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	2410	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	242	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	2420	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	2434	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	244	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	2442	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	2444	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	2445	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	245	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	2451	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	2452	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	25	Tony CO2 na GJ, priemer a priemerný podiel technológií s vysokými emisiami uhlíka (ICE).
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	251	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	2511	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	4672	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	5	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	51	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	510	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	52	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	520	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	7	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	72	
výroba železa a ocele, koksu a kovovej rudy	ocel	729	
spaľovanie fosílnych palív	uhlie	8	
spaľovanie fosílnych palív	uhlie	9	
výroba cementu, slinku a vápna	cement	235	Tony CO2 na tonu výstupu, priemer a priemerný podiel technológií s vysokými emisiami uhlíka (ICE).
výroba cementu, slinku a vápna	cement	2351	
výroba cementu, slinku a vápna	cement	2352	
výroba cementu, slinku a vápna	cement	236	
výroba cementu, slinku a vápna	cement	2361	
výroba cementu, slinku a vápna	cement	2363	
výroba cementu, slinku a vápna	cement	2364	
výroba cementu, slinku a vápna	cement	811	Priemerný podiel udržateľných leteckých palív a Tony CO2 na osobokilometer, priemer Priemerná hodnota gCO ₂ /MJ a Priemerný podiel technológií s vysokými emisiami uhlíka (ICE).
výroba cementu, slinku a vápna	cement	89	
letecká doprava	letecká doprava	3030	
letecká doprava	letecká doprava	3316	
letecká doprava	letecká doprava	511	
letecká doprava	letecká doprava	5110	
letecká doprava	letecká doprava	512	
letecká doprava	letecká doprava	5121	
letecká doprava	letecká doprava	5223	Tony CO2 na osobokilometer, priemer a priemerný podiel technológií s vysokými emisiami uhlíka (ICE).
automobilový priemysel	automobilový priemysel	2815	
automobilový priemysel	automobilový priemysel	29	
automobilový priemysel	automobilový priemysel	291	
automobilový priemysel	automobilový priemysel	2910	
automobilový priemysel	automobilový priemysel	292	
automobilový priemysel	automobilový priemysel	2920	
automobilový priemysel	automobilový priemysel	293	
automobilový priemysel	automobilový priemysel	2932	

Vzor 4: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: expozície voči 20 najväčším podnikom s vysokými emisiami uhlíka

	a	b	c	d	e
	hrubá účtovaná hodnota (súhrn)	hrubá účtovná hodnota voči protistranám v porovnaní s celkovou hrubou účtovnou hodnotou (súhrnná) (*)	z toho environmentálne udržateľné (CCM)	vážená priemerná splatnosť	počet zahrnutých firiem z 20 najväčších znečisťujúcich firiem
1	0	0%	0	0	0

(*) Pre protistrany patriace k 20 spoločnostiam produkujúcim najviac emisií uhlíka na svete

Vzor 5: Banková kniha – ukazovatele potenciálneho fyzického rizika súvisiaceho so zmenou klímy: expozície voči fyzickému riziku

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Centrálna Európa	hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)													
	z toho expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí súvisiacich so zmenou klímy													
	členenie podľa skupiny splatností					z toho expozície citlivé na vplyv chronických udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv chronických aj akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
											z toho expozície etapy 2	z toho problémové expzície		
		<= 5 rokov	> 5 rokov <= 10 rokov	> 10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť								
1 A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	345	87	28	1	0	4	25	82	9	34	1	(2)	(1)	(1)
2 B - Ťažba a dobývanie	2	1	0	0	0	4	0	1	0	0	0	0	0	0
3 C - Priemyselná výroba	904	276	31	1	0	2	89	139	79	92	1	(4)	(2)	(1)
4 D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	242	8	1	0	0	2	1	8	0	0	0	0	0	0
5 E - Zásobovanie vodou, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	80	10	0	0	0	1	0	4	6	1	0	0	0	0
6 F - Stavebníctvo	323	33	12	0	1	4	6	40	0	23	1	(1)	(1)	0
7 G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	1 094	292	33	4	0	2	77	252	0	31	16	(7)	(1)	(5)
8 H - Doprava a skladovanie	533	105	6	0	0	4	0	111	1	23	3	(3)	(1)	(2)
9 L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 269	238	19	5	0	3	3	259	0	29	0	(1)	(1)	0
10 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	8 023	10	38	308	648	22	0	1 004	0	17	7	(4)	0	(3)
11 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	3 695	312	54	8	2	4	0	375	0	32	7	(6)	0	(5)
12 Znovunadobudnuté kolaterály	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Iné relevantné sektory (v prípade potreby členenie nižšie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Východná Európa	hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)													
	z toho expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí súvisiacich so zmenou klímy													
	členenie podľa skupiny splatností					z toho expozície citlivé na vplyv chronických udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv chronických aj akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
	<= 5 rokov	> 5 rokov <= 10 rokov	> 10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť						z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície		
1 A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 B - Ťažba a dobývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 C - Priemyselná výroba	9	9	0	0	0	2	0	9	0	0	0	0	0	0
4 D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 E - Zásobovanie vodou, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 F - Stavebníctvo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 H - Doprava a skladovanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Znovunadobudnuté kolaterály	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Iné relevantné sektory (v prípade potreby členenie nižšie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Severná Európa	hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)													
	z toho expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí súvisiacich so zmenou klímy													
	členenie podľa skupiny splatností					z toho expozície citlivé na vplyv chronických udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv chronických aj akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
	<= 5 rokov	> 5 rokov <= 10 rokov	> 10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť						z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície		
1 A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 B - Ťažba a dobývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 C - Priemyselná výroba	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 E - Zásobovanie vodou, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 F - Stavebníctvo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 H - Doprava a skladovanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Znovunadobudnuté kolaterály	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Iné relevantné sektory (v prípade potreby členenie nižšie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Juhovýchodná Európa	hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)													
	z toho expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí súvisiacich so zmenou klímy													
	členenie podľa skupiny splatnosti					z toho expozície citlivé na vplyv chronických udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv chronických aj akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
	<= 5 rokov	> 5 rokov <= 10 rokov	> 10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť						z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície		
1 A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 B - Ťažba a dobývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 C - Priemyselná výroba	1	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
4 D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 E - Zásobovanie vodou, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 F - Stavebníctvo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 H - Doprava a skladovanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Znovunadobudnuté kolaterály	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Iné relevantné sektory (v prípade potreby členenie nižšie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Južná Európa	hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)													
	z toho expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí súvisiacich so zmenou klímy													
	členenie podľa skupiny splatnosti					z toho expozície citlivé na vplyv chronických udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv chronických aj akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
	<= 5 rokov	> 5 rokov <= 10 rokov	> 10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť						z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície		
1 A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 B - Ťažba a dobývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 C - Priemyselná výroba	7	7	0	0	0	3	0	0	7	0	0	0	0	0
4 D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 E - Zásobovanie vodou, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 F - Stavebníctvo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 H - Doprava a skladovanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Znovunadobudnuté kolaterály	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Iné relevantné sektory (v prípade potreby členenie nižšie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Juhozápadná Európa	hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)													
	z toho expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí súvisiacich so zmenou klímy													
	členenie podľa skupiny splatnosti					z toho expozície citlivé na vplyv chronických udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv chronických aj akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
	<= 5 rokov	> 5 rokov <= 10 rokov	> 10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť						z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície		
1 A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 B - Ťažba a dobývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 C - Priemyselná výroba	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 E - Zásobovanie vodou, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 F - Stavebníctvo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 H - Doprava a skladovanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 I - Činnosti v oblasti nehnuteľností	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Znovunadobudnuté kolaterály	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Iné relevantné sektory (v prípade potreby členenie nižšie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Západná Európa	hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)													
	z toho expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí súvisiacich so zmenou klímy													
	členenie podľa skupiny splatnosti					z toho expozície citlivé na vplyv chronických udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv chronických aj akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
	<= 5 rokov	> 5 rokov <= 10 rokov	> 10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť						z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície		
1 A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 B - Ťažba a dobývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 C - Priemyselná výroba	11	0	10	0	0	7	0	10	0	0	0	0	0	0
4 D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 E - Zásobovanie vodou, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 F - Stavebníctvo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 H - Doprava a skladovanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 I - Činnosti v oblasti nehnuteľností	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Znovunadobudnuté kolaterály	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Iné relevantné sektory (v prípade potreby členenie nižšie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Ostatný svet	hrubá účtovná hodnota (v mil.EUR)													
	z toho expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí súvisiacich so zmenou klímy													
	členenie podľa skupiny splatností					z toho expozície citlivé na vplyv chronických udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv chronických aj akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
	<= 5 rokov	> 5 rokov <= 10 rokov	> 10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť						z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície		
1 A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 B - Ťažba a dobývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 C - Priemyselná výroba	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 E - Zásobovanie vodou, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 F - Stavebníctvo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 G - Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel a motocyklov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 H - Doprava a skladovanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 I - Činnosti v oblasti nehnuteľností	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	2	0	0	0	0	14	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Znovunadobudnuté kolaterály	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Iné relevantné sektory (v prípade potreby členenie nižšie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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,

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

		a
		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	23 368 931 585
2	Úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo prudenciálneho rozsahu 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 je to relevantné)]	0
5	[Úprava o fiduciárne aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. i) CRR]	0
6	Úprava o bežné nákupy a predaje finančných aktív podliehajúcich účtovaniu k dátumu uzatvorenia obchodu	0
7	Úprava o oprávnené transakcie konsolidácie zostatkov	0
8	Úprava o derivátové finančné nástroje	(41 065 986)
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
10	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	1 051 876 793
11	(Úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a špecifické a všeobecné rezervy, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	(280 271 547)
EU-11a	[Úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) a ca) 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	223 878 310
13	Veľkosť celkovej expozície	24 323 349 155

EU LR2 – LRCOM: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T	T-1
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)			
1	Súvahové položky (bez derivátov a SFT, no vrátane kolaterálu)	23 589 404 755	23 313 519 388
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 aktívum)	0	0
5	(Všeobecné úpravy kreditného rizika súvahových položiek)	(277 548 850)	(247 393 432)
6	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(53 670 540)	(53 280 662)
7	Celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	23 258 185 365	23 012 845 294
Derivátové expozície			
8	Reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	1 158 052	2 409 471
EU-8a	Odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
9	Dodatočné hodnoty pre potenciálnu budúcu expozíciu súvisiacu s derivátovými transakciami podľa SA-CCR	14 851 642	19 702 395
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 odpočítania dodatočných hodnôt v prípade vypísaných kreditných derivátov)	0	0
13	Derivátové expozície spolu	16 009 694	22 111 866
Expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)			
14	Hrubé aktíva SFT (bez vykázaní vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0	0
15	(Vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok hrubých aktív SFT)	0	0
16	Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív 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 expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovaných klientom)	0	0
18	Celkové expozície voči transakciám financovania prostredníctvom cenných papierov	0	0
Iné podsúvahové expozície			
19	Podsúvahové expozície v hrubej pomyselné hodnote	5 083 466 832	4 788 709 487
20	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(4 031 590 039)	(3 773 484 999)
21	(Všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)	(2 722 697)	(2 830 537)
22	Podsúvahové expozície	1 049 154 096	1 012 393 951
Vylúčené expozície			
EU-22a	[Expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) a ca) CRR]	0	0
EU-22b	[Expozície vylúčené v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR (súvahové a 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 jednotkami)]	0	0
EU-22f	[Vylúčené zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov]	0	0
EU-22g	[Vylúčené nadmerné 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	[Vylúčené expozície voči akcionárom podľa článku 429a ods. 1 písm. da) CRR]	0	0
EU-22l	[Expozície odpočítané v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. q) CRR]	0	0
EU-22m	(Celkové vylúčené expozície)	0	0
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície			
23	Kapitál Tier 1	1 470 266 975	1 499 625 514
24	Veľkosť celkovej expozície	24 323 349 155	24 047 351 111
Ukazovateľ finančnej páky			
25	Ukazovateľ finančnej páky (%)	6.04%	6.24%
EU-25	Ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)	6.04%	6.24%
25a	Ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky pre rezervy 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 toho: 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%
Výber prechodných opatrení a príslušných expozícií			
EU-27b	Výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	N/A	N/A
Zverejňovanie priemerných hodnôt			
28	Priemer denných hodnôt hrubých aktív SFT po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	0	0
29	Hodnota hrubých aktív SFT ku koncu štvrťroka, 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 pre rezervy centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 hrubých aktív SFT (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	24 323 349 155	24 047 351 111
30a	Celková veľkosť expozície (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky pre rezervy centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 hrubých aktív SFT (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	24 323 349 155	24 047 351 111
31	Ukazovateľ finančnej páky (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky pre rezervy centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 hrubých aktív SFT (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	6.04%	6.24%
31a	Ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky pre rezervy centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 hrubých aktív SFT (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	6.04%	6.24%

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

		a
		expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	23 311 855 905
EU-2	expozície v obchodnej knihe	9 972 731
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	23 301 883 174
EU-4	kryté dlhopisy	0
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	5 413 974 997
EU-6	expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	66 549 688
EU-7	inštitúcie	124 701 810
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	9 870 007 076
EU-9	retailové expozície	1 967 179 363
EU-10	podnikateľské subjekty	5 216 119 639
EU-11	expozície v stave zlyhania	122 561 563
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	520 789 038

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

Za vykazované obdobie najväčší vplyv na vývoj ukazovateľa krytia likvidity mali mierny nárast účtov naprieč všetkými segmentami a výraznejší nárast financovania.

- c) vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania

V súvislosti so stratégiou banky, TBSK má ako primárny zdroj financovania klientske vklady, ktoré tvoria viac ako 73% celkovej bilancie. Spolu s vydanými krytými dlhopismi, MREL dlhopismi a podriadeným dlhom tvorili počas 2Q 2026 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 prihladením 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 1,4% 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 neevviduje 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 štvrťrok 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:	30.9.2025	31.12.2025	31.3.2026	30.6.2026	30.9.2025	31.12.2025	31.3.2026	30.6.2026
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					4 864 238 780	4 884 111 887	5 059 860 073	5 195 505 744
HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	9 929 373 237	10 089 736 185	10 310 080 707	10 561 988 668	736 983 358	746 232 285	760 021 623	775 537 238
3	Stabilné vklady	7 016 571 641	7 150 841 018	7 331 173 110	7 536 612 340	350 828 582	357 542 051	366 558 656	376 830 617
4	Menej stabilné vklady	2 912 801 596	2 938 895 166	2 978 907 597	3 025 376 328	386 154 776	388 690 234	393 462 968	398 706 621
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	4 480 598 765	4 498 508 065	4 590 998 643	4 670 674 942	1 722 983 999	1 751 787 204	1 789 077 114	1 830 623 965
6	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	1 564 983 473	1 468 151 316	1 333 686 461	1 208 655 469	435 098 962	406 936 581	365 404 178	332 163 732
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	2 915 615 292	3 030 356 749	3 257 312 182	3 462 019 473	1 287 885 037	1 344 850 623	1 423 672 936	1 498 460 233
8	Nezabezpečený dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					0	0	0	0
10	Dodatočné požiadavky	1 267 656 794	1 340 084 759	1 379 130 273	1 403 944 626	184 608 651	204 972 476	210 989 926	196 994 551
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	24 579 000	28 329 660	31 270 403	31 489 946	24 579 000	28 329 660	31 270 403	31 489 946
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	1 243 077 794	1 311 755 099	1 347 859 870	1 372 454 680	160 029 651	176 642 815	179 719 523	165 504 605
14	Iné zmluvné záväzky financovania	250 873 500	304 711 095	306 864 313	324 136 094	250 873 500	304 711 095	306 864 313	324 136 094
15	Iné podmienené záväzky financovania	3 475 051 352	3 542 792 087	3 581 813 237	3 665 761 566	127 740 187	154 863 805	182 896 219	206 217 068
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					3 023 189 695	3 162 566 865	3 249 849 195	3 333 508 916
HOTOVOŠŤ – Kladné PEŇAŽNÉ TOKY									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	54 719 963	76 019 901	77 330 260	77 424 760	0	0	0	0
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	501 385 765	525 415 581	556 895 845	582 531 484	284 753 163	301 836 535	322 136 596	334 918 497
19	Iné kladné peňažné toky	9 052 481	8 839 758	10 153 993	2 357 243	9 052 481	8 839 758	10 153 993	2 357 243
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	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	565 158 209	610 275 240	644 380 098	662 313 487	293 805 644	310 676 293	332 290 589	337 275 740
EU-20a	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraňčeniu 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraňčeniu 75 %	565 158 209	610 275 240	644 380 098	662 313 487	293 805 644	310 676 293	332 290 589	337 275 739
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					4 864 238 780	4 884 111 887	5 059 860 073	5 195 505 744
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 729 384 051	2 851 890 571	2 917 558 607	2 996 233 177
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)					180.0400%	171.9500%	174.1200%	173.9500%

- 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 štvrťrok 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 covered bondami európskych bánk a korporátnymi dlhopismi s vysokou kreditnou kvalitou.

- 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 štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania informácií, a opis ich zloženia.

Záporné peňažné toky, celková vážená hodnota, sú tvorené prevažne odlivmi klientských deposit, ktoré tvoria približne 78% celkových záporných tokov v LCR v pomere 31%-69% retailové depositá vs non retail depositá. Komitované linky tvoria približne 3.12% celkového odlivu a nekomitované linky predstavujú ďalších 6.77% záporných peňažných tokov.

Kladné peňažné toky, celková vážená hodnota, sú tvorené predovšetkým splátkami klientských úverov a vysporiadaním repo obchodov s cennými papiermi, ktoré nespĺňajú podmienky na zaradenie do likviditného vankúša.

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 štvrťroka svojho ukazovateľa čistého stabilného financovania vypočítaného v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 2 pre každý štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,



TATRA BANKA
Member of TBB Group

EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania

V súlade s článkom 451a ods. 3 CRR

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe		a	b	c	d	e
(vo výške meny)		nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				vážená hodnota
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1	≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilného financovania (ASF)						
1	kapitálové položky a nástroje	1 384 373 400	0	0	90 640 745	1 475 014 145
2	vlastné zdroje	1 384 373 400	0	0	90 640 745	1 475 014 145
3	ostatné kapitálové nástroje		0	0	0	0
4	retailové vklady		10 123 779 307	607 460 324	320 004 692	10 362 074 953
5	stabilné vklady		7 302 135 802	376 956 056	217 492 984	7 512 630 249
6	menej stabilné vklady		2 821 643 505	230 504 268	102 511 708	2 849 444 704
7	veľkoobchodné financovanie:		5 742 880 129	981 980 119	2 942 583 178	5 695 147 834
8	prevádzkové vklady		632 267 103	0	0	316 133 552
9	iné veľkoobchodné financovanie		5 110 613 026	981 980 119	2 942 583 178	5 379 014 282
10	vzájomne závislé záväzky		0	0	0	0
11	ostatné záväzky:	0	629 030 378	5 694 588	25 549 034	28 396 328
12	derivátové záväzky NSFR	0				
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		629 030 378	5 694 588	25 549 034	28 396 328
14	celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)					17 560 633 260
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					90 350 814
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		0	0	3 928 549 928	3 339 267 439
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely		15 224 695	0	1 895 791	9 508 139
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:		970 028 336	1 340 834 346	10 579 263 147	9 435 749 295
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		238 009 864	126 340 380	801 893 231	886 387 750
20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:		731 143 522	1 169 213 927	5 670 156 361	5 769 811 632
21	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		0	0	0	0
22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:		0	0	4 036 868 811	2 695 376 364
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		0	0	3 679 810 626	2 391 876 907
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		874 950	45 280 039	70 344 744	84 173 549
25	vzájomne závislé aktíva		0	0	0	0
26	ostatné aktíva:	0	0	0	451 874 529	451 874 529
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		169 045 898	0	451 874 529	451 874 529
32	podsvahové položky		1 388 024 613	74 892 754	64 957 169	83 469 231
33	celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					13 410 219 447
34	ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)					130.9500%

- 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.

Článok 452

Zverejňovanie informácií o používaní prístupu IRB na kreditné riziko

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

- 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	0.0500%
		0.5B	0.0687%
		0.5C	0.1374%
		1.0	0.2748%
		1.5	0.5609%
		2.0	1.1096%
		2.5	2.1932%
		3.0A	3.6487%
		3.0B	5.0761%
		3.5A	7.0278%
		3.5B	9.6518%
		4.0	15.1444%
		4.5A	26.1899%
		4.5B	41.3013%
		5.0 / DEFAULT	100.0000%
PI PLO	Spotrebné úvery FO	0.5A	0.0668%
		0.5B	0.1113%
		0.5C	0.1669%
		1.0A	0.2225%
		1.0B	0.3227%
		1.5A	0.4561%
		1.5B	0.6451%
		2.0A	0.9118%
		2.0B	1.2783%
		2.5A	1.8107%
		2.5B	2.5311%
		3.0A	3.5487%
		3.0B	4.9389%
		3.5A	6.8417%
		3.5B	9.4032%
		4.0A	12.7976%
		4.0B	17.1793%
		4.5A	25.6361%

Retail model	Produkty	Rating	PD
		4.5B	45.3274%
		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	10.3421%
		2	15.3022%
		3	25.8305%
PI PLO	Spotrebné úvery FO	0	105%
		1	42.3949%
		2	52.4085%
		3	62.5700%
		4	64.6859%
		5	74.4933%

Tabuľka 3 Rizikové parametre pre retailové expozície LGD_DEF časť

Retail model	Produkty	Rating	LGD pre defaultných	ELBE
SECURED	Hypotekárne úvery FO	1	6.2999%	4.3530%
		2	11.5186%	8.1699%
		3	17.6182%	12.7736%
		4	26.0820%	19.5567%
		5	42.5467%	32.3160%
		6	90.3284%	72.4419%
		51	101.9469%	100.0000%
		52	103.3487%	100.0000%
		53	104.8446%	100.0000%
		54	106.5253%	100.0000%
		55	110.2307%	100.0000%
PI PLO	Spotrebné úvery FO	56	117.8865%	100.0000%
		0	105.0000%	105.0000%
		1	37.1684%	31.7527%
		2	51.5335%	45.7215%
		3	75.0230%	69.9189%
		4	78.6010%	71.9883%
		5	82.3244%	73.7312%
		6	88.3796%	79.3603%
		51	105.4157%	100.0000%
		52	105.8120%	100.0000%
		53	105.1041%	100.0000%
		54	106.6127%	100.0000%
		55	108.5932%	100.0000%
		56	109.0193%	100.0000%

Tabuľka 4 Rizikové parametre pre retailové expozície CCF časť

Retail model	Produkty	Rating	CCF
SECURED	Hypotekárne úvery FO	0	40%
PI PLO	Spotrebné úvery FO	0	100.0000%

Tabuľka 5 Rizikové parametre pre neretailové expozície

Internal Rating	CORP	SMB	FI	INS
1A	(0.05%)	(0.05%)	0.020% (0.05%)	
1B	(0.05%)	(0.05%)	0.024% (0.05%)	
1C	0.030% (0.05%)	0.030% (0.05%)	0.030% (0.05%)	
2A	0.036% (0.05%)	0.035% (0.05%)	0.035% (0.05%)	
2B	0.049% (0.05%)	0.048% (0.05%)	0.048% (0.05%)	
2C	0.066%	0.065%	0.064%	
3A	0.089%	0.088%	0.087%	
3B	0.120%	0.120%	0.119%	
3C	0.164%	0.163%	0.161%	
4A	0.221%	0.221%	0.219%	
4B	0.299%	0.299%	0.297%	
4C	0.408%	0.405%	0.403%	
5A	0.548%	0.550%	0.547%	
5B	0.747%	0.745%	0.742%	
5C	1.013%	1.009%	1.007%	
6A	1.373%	1.360%	1.367%	
6B	1.853%	1.877%	1.855%	
6C	2.516%	2.565%	2.518%	
7A	3.402%	3.415%	3.418%	
7B	4.624%	4.795%	4.639%	
7C	6.229%	6.286%	6.296%	
8A	8.459%	8.336%	8.545%	
8B	11.553%	11.549%	11.597%	
8C	15.703%	15.802%	15.739%	
9A	21.057%	21.280%	21.361%	
9B	28.641%	28.898%	28.992%	
9C	53.717%	50.261%	39.348%	
10	100.000%	100.000%	100.000%	
0.5				0.050%
1.0				0.054%
1.5				0.056%
2.0				0.110%
2.5				0.156%
3.0				0.395%
3,5				0.544%
4.0				0.946%
4.5				15.060%
Unrated				15.060%
5.0				0.040%

*vysvetlivky:

CORP	Corporates Regular, Corporates Large
SMB	Small and Medium Business
FI	Financial Institutions
INS	Insurance

- 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 expozícií a rozsahu PD

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov úverov (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 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
Trieda expozícií X	0,00 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 až < 0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 až < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 až < 0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 až < 0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 až < 2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 až < 10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,5 až < 5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 až < 10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 až < 20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 až < 30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (zlyhanie)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Medzisúčet (trieda expozícií)	0	0			0				0		0	0
	Spolu (všetky triedy expozícií)	0	0			0				0		0	0

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov úverov (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 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
Trieda expozícií X	0,00 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 až < 0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 až < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 až < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 až < 0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 až < 0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 až < 1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 až < 2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 až < 10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,5 až < 5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 až < 10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 až < 20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 až < 30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 až < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (zlyhanie)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Medzisúčet (trieda expozícií)	0	0			0				0		0	0
	Spolu (všetky triedy expozícií)	0	0			0				0		0	0

Článok 453

Zverejňovanie informácií o používaní postupov zmierňovania kreditného rizika

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

- 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 toho zabezpečené kolaterálom	z toho zabezpečené finančnými zárukami	z toho zabezpečené kreditnými derivátmi
	a	b	c	d	e
1 Úvery a preddavky	6 530 597 569	10 907 234 563	10 622 418 722	284 815 841	0
2 Dlhové cenné papiere	5 404 524 634	0	0	0	
3 Spolu	11 935 122 203	10 907 234 563	10 622 418 722	284 815 841	0
4 z toho problémové expozície	62 412 828	61 959 093	61 953 618	5 475	0
EU-5 z toho v stave zlyhania	42 859 890	81 501 007			

g) zodpovedajúci konverzný faktor a zmierňovanie kreditného rizika spojené s expozíciou a incidenciu postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučným účinkom a bez neho,

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

A-IRB	Celkové expozície	Postupy zmierňovania kreditného rizika										Metódy zmierňovania kreditného rizika pri výpočte RWEA		
		Financované zabezpečenie (FCP)								Nefinancované zabezpečenie (UECP)		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 iným fyzickým kolaterálom (%)	Časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	Časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	Časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	Časť expozícií krytá nástrojmi v držibe 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	Regionálne vlády a miestne orgány	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0
3	Subjekty verejného sektora	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0
5	Podnikateľské subjekty	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0
5.1	Podnikateľské subjekty – všeobecne	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0
5.2	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
5.3	Podnikateľské subjekty – odkúpené pohľadávky	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0
6	Retail	9 312 158 046	0.00%	68.72%	68.72%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2 294 704 868
6.1	Retail – kvalifikovaný revolving	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0
6.2	Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie	8 138 495 744	0.00%	78.63%	78.63%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1 346 549 558
6.3	Retail – odkúpené pohľadávky	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0
6.4	Retail – ostatné retailové expozície	1 173 662 302	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	948 155 310
7	Spolu	9 312 158 046	0.00%	68.72%	68.72%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2 294 704 868

F-IRB	Celkové expozície	Postupy zmiernňovania kreditného rizika											Metódy zmiernňovania kreditného rizika pri výpočte RWEA	
		Financované zabezpečenie (FCP)									Nefinancované zabezpečenie (UECP)		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 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	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%	0.00%	0
2 Regionálne vlády a miestne orgány	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
3 Subjekty verejného sektora	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
4 Inštitúcie	325 140 245	65.52%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	29 046 012
5 Podnikateľské subjekty	6 884 161 534	1.29%	3.06%	3.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3 528 383 532
5.1 Podnikateľské subjekty – všeobecne	4 933 755 187	1.81%	4.28%	4.28%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2 379 791 720
5.2 Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	1 950 406 347	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1 148 591 812
5.3 Podnikateľské subjekty – odkúpené pohľadávky	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
6 Spolu	7 209 301 779	4.19%	2.93%	2.93%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3 557 429 544



- 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	expozície podľa F-IRB	-	-
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	expozície podľa A-IRB	-	-
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	SPOLU (vrátane expozícií F-IRB a expozícií A-IRB)	-	-

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:

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

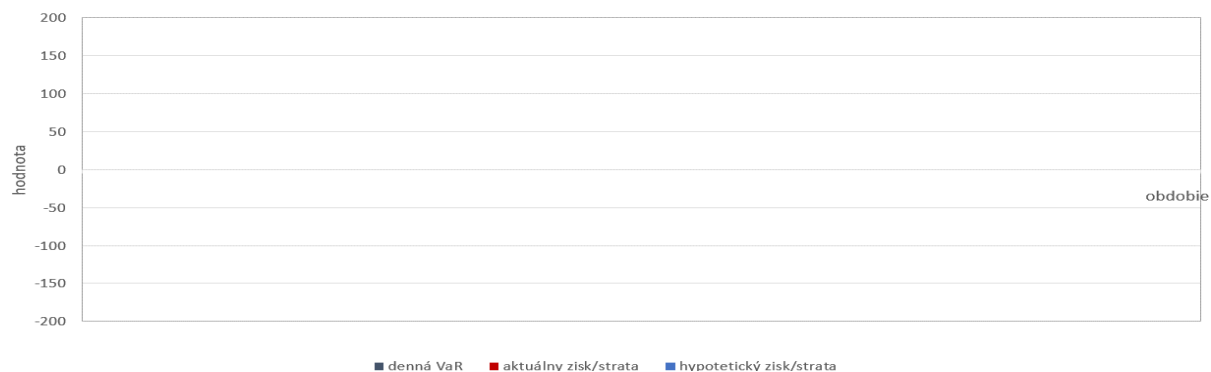
e) prvky požiadaviek na vlastné zdroje uvedené v článku 364,

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

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

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



Zverejňovanie informácií podľa vykonávacieho nariadenie Komisie (EÚ) č.2021/763 o minimálnej požiadavke na vlastné zdroje a oprávnené záväzky v znení neskorších predpisov

Článok 10

Zverejňovanie informácií o kľúčových parametroch týkajúcich sa vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov a o požiadavkách na vlastné zdroje a oprávnené záväzky subjektmi, ktorých krízová situácia sa rieši

2. Subjekty identifikované ako subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši, ktoré nie sú G-SII a nie sú ani súčasťou G-SII, zverejňujú informácie požadované v článku 45i ods. 3 písm. a) a c) smernice 2014/59/EÚ v súlade so vzorom EU KM2 uvedeným v prílohe V k tomuto nariadeniu a s príslušnými pokynmi stanovenými v prílohe VI k tomuto nariadeniu.

EU KM2: Kľúčové parametre – MREL a prípadne požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky pre G-SII

		a	b	c	d	e	f
		Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)	Požiadavka pre G-SII na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (TLAC)				
		T	T	T - 1	T - 2	T - 3	T - 4
Vlastné zdroje a oprávnené záväzky, pomery a zložky							
1	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky	2 764 383 236					
EU-1a	Z čoho: vlastné zdroje a podriadené záväzky	1 577 470 883					
2	Celková hodnota rizikovej expozície (TREA) skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši	8 856 345 256					
3	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky ako percentuálny podiel TREA	31.21%					
EU-3a	Z čoho: vlastné zdroje a podriadené záväzky	17.81%					
4	Veľkosť celkovej expozície (TEM) skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši	24 323 349 155					
5	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky ako percentuálny podiel TEM	11.37%					
EU-5a	Z čoho: vlastné zdroje alebo podriadené záväzky	6.49%					
6a	Uplatňuje sa výnimka z podriadenosti uvedená v článku 72b ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013? (výnimka vo výške 5 %)						
6b	Súhrnná suma povolených nástrojov nepodriadených oprávnených záväzkov, ak sa uplatňuje diskrečná právomoc v oblasti podriadenosti v súlade s článkom 72b ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (výnimka vo výške maximálne 3,5 %)						
6c	Ak sa uplatňuje výnimka z podriadenosti s horným ohraničením v súlade s článkom 72b ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, hodnota emitovaných finančných prostriedkov, ktoré majú rovnaké postavenie ako vylúčené záväzky a ktoré sú vykázané v riadku 1, vydelená emitovanými finančnými prostriedkami, ktoré majú rovnaké postavenie ako vylúčené záväzky a ktoré by sa vykázali v riadku 1, ak by sa neuplatňovalo žiadne horné ohraničenie (v %)						
Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)							
EU-7	MREL vyjadrená ako percentuálny podiel TREA	21.46%					
EU-8	Z čoho: časť, ktorá sa má splniť vlastnými zdrojmi alebo podriadenými záväzkami	-					
EU-9	MREL vyjadrená ako percentuálny podiel TEM	5.91%					
EU-10	Z čoho: časť, ktorá sa má splniť vlastnými zdrojmi alebo podriadenými záväzkami	-					

Článok 16

Všeobecné pravidlá zverejňovania informácií

3. Kvalitatívny opis a akékoľvek ďalšie potrebné doplňujúce informácie pripojené ku kvantitatívnym údajom v súlade s článkom 431 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 musia byť primerane jasné a komplexné, aby používatelia informácií mohli kvantitatívne údaje pochopiť, a musia byť umiestnené vedľa vzorov, ktoré opisujú.

Zo zverejnených kvantitatívnych údajov vyplýva, že banka plní s dostatočnou rezervou všetky relevantné regulačné požiadavky a limity zadané v súvislosti s požiadavkami na vlastné zdroje a oprávnené záväzky.

Schválenie obsahu zverejňovaných informácií podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov a podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 2021/763 v znení neskorších predpisov za spoločnosť Tatra banka, a. s. k 30. júnu 2026

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 12. augusta 2026:



Oliver Pichler
Člen predstavenstva

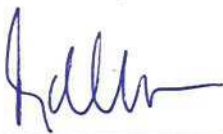


Martin Kubík
Člen predstavenstva

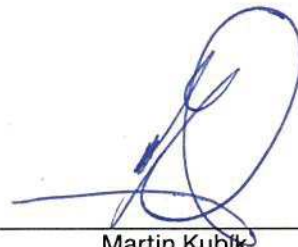
Vyhlásenie zodpovedných osôb podľa článku 431 ods. 3 a 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti v znení neskorších predpisov:

Vyhlasujeme, že Zverejňovanie informácií za 30. júnu 2026 podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov a podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 2021/763 v znení neskorších predpisov je v súlade s formálnymi politikami a internými postupmi, systémami a kontrolami.

V Bratislave, dňa 12. augusta 2026



Oliver Pichler
Člen predstavenstva



Martin Kubík
Člen predstavenstva