



**Zverejňovanie informácií za skupinu Tatra banka  
podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami  
a pobočkami zahraničných bánk (PILIER 3) v znení neskorších  
predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady  
(EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové  
inštitúcie a investičné spoločnosti v znení neskorších predpisov  
k 30. júnu 2024**

## Obsah

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov.....	1
Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov .....	6
Článok 437 .....	6
Článok 437a .....	11
Článok 438 .....	12
Článok 439 .....	16
Článok 440 .....	21
Článok 442 .....	24
Článok 444 .....	31
Článok 445 .....	33
Článok 447 .....	33
Článok 448 .....	36
Článok 449 .....	37
Článok 451 .....	42
Článok 451a .....	46
Článok 452 .....	51
Článok 453 .....	55
Článok 455 .....	59

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

Nasledovné informácie zostavené podľa opatrenie NBS č.16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 je potrebné čítať spolu s Priebežnou konsolidovanou účtovnou závierkou Tatra banky, a.s., ďalej materskej spoločnosti, k 30. júnu 2024 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 2023.

### § 1 ods. (2) - Informácie o finančných ukazovateľoch banky k 30. júnu 2024:

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

Údaje zo súvahy sú uvedené v Priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke Tatra banky k 30. júnu 2024 na str. 2 – Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2024.

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

Údaje z výkazu ziskov a strát sú uvedené v Priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke Tatra banky k 30. júnu 2024 na str. 1 – Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2024.

- c) súhrnnú výšku expozícií bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1) v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,
- d) súhrnnú výšku expozícií s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2) v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,
- e) súhrnnú výšku znehodnotených expozícií (úroveň 3) v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,
- f) súhrnnú výšku zlyhaných pohľadávok v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu:

Triedy expozícií so štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko k 30. júnu 2024 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Štáty alebo centrálné banky	4 633 841 983	0	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	60 231 783	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	4 304 846	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	719 882 844	76 419 681	0	0
Retailové pohľadávky	677 383 731	84 483 022	0	0
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	43 613 428	4 278 614	0	0
Expozície v stave zlyhania	0	0	59 559 179	59 559 179
Iné položky	65 930 610	0	0	0
	<b>6 205 189 225</b>	<b>165 181 317</b>	<b>59 559 179</b>	<b>59 559 179</b>

Triedy expozícií s prístupom interných ratingov pre kreditné riziko k 30. júnu 2024 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Voči štátom alebo centrálnym bankám	0	0	0	0
Voči inštitúciám	460 508 065	3 097 516	0	0
Voči právnickým osobám - podnikateľom	7 916 697 542	520 514 777	60 603 211	60 603 211
Retailové pohľadávky	7 362 117 121	867 698 623	149 177 731	142 190 499
Kapitálové pohľadávky	11 869 333	0	0	0
Sekuritizované expozície	306 772	0	0	0
	<b>15 751 498 833</b>	<b>1 391 310 916</b>	<b>209 780 942</b>	<b>202 793 710</b>

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

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

h) údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracovanie je uvedený v prílohe č. 3 k opatreniu NBS č.16/2014 v znení neskorších predpisov v tis. EUR:

Časť A

1/2

Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia														
Čr.	Charakteristika	KD a preregistrované HZL							HZL					
		Hodnota	AÚV / relatívna hodnota	Hodnota podľa meny					Hodnota	AÚV	Hodnota podľa meny			
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov	1 885 000.000	8 098.054	1 885 000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>	970 000.000	0	970 000.000	0	0	0	0						
3	Počet emisií	8		8	0	0	0	0	0		0	0	0	0
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	1.80		1.80	0	0	0	0	0		0	0	0	0
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	1.07		1.07	0	0	0	0	0		0	0	0	0
6	Odhadované záväzky	16.200		16.200	0	0	0	0						
7	Krycí súbor	2 274 484.380	3 575.547	2 278 059.927	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		0%						0					
9	Zákonné krytie	94 656.713	5.00%											
10	Vyššie krytie	0	0.00%											
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL	0							0					

Časť B

Čr.	Štruktúra aktív v krycom súbore	Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny					Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny			
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
12	Základné aktíva / Riadne krytie	2 272 699.860	99.92%	2 272 699.860	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Deriváty	0	0	0	0	0	0	0						
15	Likvidné aktíva	1 784.520	0.08%	1 784.520	0	0	0	0						

Štruktúra zostatkovej doby splatnosti vydaných dlhopisov a aktív ich krytia							
Č.r.	Časové pásmo	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota celkom	Hodnota základných aktív	Hodnota doplňujúcich aktív	Hodnota celkom	Riadne krytie (hodnota aktív)	Náhradné krytie (hodnota aktív)
a	b	1	2	3	4	5	6
26	od 0 - do 1 roku vrátane	550 000.000	118 760.188	0	0	0	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	525 000.000	118 443.632	0	0	0	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	800 000.000	341 963.893	0	0	0	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	10 000.000	567 059.621	0	0	0	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0.000	492 679.710	0	0	0	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0.000	365 203.983	0	0	0	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0.000	218 712.041	0	0	0	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0.000	49 876.792	0	0	0	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	1.8	10.8	0	0	0	0

Časť D

Regionálne členenie aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia							
Č.r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok základných aktív	Priemerná vážená ÚS	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok riadneho krytia	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2	3	4	5	6
16	Bratislava - mesto	1 762 065.287	700 251.814		0	0	
17	Banskobystrický kraj	284 063.179	118 146.403		0	0	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	807 767.293	329 854.228		0	0	
19	Košický kraj	571 416.435	231 149.502		0	0	
20	Nitriansky kraj	409 772.300	173 569.359		0	0	
21	Prešovský kraj	406 181.412	166 220.494		0	0	
22	Trenčiansky kraj	312 345.284	130 743.112		0	0	
23	Trnavský kraj	571 193.615	235 512.333		0	0	
24	Žilinský kraj	470 707.609	187 252.615		0	0	
25	SR - spolu			2.13%			0

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

Článok 437

Zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch

Inštitúcie zverejňujú o svojich vlastných zdrojoch tieto informácie:

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

EU CC1 – Zloženie regulačných vlastných zdrojov

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
<b>vlastný kapitál Tier 1 (CET1): nástroje a rezervy</b>			
1	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	363 136 301	h)
	z čoho: Základné imanie	64 326 228	
	z čoho: Emisné ážio	298 810 073	
	z čoho:	0	
2	nerozdelené zisky	982 462 788	
3	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	11 996 176	
EU-3a	fondy pre všeobecné bankové riziká		
4	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z CET1		
5	menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)		
EU-5a	nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend		
6	<b>vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami</b>	<b>1 357 595 265</b>	
<b>vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy</b>			
7	dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(1 619 145)	
8	nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(49 410 834)	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)		
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		
12	záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	0	
13	akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)		
14	zisky alebo straty zo záväzkov ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície		
15	majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)		
16	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1 (záporná hodnota)	(1 235 565)	
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)		
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)		
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)		



		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
<b>vlastný kapitál Tier 1 (CET1): nástroje a rezervy</b>			
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		
EU-20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)		
EU-20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)		
EU-20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)		
21	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad prahovú hodnotu 10 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná hodnota)		
22	hodnota prevyšujúca prahovú hodnotu 17,65 % (záporná hodnota)		
23	z čoho: priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch		
24	neuplatňuje sa		
25	z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov		
EU-25a	straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)		
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)		
26	neuplatňuje sa		
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú položky AT1 inštitúcie (záporná hodnota)		
27a	iné regulačné úpravy	(3 021 471)	
28	<b>celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)</b>	<b>(55 287 015)</b>	
29	<b>vlastný kapitál Tier 1 (CET1)</b>	<b>1 302 308 250</b>	
<b>dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje</b>			
30	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	100 000 000	i)
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov		
32	z čoho: klasifikované ako záväzky podľa uplatniteľných účtovných štandardov		
33	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1		
EU-33a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1		
EU-33b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1		
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		
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podlieajúce postupnému vyradovaniu		
36	<b>dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami</b>	<b>100 000 000</b>	
<b>dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy</b>			
37	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného AT1 (záporná hodnota)		
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)		
39	priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovú hodnotu 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		
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)		
41	neuplatňuje sa		
42	kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú položky T2 inštitúcie (záporná hodnota)		
42a	iné regulačné úpravy kapitálu AT1		
43	<b>celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)</b>	<b>0</b>	
44	<b>dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)</b>	<b>100 000 000</b>	
45	<b>kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>1 402 308 250</b>	

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
<b>kapitál Tier 2 (T2): nástroje</b>			
46	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	135 000 000	
47	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2, ako je opísané v článku 486 ods. 4 CRR		
EU-47a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2		
EU-47b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2		
48	kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových úcastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán		
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradovaniu		
50	úpravy kreditného rizika	18 964 016	
51	<b>kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami</b>	<b>153 964 016</b>	
<b>kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy</b>			
52	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)		
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)		
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)		
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)		
56	neuplatňuje sa		
EU-56a	kvalifikované odpočty oprávnených záväzkov, ktoré prevyšujú položky oprávnených záväzkov inštitúcie (záporná hodnota)		
EU-56b	iné regulačné úpravy kapitálu T2	0	
57	<b>celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)</b>	<b>0</b>	
58	<b>kapitál Tier 2 (T2)</b>	<b>153 964 016</b>	
59	<b>celkový kapitál (TC = T1 + T2)</b>	<b>1 556 272 266</b>	
60	<b>celková hodnota rizikovej expozície</b>	<b>8 010 628 375</b>	
<b>kapitálové ukazovatele a požiadavky na kapitál vrátane vankúšov</b>			
61	vlastný kapitál Tier 1	16.26%	
62	kapitál Tier 1	17.51%	
63	celkový kapitál	19.43%	
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 rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky		
68	<b>vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) dostupný po splnení minimálnych kapitálových požiadaviek</b>	<b>9.93%</b>	

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
<b>vnútroštátne minimá (ak sa líšia od rámca Bazilej III)</b>			
69	neuplatňuje sa		
70	neuplatňuje sa		
71	neuplatňuje sa		
<b>hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)</b>			
72	priame a nepriame podiely na vlastných zdrojoch a oprávnené záväzky subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	0	
73	priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)		
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)	42 275 261	
<b>uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2</b>			
76	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)		
77	horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu		
78	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)		
79	horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov		
<b>kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní (uplatniteľné len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022)</b>			
80	súčasnú hornú ohraničenie na nástroje CET1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní		
81	hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	g	
82	súčasnú hornú ohraničenie na nástroje AT1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní		
83	hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		
84	súčasnú hornú ohraničenie na nástroje T2, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní		
85	hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		

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

Flexibilný vzor. Riadky sa musia zverejňovať v súlade so súvahou zahrnutou v auditovanej účtovnej závierke inštitúcií. Stĺpce sa musia zachovávať pevné, pokiaľ inštitúcia nemá rovnaký účtovný a regulačný rozsah konsolidácie, pričom v takom prípade sa stĺpce a) a b) zlúčia.

		a (b)	c
		súvaha podľa uverejnenej účtovnej závierky (zhodné s regulačným rozsahom konsolidácie)	odkaz
		ku koncu obdobia	
<b>aktíva – rozčlenenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke</b>			
1	Nehmotné aktíva - software	(36 535 878)	8
2	Nehmotné aktíva - goodwill	(12 874 956)	8
	<b>celkové aktíva</b>	<b>(49 410 834)</b>	
<b>záväzky – rozčlenenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke</b>			
1	Podriadený dlh	135 000 000	46
2	Nadbytok rezerv nad očakávanými stratami pri prístupe IRB (súčasť Tier 2)	18 964 016	50
3	Dodatočné úpravy ocenenia	(1 619 145)	7
4	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát	0	12
5	Iné regulačné úpravy	(3 021 471)	27a
	<b>celkové záväzky</b>	<b>149 323 400</b>	
<b>vlastné imanie akcionárov</b>			
1	Úplne splatené kapitálové nástroje (Základné imanie)	64 326 228	1
2	Emisné ážio	298 810 073	1
3	Nerozdelené zisky	982 462 788	2
4	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(3 679 456)	3
5	Ostatné rezervy	15 675 632	3
6	Podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1	(1 235 565)	16
7	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	100 000 000	30
	<b>celkové vlastné imanie akcionárov</b>	<b>1 456 359 700</b>	

## 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 G-SII preto sa tento článok neuplatňuje.

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

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

		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA)		Požiadavky na celkové vlastné zdroje
		a	b	c
		T	T-1	T
1	kreditné riziko (okrem CCR)	7 112 669 156	7 264 996 140	569 013 532
2	z čoho štandardizovaný prístup	1 204 922 997	1 168 327 836	96 393 840
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	3 965 264 503	4 140 591 989	317 221 160
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	0	0	0
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	0	0	0
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	1 942 481 656	1 956 076 315	155 398 532
6	kreditné riziko protistrany – CCR	10 761 629	16 441 398	860 930
7	z čoho štandardizovaný prístup	5 422 366	7 133 173	433 789
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	0	0	0
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	0	0	0
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	5 339 263	9 308 225	427 141
9	z čoho iné CRR	0	0	0
10	neuplatňuje sa			
11	neuplatňuje sa			
12	neuplatňuje sa			
13	neuplatňuje sa			
14	neuplatňuje sa			
15	riziko vyrovnania	0	0	0
16	sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)	0	0	0
17	z čoho prístup SEC-IRBA	0	0	0
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	0	0	0
19	z čoho prístup SEC-SA	0	0	0
EU 19a	z čoho 1 250%/odpočet	0	0	0
20	pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	11 198 975	11 259 825	895 918
21	z čoho štandardizovaný prístup	11 198 975	11 259 825	895 918
22	z čoho IMA	0	0	0
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	0	0	0
23	operačné riziko	875 998 613	875 998 614	70 079 889
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	875 998 613	875 998 614	70 079 889
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	0	0	0
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahujú riziková váha 250 %)	105 688 153	102 175 725	8 455 052
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	<b>spolu</b>	<b>8 010 628 373</b>	<b>8 168 695 977</b>	<b>640 850 269</b>

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

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

**EU CR10.1**

Špecializované financovanie: projektové financovanie (prístup spočívajúci v zaradení)							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia	podsúvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka	1 195 876	741	50 %	1 195 876	553 919	0
	2,5 roka alebo viac	9 625 184	0	70 %	9 625 184	5 920 226	38 501
Kategória 2	menej než 2,5 roka	23 068	0	70 %	23 068	16 131	92
	2,5 roka alebo viac	38 793 593	8 225	90 %	38 793 593	32 873 144	310 349
Kategória 3	menej než 2,5 roka	0	0	115 %	0	0	0
	2,5 roka alebo viac	1 093 464	0	115 %	1 093 464	1 257 484	30 617
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	784 635	0	–	784 635	0	392 317
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0
Spolu	menej než 2,5 roka	2 003 579	741		2 003 579	570 050	392 409
	2,5 roka alebo viac	49 512 241	8 225		49 512 241	40 050 854	379 467

**EU CR10.2**

Špecializované financovanie: nehnuteľný majetok vytvárajúci príjem a nehnuteľný majetok s vysokou volatilitou určený na podnikanie (prístup spočívajúci v							
regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia	podsúvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5 roka	400 362 720	100 361 505	50 %	429 372 120	200 927 624	0
	2,5 roka alebo viac	583 858 745	14 129 199	70 %	591 931 825	395 805 072	2 367 727
Kategória 2	menej než 2,5 roka	525 922 430	110 896 780	70 %	531 959 067	347 819 620	2 127 836
	2,5 roka alebo viac	158 672 494	41 180 707	90 %	158 672 494	125 406 745	1 269 380
Kategória 3	menej než 2,5 roka	570 403	0	115 %	570 403	504 253	15 971
	2,5 roka alebo viac	1 537 957	0	115 %	1 537 957	1 768 650	43 063
Kategória 4	menej než 2,5 roka	11 766 185	0	250 %	11 766 185	24 381 682	941 295
	2,5 roka alebo viac	16 998 866	0	250 %	16 998 866	35 963 476	1 359 909
Kategória 5	menej než 2,5 roka	18 332 628	0	–	18 332 628	0	9 166 314
	2,5 roka alebo viac	0	0	–	0	0	0
Spolu	menej než 2,5 roka	956 954 366	211 258 285		992 000 403	573 633 179	12 251 416
	2,5 roka alebo viac	761 068 062	55 309 906		769 141 142	558 943 943	5 040 079

**EU CR10.3**

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

**EU CR10.4**

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

**EU CR10.5**

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



- 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
<b>1</b>	<b>hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania</b>	8 168 695 975
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 (+/-)	(158 067 600)
<b>9</b>	<b>hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania</b>	<b>8 010 628 375</b>

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g
	VaR	SVaR	IRC	miera komplexného rizika	iné	celkové RWEA	požiadavky na celkové vlastné zdroje
<b>1</b>	<b>RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia</b>	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
<b>8</b>	<b>RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií</b>	-	-	-	-	-	-

### Článok 439

#### Zverejňovanie informácií o expozíciách voči kreditnému riziku protistrany

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

- 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	
1	hotovosť – domáca mena	0	50 001	0	111 260 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	hotovosť – iné meny	0	48 009	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
4	iný štátny dlh	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
6	podnikové dlhopisy	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
8	iný kolaterál	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<b>spolu</b>	0	98 010	0	111 260 000	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 hlave II kapitole 6 oddieloch 3 až 6, podľa toho, ktorá metóda je použitá, a súvisiace hodnoty rizikových expozícií v členení podľa prílušnej metódy, (EU CCR1)
- g) v prípade transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov hodnoty expozície pred vplyvom zmierňovania kreditného rizika a po tomto vplyve, ako je určené podľa metód stanovených v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 6, podľa toho, ktorá metóda je použitá, a súvisiace hodnoty rizikových expozícií v členení podľa prílušnej 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)	738 699	7 543 771		1,4	6 615 420	11 595 459	11 545 702	5 422 366
2	IMM (pre deriváty a SFT)			0	0	0	0	0	0
2a	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov</i>			0		0	0	0	0
2b	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania</i>			0		0	0	0	0
2c	<i>z čoho zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov</i>			0		0	0	0	0
3	jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)					0	0	0	0
4	súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)					0	0	0	0
5	VaR pre SFT					0	0	0	0
6	<b>spolu</b>					6 615 420	11 595 459	11 545 702	5 422 366

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

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

		a	b
		hodnota expozície	RWEA
1	celkové transakcie, na ktoré sa vzťahuje pokročilá metóda		
2	i) komponent hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3×)		
3	ii) komponent stresovanej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3×)		
4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaná metóda	6 817 108	5 339 263
EU-4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje alternatívny prístup (založený na metóde pôvodnej expozície)		
5	<b>celkové transakcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok</b>	<b>6 817 108</b>	<b>5 339 263</b>

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

**EU CCR8 – Expozície voči centrálnym protistranám**

		a	b
		hodnota expozície	RWEA
1	<b>expoziície voči kvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)</b>		-
2	expoziície pre obchody kvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatocnej 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 počiatocná marža	-	
8	neoddelená počiatocná marža	-	-
9	predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-
10	nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	-	-
11	<b>expoziície voči nekvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)</b>		-
12	expoziície pre obchody nekvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatocnej 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 počiatocná marža	-	
18	neoddelená počiatocná 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
<b>Pomyselné hodnoty</b>			
1	swapy na kreditné zlyhanie zmiernujúce kreditné riziko len jednej protistrany	-	-
2	indexové swapy na kreditné zlyhanie	-	-
3	swapy na celkový výnos	-	-
4	kreditné opcie	-	-
5	ostatné kreditné deriváty	-	-
6	<b>pomyselné hodnoty spolu</b>	-	-
<b>Reálne hodnoty</b>			
7	kladná reálna hodnota (aktívum)	-	-
8	záporná reálna hodnota (záväzok)	-	-

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

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

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

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

	Triedy expozícií	Riziková váha											celková hodnota expozícií	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k		
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	iné		
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	regionálne vlády alebo miestne orgány	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	subjekty verejného sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	multilaterálne rozvojové banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	medzinárodné organizácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	podnikateľské subjekty	0	0	0	0	0	0	0	0	830	0	0	830	0
8	retail	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	ostatné položky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	<b>celková hodnota expozícií</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	830	0	0	830	0

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

Banka na základe usmernenia zo strany regulačného orgánu nevyplňa od 30.6.2024 údaje v tabuľke „EU CCR4 – prístup IRB – expozície voči kreditnému riziku podľa tried expozícií a stupnice PD“, nakoľko uvedená tabuľka sa vyplňa až na úrovni materskej spoločnosti banky.

## 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			j	k	l	m
			príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko					požiadavky na vlastné zdroje						
			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	sekuritizedné expozície – hodnota expozície pre neobchodnú knihu				
010	rozčlenenie podľa krajín:													
	AE	17	616 661	0	0	0	616 678	14 642	0	0	14 642	183 025	0.00%	0.00%
	AT	210 576	54 663 351	0	0	0	54 873 927	3 192 633	0	0	3 192 633	39 907 913	0.58%	0.00%
	BE	126	122 741	0	0	0	122 867	9 388	0	0	9 388	117 350	0.00%	0.50%
	BG	1 405	900	0	0	0	2 305	23	0	0	23	288	0.00%	2.00%
	CA	140	43 204	0	0	0	43 344	401	0	0	401	5 013	0.00%	0.00%
	CY	1 254 426	322 687	0	0	0	1 577 113	57 237	0	0	57 237	715 463	0.01%	1.00%
	CZ	805 653	323 593 325	0	0	0	324 398 978	13 403 405	0	0	13 403 405	167 542 563	2.44%	1.75%
	DE	754	86 690 990	0	0	0	86 691 744	3 402 525	0	0	3 402 525	42 531 563	0.62%	0.75%
	DK	374	1 208 164	0	0	0	1 208 538	56 682	0	0	56 682	708 525	0.01%	2.50%
	ES	63	155 819	0	0	0	155 882	818	0	0	818	10 225	0.00%	0.00%
	FI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
	FR	186	35 451 718	0	0	0	35 451 904	1 379 138	0	0	1 379 138	17 239 225	0.25%	1.00%
	GB	651	2 823 653	0	0	0	2 824 304	8 454	0	0	8 454	105 675	0.03%	2.00%
	GR	237	5 545	0	0	0	5 782	245	0	0	245	3 063	0.00%	0.00%
	HR	438	7 001 543	0	0	0	7 001 981	412 622	0	0	412 622	5 157 775	0.07%	1.50%
	HU	2 827	68 589 609	0	0	0	68 592 436	3 823 114	0	0	3 823 114	47 788 925	0.69%	0.00%
	CH	245 261	733 413	0	0	0	978 674	42 720	0	0	42 720	534 000	0.01%	0.00%
	ID	26	164 786	0	0	0	164 812	2 132	0	0	2 132	26 650	0.00%	0.00%
	IE	701	65 789	0	0	0	66 490	1 042	0	0	1 042	13 025	0.00%	1.50%
	IT	758	16 515	0	0	0	17 273	937	0	0	937	11 713	0.00%	0.00%
	KR	366	209 471	0	0	0	209 837	1 321	0	0	1 321	16 513	0.00%	0.00%
	LI	0	700	0	0	0	700	16	0	0	16	200	0.00%	0.00%
	LT	39	0	0	0	0	39	0	0	0	0	0	0.00%	1.00%
	LU	3 131 046	36 453 896	0	0	0	39 584 942	3 706 434	0	0	3 706 434	46 330 425	0.67%	0.50%
	LV	38	0	0	0	0	38	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
	MT	27	7 000 791	0	0	0	7 000 818	233 572	0	0	233 572	2 919 650	0.04%	0.00%
	MX	97	567	0	0	0	664	37	0	0	37	463	0.00%	0.00%
	NL	83	40 933 195	0	0	0	40 933 278	1 793 144	0	0	1 793 144	22 414 300	0.33%	2.00%
	NO	15	40	0	0	0	55	1	0	0	1	13	0.00%	2.50%
	PL	3 966	14 296 961	0	0	0	14 300 927	478 673	0	0	478 673	5 983 413	0.09%	0.00%
	PT	67	16 501	0	0	0	16 568	493	0	0	493	6 163	0.00%	0.00%
	RO	310 911	251 449	0	0	0	562 360	6 599	0	0	6 599	82 488	0.00%	1.00%
	RS	68 524	39 391	0	0	0	107 915	1 801	0	0	1 801	22 513	0.00%	0.00%
	RU	2 364	1 155	0	0	0	3 519	74	0	0	74	925	0.00%	0.00%
	QA	20	187 575	0	0	0	187 595	313	0	0	313	3 913	0.00%	0.00%
	SE	44	10 113	0	0	0	10 157	1 101	0	0	1 101	13 763	0.00%	2.00%
	SI	352	7 459	0	0	0	7 811	227	0	0	227	2 838	0.00%	0.50%
	SK	1 520 223 538	13 743 774 450	0	0	0	15 263 997 988	517 692 375	0	0	517 692 375	6 471 154 688	94.05%	1.50%
	TN	6	629 893	0	0	0	629 899	10 261	0	0	10 261	128 263	0.00%	0.00%
	TR	1 371	2 501 874	0	0	0	2 503 245	134 164	0	0	134 164	1 677 050	0.02%	0.00%
	UA	491 952	366 440	0	0	0	858 392	6 698	0	0	6 698	83 725	0.00%	0.00%
	US	166	6 290 588	0	0	0	6 290 754	571 514	0	0	571 514	7 143 925	0.10%	0.00%
	VG	0	700	0	0	0	700	16	0	0	16	200	0.00%	0.00%
020	spolu	1 526 759 611	14 435 243 622	0	0	0	15 962 003 233	550 446 992	0	0	550 446 992	6 880 587 410	100%	



b) výšku proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu.

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

		a
1	celková hodnota rizikovej expozície	8 010 628 375
2	miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	1.47%
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	117 912 444

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		
	bezproblémové s úľavou	problémové s úľavou		z čoho so zníženou hodnotou	pri bezproblémových expozíciách s úľavou	pri problémových expozíciách s úľavou		z čoho kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
		z čoho v stave zlyhania							
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	0	0	0	0	0	0	0	
010	úvery a preddavky	74 708 660	72 093 939	71 989 531	71 989 532	(7 064 043)	(35 673 487)	76 361 072	31 326 599
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	63 125	0	0	0	(2 100)	0	0	0
060	nefinančné korporácie	58 424 826	55 676 795	55 634 129	55 634 129	(5 318 098)	(26 605 437)	64 553 100	25 702 096
070	domácnosti	16 220 709	16 417 144	16 355 402	16 355 403	(1 743 845)	(9 068 050)	11 807 972	5 624 503
080	dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
090	poskytnuté úverové prísluhy	3 849 476	6 237 298	6 237 298	6 237 298	(177 711)	(926 764)	1 566 134	0
100	<b>spolu</b>	<b>78 558 136</b>	<b>78 331 237</b>	<b>78 226 829</b>	<b>78 226 830</b>	<b>(7 241 754)</b>	<b>(36 600 251)</b>	<b>77 927 206</b>	<b>31 326 599</b>

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 zníženie 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 zníženiu hodnoty								
			z čoho v stave zlyhania									
<b>010</b>	<b>súvahové expozície</b>	-	-	-	-	-	-	-	-			
020	krajina 1	-	-	-	-	-	-	-	-			
030	krajina 2	-	-	-	-	-	-	-	-			
040	krajina 3	-	-	-	-	-	-	-	-			
050	krajina 4	-	-	-	-	-	-	-	-			
060	krajina N	-	-	-	-	-	-	-	-			
070	ostatné krajiny	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>080</b>	<b>pod súvahové expozície</b>	-	-	-	-	-	-	-	-			
090	krajina 1	-	-	-	-	-	-	-	-			
100	krajina 2	-	-	-	-	-	-	-	-			
110	krajina 3	-	-	-	-	-	-	-	-			
120	krajina 4	-	-	-	-	-	-	-	-			
130	krajina N	-	-	-	-	-	-	-	-			
140	ostatné krajiny	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>150</b>	<b>spolu</b>	-	-	-	-	-	-	-	-			

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

	a	b		c		d	e	f		
		hrubá účtovná hodnota							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	307 412 105	12 350 733	12 350 733	307 412 105	(10 986 433)	0			
020	ťažba a dobývanie	4 009 788	66 457	66 457	4 009 788	(78 362)	0			
030	priemyselná výroba	871 757 266	18 427 315	18 427 315	871 726 047	(21 417 149)	0			
040	dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	298 971 684	802 527	802 527	298 971 684	(1 117 007)	0			
050	zásobovanie vodou	81 132 631	1 844 536	1 844 536	81 132 631	(1 571 684)	0			
060	stavebníctvo	604 165 782	9 074 441	9 063 882	604 165 782	(10 632 204)	0			
070	veľkoobchod a maloobchod	950 464 515	16 016 732	15 436 732	924 264 021	(15 821 853)	0			
080	doprava a skladovanie	391 771 642	12 250 421	12 236 326	391 771 642	(9 860 777)	0			
090	ubytovacie a stravovacie služby	69 702 749	4 422 885	4 390 778	69 702 749	(4 096 981)	0			
100	informácie a komunikácia	302 079 606	3 191 740	3 191 740	302 079 606	(3 320 795)	0			
110	finančné a poisťovacie činnosti	63 546 126	129 969	129 969	63 546 126	(191 082)	0			
120	činnosti v oblasti nehnuteľností	1 539 195 711	18 322 321	18 322 321	1 539 195 711	(16 783 135)	0			
130	odborné, vedecké a technické činnosti	392 064 368	4 485 673	4 485 673	392 064 368	(5 858 180)	0			
140	administratívne a podporné služby	218 284 381	3 835 257	3 801 769	218 174 267	(5 463 985)	0			
150	verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	1 900 897	0	0	1 900 897	(11 838)	0			
160	školsťvo	13 884 438	907 297	907 297	13 884 438	(887 580)	0			
170	zdravotníctvo a sociálna pomoc	142 975 003	419 186	419 186	142 975 003	(590 184)	0			
180	umenie, zábava a rekreácia	48 580 797	3 720 107	3 720 107	48 580 797	(2 310 706)	0			
190	iné služby	25 370 475	756 056	756 056	25 370 475	(696 943)	0			
<b>200</b>	<b>spolu</b>	<b>6 327 269 964</b>	<b>111 023 653</b>	<b>110 353 404</b>	<b>6 300 928 137</b>	<b>(111 696 878)</b>	<b>0</b>			

EU CQ6: Ocenenie kolaterálu – úvery a preddavky

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

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

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

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

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

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

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

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

	a						b						m	n		o
	hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota						akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							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	1 033 348 710	1 033 295 874	52 836	0	0	0	(1 010)	(1 009)	(1)	0	0	0	0	0	0	
010 úvery a preddavky	14 528 348 541	13 204 090 218	1 322 706 661	254 624 996	709 440	247 379 076	(97 928 196)	(54 900 860)	(42 931 493)	(149 188 339)	(56 357)	(144 806 276)	0	8 919 988 961	83 187 297	
020 centrálné banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030 orgány verejnej správy	3 453 859	3 400 496	53 363	0	0	0	(5 596)	(5 516)	(80)	0	0	0	0	635 560	0	
040 úverové inštitúcie	184 204 601	183 655 118	549 483	0	0	0	(1 552)	(1)	(1 551)	0	0	0	0	52 793 751	0	
050 ostatné finančné korporácie	224 684 436	184 892 230	39 792 206	1 902	0	1 902	(744 459)	(606 051)	(138 408)	(1 639)	0	(1 639)	0	79 683 486	0	
060 nefinančné korporácie	6 216 246 311	5 733 148 477	482 550 489	111 023 653	647 697	104 256 322	(47 442 946)	(33 680 765)	(13 675 784)	(64 253 932)	(42 275)	(60 172 428)	0	2 928 833 342	36 845 457	
070 z čoho MSP	1 813 707 093	1 648 833 284	164 353 838	77 157 020	67 698	75 399 419	(15 839 157)	(11 075 931)	(4 677 539)	(54 533 224)	(911)	(53 272 453)	0	795 451 402	17 028 152	
080 domácnosti	7 899 759 334	7 098 993 897	799 761 120	143 599 441	61 743	143 120 852	(49 733 643)	(20 608 527)	(29 115 670)	(84 932 768)	(14 082)	(84 632 209)	0	5 858 042 822	46 341 840	
090 dlhové cenné papiere	3 951 215 882	3 927 368 091	23 847 791	900 566	0	0	(1 364 465)	(1 226 867)	(137 598)	(900 566)	0	0	0	0	0	
100 centrálné banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110 orgány verejnej správy	3 597 189 239	3 597 189 239	0	0	0	0	(1 107 806)	(1 107 806)	0	0	0	0	0	0	0	
120 úverové inštitúcie	277 096 221	265 296 762	11 799 459	0	0	0	(67 554)	(46 135)	(21 419)	0	0	0	0	0	0	
130 ostatné finančné korporácie	16 918 347	16 918 347	0	0	0	0	(34 474)	(34 474)	0	0	0	0	0	0	0	
140 nefinančné korporácie	60 012 075	47 963 743	12 048 332	900 566	0	0	(154 631)	(38 452)	(116 179)	(900 566)	0	0	0	0	0	
150 podúvahové expozície	4 130 415 210	3 891 926 061	238 489 149	8 459 886	0	8 459 886	(9 385 387)	(8 346 673)	(1 038 714)	(1 153 855)	0	(1 153 855)	0	456 098 260	790 492	
160 centrálné banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
170 orgány verejnej správy	1 140 554	947 162	193 392	0	0	0	(509)	(451)	(58)	0	0	0	0	0	0	
180 úverové inštitúcie	135 051 629	133 005 894	2 045 735	0	0	0	(5 690)	(4 563)	(1 127)	0	0	0	0	0	0	
190 ostatné finančné korporácie	141 074 483	124 300 815	16 773 668	0	0	0	(108 291)	(81 626)	(26 665)	0	0	0	0	5 375 934	0	
200 nefinančné korporácie	3 035 412 627	2 919 394 987	116 017 640	7 916 220	0	7 916 220	(7 915 920)	(7 359 089)	(556 831)	(994 185)	0	(994 185)	0	396 222 005	620 038	
210 domácnosti	817 735 917	714 277 203	103 458 714	543 666	0	543 666	(1 354 977)	(900 944)	(454 033)	(159 670)	0	(159 670)	0	54 500 321	170 454	
220 spolu	23 643 328 343	22 056 680 244	1 585 096 437	263 985 448	709 440	255 838 962	(108 679 058)	(64 475 409)	(44 107 806)	(151 242 760)	(56 357)	(145 960 131)	0	9 376 087 221	83 977 789	

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

EU CQ4, EU CQ5 uvedené pri písm. c)

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

EU CR2a, EU CR1 uvedené pri písm. c)

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

		a
		hrubá účtovná hodnota
<b>010</b>	<b>prvotný stav problémových úverov a preddavkov</b>	<b>232 506 502</b>
020	kladné peňažné toky do problémových portfólií	62 177 618
030	záporné peňažné toky z problémových portfólií	(40 059 124)
040	záporné peňažné toky z dôvodu odpisov	(2 932 301)
050	záporný peňažný tok z dôvodu iných situácií	(37 126 823)
<b>060</b>	<b>konečný stav problémových úverov a preddavkov</b>	<b>254 624 996</b>

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

**EU CR1-A: Splatnosť expozícií**

		a	b	c	d	e	f
		čistá hodnota expozícií					
		na požiadanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 rokov	> 5 rokov	neuvedená splatnosť	spolu
1	úvery a preddavky	9 959 797	3 408 150 843	5 012 859 910	5 758 767 835	346 118 617	<b>14 535 857 002</b>
2	dlhové cenné papiere	0	342 873 120	1 021 434 793	2 609 332 002	0	<b>3 973 639 915</b>
<b>3</b>	<b>spolu</b>	<b>9 959 797</b>	<b>3 751 023 963</b>	<b>6 034 294 703</b>	<b>8 368 099 837</b>	<b>346 118 617</b>	<b>18 509 496 917</b>



## 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		RWA a hustota RWA	
	súvahové expozície	pod्सúvahové expozície	súvahové expozície	pod्सúvahové expozície	RWA	hustota RWA (%)
	a	b	c	d	e	f
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	4 582 591 902	50 129 107	4 582 591 902	0	152 585 330	3.33%
2 regionálne vlády alebo miestne orgány	60 204 044	25 003	60 204 044	2 685	226 054	0.38%
3 subjekty verejného sektora	1	0	1	0	0	0.00%
4 multilaterálne rozvojové banky	50 530 394	0	50 530 394	0	0	0.00%
5 medzinárodné organizácie						0.00%
6 inštitúcie	4 304 846	0	4 304 846	0	860 969	20.00%
7 podnikateľské subjekty	602 007 157	183 009 745	590 859 282	41 644 065	552 119 713	87.29%
8 retail	672 924 835	80 531 842	672 924 835	17 022 326	395 886 825	57.38%
9 zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	47 604 139	17 002	47 604 139	8 501	15 799 243	33.18%
10 expozície v stave zlyhania	19 151 273	14 266	19 151 273	4 195	21 514 253	112.31%
11 expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0	0	0	0	0.00%
12 kryté dlhopisy						0.00%
13 inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením						0.00%
14 podniky kolektívneho investovania						0.00%
15 vlastné imanie						0.00%
16 ostatné položky	65 930 610	0	65 930 610	0	65 930 610	100.00%
17 SPOLU	6 105 249 201	313 726 965	6 094 101 326	58 681 772	1 204 922 997	19.58%

EU CR5 – štandardizovaný prístup

Triedy expozícií	Riziková váha															Spolu	Z čoho bez ratingu:
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	iné		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	4 255 150 981	0	0	157 916 657	14 134 753	0	0	0	0	0	0	42 275 261	0	0	113 114 250	4 582 591 902	4 582 591 902
2 regionálne vlády alebo miestne orgány	59 076 460	0	0	0	1 130 269	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 206 729	60 206 729
3 subjekty verejného sektora	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
4 multilaterálne rozvojové banky	50 530 394	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 530 394	50 530 394
5 medzinárodné organizácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 inštitúcie	0	0	0	0	4 304 846	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 304 846	4 304 846
7 podnikateľské subjekty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	632 504 176	0	0	0	0	0	632 504 176	632 504 176
8 retailové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	689 947 162	0	0	0	0	0	0	689 947 162	689 947 162
9 expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	0	0	0	0	0	38 433 444	9 179 197	0	0	0	0	0	0	0	0	47 612 641	47 612 641
10 expozície v stave zlyhania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 437 900	4 717 568	0	0	0	0	19 155 468	19 155 468
11 expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 kryté dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 podiely na majetku v podniku kolektívneho investovania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 kapitálové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 ostatné položky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65 930 610	0	0	0	0	0	65 930 610	65 930 610
17 SPOLU	4 364 757 835	0	0	157 916 657	19 569 869	38 433 444	9 179 197	0	689 947 162	712 872 686	4 717 568	42 275 261	0	0	113 114 250	6 152 783 929	6 152 783 929

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

## Článok 445

### Zverejňovanie informácií o expozícii voči trhovému riziku

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

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

		a
		RWEA
	<b>priame produkty</b>	
1	úrokové riziko (všeobecné a špecifické)	11 198 975
2	akciové riziko (všeobecné a špecifické)	0
3	devízové riziko	0
4	komoditné riziko	0
	<b>opcie</b>	
5	zjednodušený prístup	0
6	prístup delta plus	0
7	prístup na základe scenárov	0
8	sekuritizácia (špecifické riziko)	0
9	<b>spolu</b>	<b>11 198 975</b>

## Článok 447

### Zverejňovanie informácií o kľúčových parametroch

Inštitúcie zverejňujú v tabuľkovej forme tieto kľúčové parametre:

- zloženie svojich vlastných zdrojov a svoje požiadavky na vlastné zdroje podľa výpočtu v súlade s článkom 92, /
- celkovú hodnotu rizikovej expozície podľa výpočtu v súlade s článkom 92 ods. 3,
- 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,
- svoju požiadavku na kombinovaný vankúš, ktorý sú inštitúcie povinné držať v súlade s hlavou VII kapitolou 4 smernice 2013/36/EÚ,
- svoj ukazovateľ finančnej páky a veľkosť celkovej expozície vypočítané podľa článku 429,
- vo vzťahu k svojmu ukazovateľu krytia likvidity podľa výpočtu v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1 tieto informácie:
  - priemer, prípadne priemery, svojho ukazovateľa krytia likvidity na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,
  - priemer, prípadne priemery, celkových likvidných aktív, a to po uplatnení príslušných zrážok, zahrnutých do vankúša likvidity v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,

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 štvrtrok 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 štvrtroku príslušného obdobia zverejňovania informácií,

ii) dostupné stabilné financovanie ku koncu každého štvrtroku príslušného obdobia zverejňovania informácií,

iii) požadované stabilné financovanie ku koncu každého štvrtroku príslušného obdobia zverejňovania informácií,

EU KM1 – Kľúčové parametre

	a	b	c	d	e	
	T	T-1	T-2	T-3	T-4	
<b>Dostupné vlastné zdroje (sumy)</b>						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 302 308 250	1 297 707 696	1 298 408 570	1 207 175 804	1 203 764 415
2	kapitál Tier 1	1 402 308 250	1 397 707 696	1 398 408 570	1 307 175 804	1 303 764 415
3	celkový kapitál	1 556 272 266	1 549 581 830	1 559 703 526	1 478 463 030	1 474 971 416
<b>Hodnoty rizikovo vážených expozícií</b>						
4	celková hodnota rizikovej expozície	8 010 628 375	8 168 695 975	8 042 963 929	7 989 284 595	8 112 501 904
<b>Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)</b>						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	16.26%	15.89%	16.14%	15.11%	14.84%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	17.51%	17.11%	17.39%	16.36%	16.07%
7	celkový podiel kapitálu (%)	19.43%	18.97%	19.39%	18.51%	18.18%
<b>Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)</b>						
EU 7a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0.29%	0.29%	0.29%	0.29%	0.29%
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%
EU 7d	požiadavky na celkový vlastné zdroje podľa SREP (%)	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%
<b>Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)</b>						
8	vankúš na zachovanie kapitálu (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	1.47%	1.48%	1.48%	1.48%	1.01%
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%	5.48%	5.48%	5.48%	5.01%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14.97%	14.98%	14.98%	14.98%	14.51%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa	795 455 398	773 575 509	795 449 133	719 834 542	704 165 165
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>						
13	veľkosť celkovej expozície	20 783 356 401	20 630 009 645	22 899 756 158	22 088 876 699	22 415 502 042
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	6.75%	6.78%	6.11%	5.92%	5.82%
<b>Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)</b>						
EU 14a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)</b>						
EU 14d	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
<b>Ukazovateľ krytia likvidity</b>						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	4 942 608 481	5 088 043 243	5 215 764 866	5 054 764 562	4 833 072 681
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 688 277 931	2 718 186 804	2 704 006 536	2 664 366 259	2 586 416 334
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	315 430 544	317 953 099	284 636 404	287 961 149	276 954 173
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 372 847 387	2 400 233 705	2 419 370 132	2 376 405 110	2 309 462 161
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	208.85%	212.60%	215.62%	212.50%	208.49%
<b>Ukazovateľ čistého stabilného financovania</b>						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	15 345 753 907	15 066 375 434	15 447 539 382	14 612 743 347	17 137 344 322
19	celkové požadované stabilné financovanie	11 017 232 458	11 137 722 788	11 342 741 064	11 292 331 584	12 666 021 476
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	139.29%	135.27%	136.19%	129.40%	135.30%

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

Tatra banka, a.s. vyplňa len relevantnú časť skupiny reportov týkajúcu sa MREL a TLAC údajov, a to EU KM2, nakoľko banka nie je G-SII inštitúciou.

**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
<b>Vlastné zdroje a oprávnené záväzky, pomery a zložky</b>							
1	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky	2 726 789 728					
EU-1a	Z čoho: vlastné zdroje a podriadené záväzky	1 556 272 266					
2	Celková hodnota rizikovej expozície (TREA) skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši	8 010 628 375					
3	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky ako percentuálny podiel TREA	34.04%					
EU-3a	Z čoho: vlastné zdroje a podriadené záväzky	19.43%					
4	Veľkosť celkovej expozície (TEM) skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši	20 783 356 401					
5	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky ako percentuálny podiel TEM	13.12%					
EU-5a	Z čoho: vlastné zdroje alebo podriadené záväzky	7.49%					
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 vykážali v riadku 1, ak by sa neuplatňovalo žiadne horné ohraničenie (v %)						
<b>Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)</b>							
EU-7	MREL vyjadrená ako percentuálny podiel TREA						
EU-8	Z čoho: časť, ktorá sa má splniť vlastnými zdrojmi alebo podriadenými záväzkami						
EU-9	MREL vyjadrená ako percentuálny podiel TEM						
EU-10	Z čoho: časť, ktorá sa má splniť vlastnými zdrojmi alebo podriadenými záväzkami						

## 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	(151 755 560)	(125 244 860)	(4 597 675)	18 796 796
Paralelný pokles	177 373 340	146 852 040	(49 249 952)	(84 201 448)
Zostrmenie	(19 945 645)	(18 208 916)	-	-
Sploštenie	(5 220 680)	(2 975 926)	-	-
Nárast krátkodobých sadzieb	(50 943 121)	(40 441 624)	-	-
Pokles krátkodobých sadzieb	54 547 260	43 988 344	-	-

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			tradičná			syntetická			tradičná			syntetická							
									STS z čoho SRT	mimo STS z čoho SRT	z čoho SRT	z čoho SRT	medzisúčet	STS	mimo STS	syntetická	medzisúčet	STS	mimo STS	syntetická	medzisúčet	STS	mimo STS	syntetická	medzisúčet						
1	<b>celkové expozície</b>	0	0	0	306 772	0	306 772	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	retailové (spolu)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na bývanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	kreditné karty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	iné retailové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	veľkoobchodné (spolu)	0	0	0	306 772	0	306 772	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	úvery poskytnuté podnikateľským subjektom	0	0	0	306 772	0	306 772	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	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	lízing a pohľadávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	iné veľkoobchodné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## EU-SEC2 – Sekuritizačné expozície v obchodnej knihe

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



k) pre činnosti neobchodnej knihy tieto informácie:

i) celkovú hodnotu sekuritizačných pozícií, ak inštitúcie konajú ako originátor alebo sponzor, a súvisiacich rizikovo vážených aktív a kapitálových požiadaviek podľa regulačných prístupov vrátane expozií, 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 expoziície, 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 expoziície 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 expozií (podľa pásiem RW/odpočtov)					hodnoty expoziície (podľa regulačného prístupu)				RWEA (podľa regulačného prístupu)						kapitálová požiadavka po hornom ohraničení															
						≤ 20 % RW	> 20 % až 50 % RW	> 50 % až 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	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 expoziície	0	0	0	0	0	306 772	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	0		
2 tradičné transakcie																																				
3 sekuritizačné																																				
4 retailové																																				
5 z čoho STS																																				
6 veľkoobchodné																																				
7 z čoho STS																																				
8 resekuritizačné																																				
9 syntetické transakcie	0	0	0	0	0	306 772	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	0	0	
10 sekuritizačné						306 772				0																										
11 retailové podkladové aktíva																																				
12 veľkoobchodné						306 772				0																										
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				EU-p	EU-q					
						hodnoty expozícií (podľa pásiem RW/odpočtov)					hodnoty expozície (podľa regulačného prístupu)				RWEA (podľa regulačného prístupu)					kapitálová požiadavka po hornom ohraničení				
						≤ 20 % RW	> 20 % až 50 % RW	> 50 % až 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA			1 250 % RW/odpočtov	SEC-IRBA	SEC-ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov
1	celkové expozície	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
2	tradičná sekuritizácia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
3	sekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
4	retailové podkladové aktívum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
5	z čoho STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
6	velkoobchodné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
7	z čoho STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
8	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
9	syntetická sekuritizácia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
10	sekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
11	retailové podkladové aktívum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
12	velkoobchodné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
13	resekuritizačné	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						

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

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

		a	b	c
		expoziície 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	306 772	0	0
2	retailové (spolu)	0	0	0
3	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na bývanie			
4	kreditné karty			
5	iné retailové expozície			
6	resekuritizačné			
7	veľkoobchodné (spolu)	306 772	0	0
8	úvery poskytnuté podnikateľským subjektom	306 772		
9	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na podnikanie			
10	lízing a pohľadávky			
11	iné veľkoobchodné			
12	resekuritizačné			

## 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:

- ukazovateľ finančnej páky a spôsob, akým inštitúcie uplatňujú článok 499 ods. 2,
- 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

		<b>a</b>
		<b>uplatniteľná hodnota</b>
1	celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	20 095 191 806
2	úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu prudenciálnej konsolidácie	
3	(úprava o sekuritizované expozície, ktoré spĺňajú prevádzkové požiadavky na vykázanie prenosu rizika)	
4	[úprava o dočasnú výnimku pre expozície voči centrálnym bankám (ak sa uplatňuje)]	
5	[úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. i) nariadenia CRR]	
6	úprava o bežné nákupy a predaje finančných aktív podliehajúcich účtovaniu k dátumu uzavretia obchodu	
7	úprava o oprávnené transakcie konsolidácie zostatkov	
8	úprava o derivátové finančné nástroje	(47 024 050)
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	
10	úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	786 611 757
11	(úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a osobitné a všeobecné ustanovenia, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	(250 415 560)
EU-11a	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	
EU-11b	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR]	
12	ostatné úpravy	198 992 448
13	<b>veľkosť celkovej expozície</b>	<b>20 783 356 401</b>

EU LR2 – LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T	T-1
<b>Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)</b>			
1	súvahové položky (bez derivátov a SFT, no vrátane kolaterálu)	20 284 975 580	22 406 004 690
2	navýšenie o kolaterál poskytnutý v súvislosti s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0	0
3	(odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0	0
4	(úprava o cenné papiere prijaté v rámci transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, ktoré sa vykazujú ako aktíva)	0	0
5	(všeobecné úpravy kreditného rizika súvahových položiek)	(248 403 282)	(247 606 911)
6	(sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(49 410 834)	(52 260 293)
7	celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	19 987 161 464	22 106 137 486
<b>Derivátové expozície</b>			
8	reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	1 034 179	1 236 269
EU-8a	odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
9	sumy dodatočnej hodnoty pri potenciálnej budúcej expozícii súvisiacej s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR	10 561 279	12 521 141
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 o vypísané kreditné deriváty)	0	0
13	<b>celkové derivátové expozície</b>	<b>11 595 458</b>	<b>13 757 410</b>
<b>Expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)</b>			
14	aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0	0
15	(vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0	0
16	expozícia voči kreditnému riziku protistrany pri aktívach SFT	0	0
EU-16a	odchýlka pre SFT: expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429e ods. 5 a článkom 222 CRR	0	0
17	expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0	0
EU-17a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovaných klientom)	0	0
18	<b>celkové expozície voči transakciám financovania prostredníctvom cenných papierov</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Iné podsúvahové expozície</b>			
19	podsúvahové expozície v brutto pomyselnej hodnote	4 138 303 906	4 018 151 785
20	(úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(3 351 692 149)	(3 236 136 300)
21	(všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)	(2 012 278)	(2 154 223)
22	<b>podsúvahové expozície</b>	<b>784 599 479</b>	<b>779 861 262</b>

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T	T-1
<b>Vylúčené expozície</b>			
EU-22a	[expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	0	0
EU-22b	[expozície vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR (súvahové aj podsúvahové)]	0	0
EU-22c	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – investície verejného sektora]	0	0
EU-22d	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – podporné úvery]	0	0
EU-22e	[vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými bankami (alebo útvarmi)]	0	0
EU-22f	(vylúčené zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov)	0	0
EU-22g	(vylúčený nadmerný kolaterál zložený u tripartitných agentov)	0	0
EU-22h	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov CDCP/inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. o) CRR]	0	0
EU-22i	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov určených inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. p) CRR]	0	0
EU-22j	(zníženie hodnoty expozície úverov na predbežné financovanie alebo medziúverov)	0	0
EU-22k	(celkové vylúčené expozície)	0	0
<b>Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície</b>			
23	kapitál Tier 1	1 402 308 250	1 398 408 570
24	veľkosť celkovej expozície	20 783 356 401	22 899 756 158
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>			
25	ukazovateľ finančnej páky (%)	6.75%	6.11%
EU-25	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)	6.75%	6.11%
25a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) (%)	N/A	N/A
26	regulačná požiadavka na minimálny ukazovateľ finančnej páky (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0.00%	0.00%
EU-26b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1	0.00%	0.00%
27	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0.00%	0.00%
EU-27a	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3.00%	3.00%
<b>Výber prechodných opatrení a príslušných expozícií</b>			
EU-27b	výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	N/A	N/A
<b>Zverejňovanie priemerných hodnôt</b>			
28	priemer denných hodnôt aktív SFT brutto po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	0	0
29	hodnota aktív SFT brutto ku koncu 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 z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	20 783 356 401	22 899 756 158
30a	celková veľkosť expozície (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	20 783 356 401	22 899 756 158
31	ukazovateľ finančnej páky (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	6.7500%	6.1100%
31a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	6.7500%	6.1100%

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

		a
		expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
<b>EU-1</b>	<b>celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:</b>	20 034 560 020
EU-2	expozície v obchodnej knihe	23 788 498
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	20 010 771 522
EU-4	kryté dlhopisy	0
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	4 633 122 297
EU-6	expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	60 204 044
EU-7	inštitúcie	330 365 594
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	6 509 904 957
EU-9	retailové expozície	1 683 094 470
EU-10	podnikateľské subjekty	6 037 633 735
EU-11	expozície v stave zlyhania	102 538 536
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	653 907 889

## 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 nárast stabilných retailových účtov a pokles nezabezpečeného wholesale financovania.

c) vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania

V súvislosti so stratégiou banky, TBSK má ako primárny zdroj financovania klientske vklady, ktoré tvoria viac ako 70% celkovej bilancie. Spolu s vydanými krytými dlhopismi, MREL bondami a podriadeným dlhom vo výške 135 mil. EUR počas 2Q 2024 tvorili ďalšie zdroje financovania.

d) všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie

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

e) derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu

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

f) nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity

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

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

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

---



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

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

<b>Rozsah konsolidácie:</b> na individuálnom základe		<b>Celková nevážená hodnota (priemer)</b>				<b>Celková vážená hodnota (priemer)</b>			
<b>Mena a jednotky:</b> v EUR									
EU 1a	Štvrťrok končiaci:	30.9.2023	31.12.2023	31.3.2024	30.6.2024	30.9.2023	31.12.2023	31.3.2024	30.6.2024
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA</b>									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					5 054 764 562	5 215 764 866	5 088 043 243	4 942 608 481
<b>HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	9 754 579 054	9 776 869 311	9 723 529 964	9 677 022 586	731 915 014	726 668 074	713 135 967	703 346 530
3	<i>Stabilné vklady</i>	6 518 882 294	6 561 335 769	6 602 954 900	6 649 536 802	325 944 115	328 066 789	330 147 745	332 476 840
4	<i>Menej stabilné vklady</i>	3 235 696 759	3 215 533 542	3 120 575 064	3 027 485 784	405 970 900	398 601 286	382 988 222	370 869 690
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	4 311 017 540	4 433 916 452	4 508 200 046	4 541 149 044	1 677 525 925	1 721 375 718	1 741 888 344	1 715 289 211
6	<i>Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk</i>	1 829 764 876	1 748 976 386	1 700 902 212	1 711 873 172	518 022 463	494 453 375	480 729 622	482 556 579
7	<i>Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)</i>	2 481 252 664	2 684 940 066	2 807 297 834	2 829 275 872	1 159 503 462	1 226 922 343	1 261 158 722	1 232 732 632
8	<i>Nezabezpečený dlh</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<i>Zabezpečené veľkoobchodné financovanie</i>					0	0	0	0
10	Dodatočné požiadavky	1 193 787 283	1 130 417 504	1 089 395 607	1 062 853 929	156 003 371	155 127 820	156 984 777	160 835 548
11	<i>Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál</i>	49 479 866	49 459 507	49 140 092	48 043 541	49 479 866	49 459 507	49 140 092	48 043 541
12	<i>Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Kreditné facility a nástroje likvidity</i>	1 144 307 417	1 080 957 997	1 040 255 515	1 014 810 388	106 523 505	105 668 313	107 844 686	112 792 007
14	Iné zmluvné záväzky financovania	15 767 541	15 823 455	19 307 905	19 565 241	15 767 541	15 823 455	19 307 905	19 565 241
15	Iné podmienené záväzky financovania	2 897 031 504	2 969 740 222	3 043 656 635	3 137 630 993	83 154 408	85 011 469	86 869 811	89 241 401
16	<b>CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>					2 664 366 259	2 704 006 536	2 718 186 804	2 688 277 931
<b>HOTOVOSŤ – Kladné peňažné toky</b>									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	43 434 226	40 545 985	50 579 433	63 029 733	0	0	0	0
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	491 512 785	479 165 532	543 338 975	540 523 742	280 143 074	277 415 198	315 069 551	312 694 218
19	Iné kladné peňažné toky	7 818 075	7 221 206	2 883 548	2 736 326	7 818 075	7 221 206	2 883 548	2 736 326
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 prepajenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0	0	0	0
20	<b>CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY</b>	542 765 086	526 932 723	596 801 956	606 289 801	287 961 149	284 636 404	317 953 099	315 430 544
EU-20a	<i>Plne vyňaté kladné peňažné toky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %</i>	542 765 085	526 932 724	596 801 955	606 289 801	287 961 148	284 636 404	317 953 099	315 430 545
<b>CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA</b>									
EU-21	<b>VANKÚŠ LIKVIDITY</b>					5 054 764 562	5 215 764 866	5 088 043 243	4 942 608 481
22	<b>CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>					2 376 405 109	2 419 370 131	2 400 233 706	2 372 847 386
23	<b>UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)</b>					212.5000%	215.6200%	212.6000%	208.8500%

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

Prevažná časť likviditného vankúša je tvorená likvidnými aktívami najvyššej kvality: vklad v Národnej banke, hotovosť na pobočkách, štátne dlhopisy najmä Slovenskej republiky a iných európskych krajín. Doplnené sú 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 štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií, a opis ich zloženia.

Záporné peňažné toky, celková vážená hodnota, sú tvorené prevažne odlivmi klientských depozít, ktoré tvoria približne 90% celkových záporných tokov v LCR v pomere 30%-70% retailové depozitá vs non retail depozitá. Komitované linky tvoria približne 4,2% celkového odlivu a nekomitované linky predstavujú 3,7% 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 štvrťroku svojho ukazovateľa čistého stabilného financovania vypočítaného v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 2 pre každý štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,

**EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania**

V súlade s článkom 451a ods. 3 CRR

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe (vo výške meny)		nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti			vážená hodnota	
		a	b	c		d
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1	≥ 1 rok	
<b>Položky dostupného stabilného financovania (ASF)</b>						
1	kapitálové položky a nástroje	1 368 786 732	0	0	135 000 000	1 503 786 732
2	vlastné zdroje	1 368 786 732	0	0	135 000 000	1 503 786 732
3	ostatné kapitálové nástroje		0	0	0	0
4	retailové vklady		9 116 835 111	272 470 418	213 766 687	8 994 823 271
5	stabilné vklady		6 486 126 139	127 506 007	162 550 422	6 445 500 961
6	menej stabilné vklady		2 630 708 972	144 964 411	51 216 265	2 549 322 310
7	veľkoobchodné financovanie:		4 984 021 000	503 705 101	965 771 394	3 406 488 299
8	prevádzkové vklady		1 001 559 497	0	0	500 779 749
9	iné veľkoobchodné financovanie		3 982 461 503	503 705 101	965 771 394	2 905 708 550
10	vzájomne závislé záväzky		0	0	0	0
11	ostatné záväzky:	0	718 997 606	23 533 758	1 428 888 726	1 440 655 605
12	derivátové záväzky NSFR	0				
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		718 997 606	23 533 758	1 428 888 726	1 440 655 605
14	<b>celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)</b>					<b>15 345 753 907</b>
<b>Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)</b>						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					33 793 515
EU-15a	aktíva zaťažene počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		0	0	1 609 421 916	1 368 008 629
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely		31 657 872	0	387 595	16 216 531
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:		1 131 340 215	1 300 084 833	10 331 227 256	9 126 682 626
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		275 728 961	132 645 593	594 453 713	684 841 917
20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:		854 665 705	1 110 014 872	4 634 476 061	4 921 644 941
21	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35% podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		0	0	1	0
22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:		0	0	4 931 359 114	3 345 235 090
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35% podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		0	0	4 232 100 783	2 750 865 509
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		945 549	57 424 368	32 147 963	174 960 678
25	vzájomne závislé aktíva		0	0	0	0
26	ostatné aktíva:	0	0	0	406 946 262	406 946 262
27	fyzicky obchodované komodity					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		151 477 376	0	406 946 262	406 946 262
32	podsúvahové položky		990 387 627	64 068 526	32 253 816	65 584 895
33	<b>celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)</b>					<b>11 017 232 458</b>
34	<b>ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)</b>					<b>1.3929</b>

- b) prehľad sumy dostupného stabilného financovania vypočítanej v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 3,
- c) prehľad sumy požadovaného stabilného financovania vypočítanej v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 4.

## 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	0.0353%
		0.5B	0.0706%
		0.5C	0.1411%
		1.0	0.2822%
		1.5	0.5760%
		2.0	1.1396%
		2.5	2.2530%
		3.0A	3.7492%
		3.0B	5.2177%
		3.5A	7.2269%
		3.5B	9.9311%
		4.0	15.6015%
		4.5A	27.0470%
		4.5B	42.7971%
	5.0 / DEFAULT	100.0000%	
UNSECURED	Kreditné karty FO, Spotrebné úvery FO, Balíkové prečerpanie (kontokorenty) FO	0.5A	0.0939%
		0.5B	0.1050%
		0.5C	0.1678%
		1.0	0.3354%
		1.5	0.6841%
		2.0	1.3516%
		2.5	2.6652%
		3.0A	4.4197%
		3.0B	6.1296%
		3.5A	8.4502%
		3.5B	11.5394%
		4.0	17.8934%
		4.5A	30.2296%
		4.5B	46.2126%
	5.0 / DEFAULT	100.0000%	

Tabuľka 2 Rizikové parametre pre retailové expozície LGD časť

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

Tabuľka 3 Rizikové parametre pre retailové expozície LGD\_DEF časť

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

Tabuľka 4 Rizikové parametre pre retailové expozície CCF časť

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

Tabuľka 5 Rizikové parametre pre neretailové expozície

Internal Rating	Internal Rating Model*						INS	CIU
	CORP	SMB	FI	LRG	SOV			
1A			0.020%	0.020%	0.020%			
1B			0.024%	0.024%	0.024%			
1C	0.030%	0.030%	0.030%	0.028%	0.028%			
2A	0.036%	0.035%	0.035%	0.035%	0.035%			
2B	0.049%	0.048%	0.048%	0.048%	0.048%			
2C	0.066%	0.065%	0.064%	0.064%	0.064%			
3A	0.089%	0.088%	0.087%	0.087%	0.087%			
3B	0.120%	0.120%	0.119%	0.119%	0.119%			
3C	0.164%	0.162%	0.161%	0.161%	0.161%			
4A	0.221%	0.220%	0.219%	0.219%	0.219%			
4B	0.300%	0.299%	0.297%	0.297%	0.297%			
4C	0.407%	0.405%	0.403%	0.403%	0.403%			
5A	0.547%	0.550%	0.547%	0.547%	0.547%			
5B	0.745%	0.746%	0.742%	0.742%	0.742%			
5C	1.011%	1.011%	1.007%	1.007%	1.007%			
6A	1.369%	1.358%	1.367%	1.367%	1.367%			
6B	1.856%	1.881%	1.855%	1.855%	1.855%			
6C	2.521%	2.570%	2.518%	2.518%	2.518%			
7A	3.391%	3.416%	3.418%	3.418%	3.418%			
7B	4.613%	4.820%	4.639%	4.639%	4.639%			
7C	6.239%	6.287%	6.296%	6.296%	6.296%			
8A	8.451%	8.320%	8.545%	8.545%	8.545%			
8B	11.535%	11.549%	11.597%	11.597%	11.597%			
8C	15.680%	15.841%	15.739%	15.739%	15.739%			
9A	20.976%	21.290%	21.361%	21.361%	21.361%			
9B	28.694%	28.884%	28.992%	28.992%	28.992%			
9C	54.002%	49.496%	39.348%	39.348%	39.348%			
10	100.000%	100.000%	100.000%	100.000%	100.000%			
0.5						0.041%		
1.0						0.043%		
1.5						0.047%		
2.0						0.096%		
2.5						0.133%		
3.0						0.344%		
3,5						0.519%		
4.0						1.292%		
4.5						9.272%		
Unrated						9.272%	10.239%	
5.0						100.000%	100.000%	

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

\*vysvetlivky:

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

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

Banka na základe usmernenia zo strany regulačného orgánu nevyplní od 30.6.2024 údaje v tabuľke „EU CR6 – prístup IRB – expozície voči kreditnému riziku podľa tried expozícií a rozsahu PD“, nakoľko uvedená tabuľka sa vyplní až na úrovni materskej spoločnosti banky.



### 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			
			b	z čoho zabezpečené kolaterálom	z čoho zabezpečené finančnými zárukami	z čoho zabezpečené kreditnými derivátmi
				c	d	
a						
1	úvery a preddavky	6 813 145 989	9 003 176 258	8 698 093 920	305 082 338	0
2	dlhové cenné papiere	3 952 116 448	0	0	0	
<b>3</b>	<b>spolu</b>	<b>10 765 262 437</b>	<b>9 003 176 258</b>	<b>8 698 093 920</b>	<b>305 082 338</b>	<b>0</b>
4	z čoho problémové expozície	172 338 265	83 187 297	79 326 423	3 860 874	0
EU-5	z čoho v stave zlyhania	170 705 706	83 187 297			

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

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

A-IRB	Celkové expozície	Postupy zmiernovania kreditného rizika											Metódy zmiernovania kreditného rizika pri výpočte RWEA			
		financované zabezpečenie (FCP)						nefinancované zabezpečenie (UFCP)					RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)		
		časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným prípustným 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 držbe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)	časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)				
															a	b
1	ústredné vlády a centrálné banky															
2	inštitúcie															
3	podnikateľské subjekty															
3.1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP															
3.2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie															
3.3	z čoho podnikateľské subjekty – iné															
4	retail	8 034 753 946	0.00%	201.72%	201.72%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			1 942 481 656
4.1	z čoho retail – nehnuteľnosť, MSP															
4.2	z čoho retail – nehnuteľnosť, subjekty iné než MSP	6 758 100 679	0.00%	239.82%	239.82%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			1 303 039 056
4.3	z čoho retail – kvalifikovaný revolving	195 642 176	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			30 572 346
4.4	z čoho retail – ostatné MSP															
4.5	z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP	1 081 011 091	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			608 870 254
5	spolu	8 034 753 946	0.00%	201.72%	201.72%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			1 942 481 656

F-IRB	Celkové expozície	Postupy zmiernovania kreditného rizika											Metódy zmiernovania kreditného rizika pri výpočte RWEA	
		financované zabezpečenie (IECP)						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 iným fyzickým kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	časť expozícií krytá nástrojmi v držbe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)	časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)		
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
1	ústredné vlády a centrálné banky	0												0
2	inštitúcie	345 682 683	20.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	94 652 876
3	podnikateľské subjekty	5 949 982 943	1.52%	1.69%	1.69%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3 649 685 637
3.1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP	1 298 470 117	0.88%	5.43%	5.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	701 048 816
3.2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	1 811 186 882	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1 172 261 161
3.3	z čoho podnikateľské subjekty – iné	2 840 325 944	2.78%	1.06%	1.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1 776 375 660
4	spolu	6 295 665 626	2.54%	1.60%	1.60%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3 744 338 513

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 zmiernovania 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 zmiernovania kreditného rizika spojeného s expozíciou, zverejnenie podľa tohto písmena sa vykonáva samostatne pre každú triedu expozícií,

EU CR4 uvedené pri článku 444 bod e).

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

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

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

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

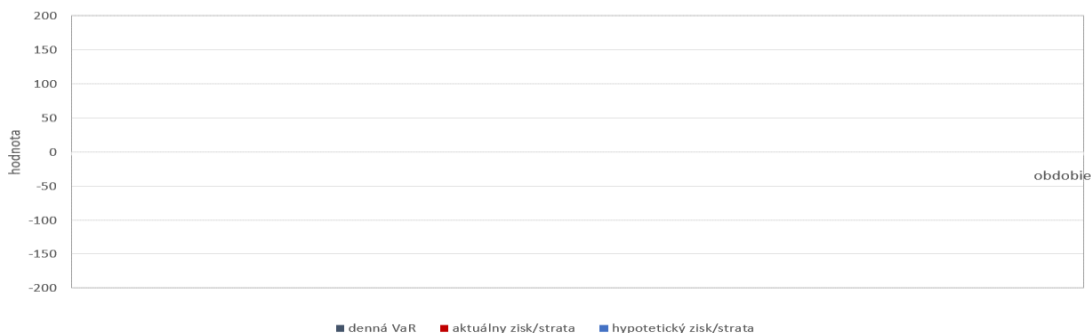
e) prvky požiadaviek na vlastné zdroje uvedené v článku 364,

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

		a	b
		RWEA	požiadavky na vlastné zdroje
<b>1</b>	<b>VaR</b> (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 ( $VaR_{avg}$ )		-
<b>2</b>	<b>SVaR</b> (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 ( $SVaR_{avg}$ )		-
<b>3</b>	<b>IRC</b> (vyššia hodnota spomedzi <i>a</i> a <i>b</i> )	-	-
a)	najnovšia miera IRC		-
b)	priemerná miera IRC za 12 týždňov		-
<b>4</b>	<b>miera komplexného rizika</b> (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		-
<b>5</b>	iné	-	-
<b>6</b>	<b>spolu</b>	-	-

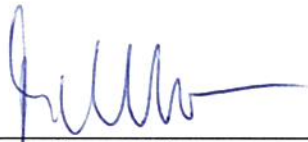
g) porovnanie denných veľkostí hodnoty v riziku koncu dňa s jednodennými zmenami hodnoty portfólia ku koncu nasledujúceho pracovného dňa spolu s analýzou dôležitých prekročení počas vykazovaného obdobia.

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



**Schválenie obsahu zverejňovaných informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov za spoločnosť Tatra banka, a. s. k 30. júnu 2024**

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 7. augusta 2024:



---

Oliver Pichler  
Člen predstavenstva



---

Zuzana Košťalová  
Člen predstavenstva

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

Vyhlasujeme, že Zverejňovanie informácií za 30. júna 2024 podľa opatrenia NBS č.16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov je v súlade s formálnymi politikami a internými postupmi, systémami a kontrolami.

V Bratislave, dňa 7. augusta 2024



---

Oliver Pichler  
Člen predstavenstva



---

Zuzana Košťalová  
Člen predstavenstva