



**Zverejňovanie informácií za skupinu Tatra banka
podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami
a pobočkami zahraničných bánk (PILIER 3) v znení neskorších
predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady
(EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov
k 30. septembru 2021**



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 438.....	6
Článok 447.....	8
Článok 451a.....	10
Dopad pandémie koronavírusu COVID-19	14

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 individuálnou účtovnou závierkou Tatra banky, a.s., ďalej materskej spoločnosti, k 30. septembru 2021 pripravenou podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia. Všetky číselné údaje uvedené v tomto dokumente sú na konsolidovanej báze v jednotkách EUR, ak nie je uvedené inak.

§ 1 ods. (2) - Informácie o finančných ukazovateľoch banky a pobočky zahraničnej banky k 30. septembru 2021:

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

Údaje zo súvahy sú uvedené v Priebežnej individuálnej účtovnej závierke Tatra banky k 30. septembru 2021 na str. 5 – Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2021.

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

Údaje z výkazu ziskov a strát sú uvedené v Priebežnej individuálnej účtovnej závierke Tatra banky k 30. septembru 2021 na str. 3 – Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021.

- c) súhrnnú výšku expozícií bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykazania (úroveň 1) v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,
- d) súhrnnú výšku expozícií s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykazania, ale nie 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. septembru 2021 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Štáty alebo centrálné banky	5 902 684 503	0	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	2 945 301	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	6 272 720	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	417 937 698	113 366 599	0	0
Retailové pohľadávky	554 894 141	450 432 486	1	0
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	22 444 319	10 183 335	0	0
Expozície v stave zlyhania	0	0	73 389 738	73 389 738
Iné položky	21 186 092	0	0	0
	6 928 364 774	573 982 420	73 389 739	73 389 738

Triedy expozícií s prístupom interných ratingov pre kreditné riziko k 30. septembru 2021 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Voči štátom alebo centrálnym bankám	21 967 640	3 130 429	0	0
Voči inštitúciám	388 415 676	469 850	0	0
Voči právnickým osobám - podnikateľom	5 689 017 054	865 583 063	67 478 563	67 493 342
Retailové pohľadávky	4 993 770 040	2 219 429 564	124 294 162	124 292 045
Kapitálové pohľadávky	9 633 478	0	0	0
Sekuritizované expozície	1 223 392	0	0	0
	11 104 027 280	3 088 612 906	191 772 725	191 785 387

g) údaje o ukazovateľi krytia likvidity v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracovanie je uvedený v prílohe č. 1 opatrenia č. 15/2018 (v tis. EUR):

Rozsah konsolidácie: individuálna		Celková nevážená hodnota (priemer)										Celková vážená hodnota (priemer)			
Štvrťrok končiaci:	č. r.	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021		
Údaje		1					5					7			8
b		2					3					4			6
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva	8 283 215	8 596 416	8 859 787	9 098 337	689 821	711 548	740 800	767 390	2 763 962	3 190 815	3 764 741	4 160 373		
2	Celkové vysokokvalitné likvidné aktíva	5 288 647	5 544 846	5 804 766	6 038 475	264 432	277 242	290 238	301 924						
3	Hotovosť - záporné peňažné toky	2 994 568	3 051 570	3 055 021	3 059 861	425 389	434 305	450 562	465 466						
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	3 351 190	3 365 700	3 368 189	3 328 184	1 145 297	1 181 644	1 200 310	1 180 270						
5	z toho: sta bilné vklady	2 178 694	2 180 747	2 172 979	2 150 175	592 462	620 195	626 520	613 769						
6	z toho: menej stabilné vklady	1 169 884	1 184 953	1 195 210	1 178 009	550 223	561 449	573 790	566 501						
7	Nezabezpečené financovanie	2 612	0	0	0	2 612	0	0	0						
8	prevádzkové vklady	1 079 351	1 077 047	1 109 168	1 140 967	95 891	101 501	110 143	115 591						
9	neprevádzkové vklady	9 692	10 843	12 411	13 847	9 692	10 843	12 411	13 847						
10	nezabezpečený dlh	0	0	0	0	0	0	0	0						
11	Zabezpečené financovanie	1 069 659	1 066 205	1 096 757	1 127 120	86 199	90 659	97 732	101 744						
12	Dodatočné požiadavky	1 661	1 760	7 416	10 223	1 661	1 760	7 416	10 223						
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	2 250 915	2 252 169	2 289 193	2 308 279	65 541	65 665	66 789	67 225						
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov					1 998 211	2 062 118	2 125 458	2 140 699						
15	Kreditné facility a facility likvidity	106 036	64 687	69 735	64 200	106 036	64 687	69 735	64 200						
16	Iné zmluvné záväzky financovania	426 688	468 346	468 636	474 906	241 507	261 988	260 791	266 088						
17	Iné podmienené záväzky financovania	1 695	2 137	1 961	2 091	1 695	2 137	1 961	2 091						
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY														
19	Hotovosť - kladné peňažné toky														
20	Zabezpečené pôžičky														
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií														
22	Iné kladné peňažné toky														
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách					0	0	0	0						
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					0	0	0	0						
25	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	534 419	535 170	540 332	541 197	349 238	328 812	332 487	332 379						
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0						
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	534 419	535 170	540 332	541 198	349 238	328 812	332 487	332 379						
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu					2 763 962	3 190 815	3 756 235	4 151 868						
29	Vankús likvidity					1 648 971	1 733 306	1 792 970	1 808 320						
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					167 60%	184.41%	209.22%	229.78%						
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách														

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

1/2

Čr.	Charakteristika	KD a preregistrované HZL											
		Hodnota	AÚV / relatívna hodnota	Hodnota podľa meny				AÚV	Hodnota	Hodnota podľa meny			
				EUR	USD	GBP	CZK			Iné	EUR	USD	CZK
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
a	b												
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov	1 948 000,000	1 675,592	1 948 000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	z toho: na vlastnom účte	1 500 000,000	0	1 500 000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Počet emisii	9		9									
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti i istiny (KD a HZL (v rokoch))	4.50		4.50									
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	0.23		0.23									
6	Odhadované záväzky	11.700		11.700									
7	Krycí súbor	2 730 260,233	4 380,231	2 734 640,464	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		0%					0					
9	Zákonné krytie	97 483,877	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 podľa meny											
		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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
a	b												
12	Základné aktíva / Riadne krytie	2 727 934,633	99,91%	2 727 934,633	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
14	Deriváty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Likvidné aktíva	2 325,600	0,09%	2 325,600	0	0	0	0	0	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	0.000	148 127.837	0	0	0	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	60 000.000	145 824.874	0	0	0	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	1 328 000.000	420 279.848	0	0	0	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	550 000.000	669 654.798	0	0	0	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	10 000.000	566 317.040	0	0	0	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0.000	422 055.117	0	0	0	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0.000	253 376.229	0	0	0	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0.000	102 298.890	0	0	0	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	4.5	10.9	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	1 936 938.552	854 777.511		0	0	
17	Banskobystrický kraj	316 907.392	143 242.012		0	0	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	869 879.729	392 812.871		0	0	
19	Košický kraj	597 757.229	269 279.590		0	0	
20	Nitriansky kraj	459 305.440	211 729.373		0	0	
21	Prešovský kraj	425 802.145	188 871.665		0	0	
22	Trenčiansky kraj	360 885.798	163 039.187		0	0	
23	Trnavský kraj	633 184.288	284 116.735		0	0	
24	Žilinský kraj	510 260.881	220 065.689		0	0	
25	SR - spolu			1.15%			0

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

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)	6 146 104 227	5 523 185 622	491 688 338
2	z čoho štandardizovaný prístup	1 123 355 547	920 422 983	89 868 444
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	3 448 600 661	3 330 281 185	275 888 053
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	0	0	0
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	0	0	0
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	1 574 148 019	1 272 481 454	125 931 842
6	kreditné riziko protistrany – CCR	36 007 223	39 081 295	2 880 578
7	z čoho štandardizovaný prístup	14 255 598	16 117 157	1 140 448
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	21 751 625	22 964 138	1 740 130
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)	26 417 763	25 485 075	2 113 421
21	z čoho štandardizovaný prístup	26 417 763	25 485 075	2 113 421
22	z čoho IMA	0	0	0
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	0	0	0
23	operačné riziko	745 636 913	745 636 913	59 650 953
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	745 636 913	745 636 913	59 650 953
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	0	0	0
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	95 431 260	87 564 348	7 634 501
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	6 954 166 126	6 333 388 905	556 333 290

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

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

		Hodnota rizikovo váženej expozície
		a
1	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vyká	6 333 388 905
2	objem aktív (+/-)	0
3	kvalita aktív (+/-)	0
4	aktualizácie modelu (+/-)	0
5	metodika a politika (+/-)	0
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	165 076 419
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	0
8	ostatné (+/-)	455 700 802
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	6 954 166 126

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

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

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

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

Článok 447

Zverejňovanie informácií o kľúčových parametroch

Inštitúcie zverejňujú v tabuľkovej forme tieto kľúčové parametre:

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

EU KM1 – Vzor kľúčových parametrov

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 108 947 729	1 114 606 122	1 055 240 333	1 061 864 799	988 625 898
2	kapitál Tier 1	1 208 947 729	1 214 606 122	1 155 240 333	1 161 864 799	1 088 625 898
3	celkový kapitál	1 348 376 064	1 353 914 671	1 294 362 038	1 309 318 573	1 232 914 174
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	6 954 166 126	6 333 388 905	6 515 934 119	6 295 457 436	6 418 689 618
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	15.95%	17.60%	16.19%	16.87%	15.40%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	17.38%	19.18%	17.73%	18.46%	16.96%
7	celkový podiel kapitálu (%)	19.39%	21.38%	19.86%	20.80%	19.21%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)						
EU 7a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0.29%	0.29%	0.29%	0.29%	0.29%
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%
EU 7d	požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%
Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)						
8	vankúš na zachovanie kapitálu (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	0.97%	0.97%	0.97%	0.97%	0.97%
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
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 (%)	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	4.97%	4.97%	4.97%	4.97%	4.97%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14.47%	14.47%	14.47%	14.47%	14.47%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa	737 595 258	776 403 154	N/A	N/A	N/A
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	15 339 750 925	14 841 356 506	17 011 816 621	15 041 323 815	14 809 657 796
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	7.88%	8.18%	6.79%	7.72%	7.35%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)						
EU 14a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0.00%	0.00%	N/A	N/A	N/A
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0.00%	0.00%	N/A	N/A	N/A
EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	0.00%	0.00%	N/A	N/A	N/A
Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)						
EU 14d	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0.00%	0.00%	N/A	N/A	N/A
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	0.00%	0.00%	N/A	N/A	N/A
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	4 160 370 000	3 764 740 000	3 190 820 000	2 763 960 000	2 560 790 000
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 140 700 000	2 125 460 000	2 062 120 000	1 998 210 000	1 943 880 000
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	332 380 000	332 490 000	328 810 000	349 240 000	384 300 000
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	1 808 320 000	1 792 970 000	1 733 310 000	1 648 970 000	1 559 580 000
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	229.78%	209.22%	184.41%	167.60%	164.62%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	15 105 301 534	15 058 402 636	N/A	N/A	N/A
19	celkové požadované stabilné financovanie	10 707 165 763	10 678 508 634	N/A	N/A	N/A
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	141.08%	141.02%	N/A	N/A	N/A

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

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

Článok 451a

Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu

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

Číslo riadku	Kvalitatívne informácie – ľubovoľný formát	
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 malo načerpanie TLTRO v dvoch tranžiaciach: 450 mn v 12.2020 a 2200 mn v 03.2021, čo malo za následok skokové navýšenie LCR.
c)	vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania	V súvislosti so stratégiou banky, TBSK má ako primárny zdroj financovania klientske vklady, ktoré tvoria 70% celkovej bilancie. Aktuálne čerpanie TLTRO vo výške 3,1 bln spolu s vydanými krytými dlhopismi a podriadeným dlhom vo výške 135mn tvoria ďalšie zdroje financovania.
d)	všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie	Vankúš likvidity je tvorený vysoko likvidnými aktívami predovšetkým z kategórie Level 1: Vklad v Národnej banke, hotovosť na pobočkách a štátne dlhopisy európskych centrálnych bánk. S prihliadnutím na diverzifikáciu portfólia sú doplnené o 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 95% tvorená EUR transakciami, pričom pozícia v druhej najvýznamnejšej cudzej mene nepredstavuje viac ako 3% z celkovej bilancie.
g)	iné položky v rámci výpočtu ukazovateľa krytia likvidity, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity, ale ktoré inštitúcia považuje za relevantné pre svoj profil likvidity	Banka neeviduje iné relevantné položky, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity.

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

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

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe		Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
		31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021
Mena a jednotky: v mil. EUR									
EU 1a	Štvrtrok končiaci:	12	12	12	12	12	12	12	12
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov								
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1 Vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu						2 763.96			
HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2 Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:		8 283.22	8 596.42	8 859.79	9 098.34	689.82	711.55	740.80	767.39
3 Stabilné vklady		5 288.65	5 544.85	5 804.77	6 038.48	264.43	277.24	290.24	301.92
4 Menej stabilné vklady		2 994.57	3 051.57	3 055.02	3 059.86	425.39	434.31	450.56	465.47
5 Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie		3 351.18	3 365.70	3 368.19	3 328.19	1 145.29	1 181.65	1 200.31	1 180.27
6 Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk		2 178.69	2 180.75	2 172.98	2 150.18	592.46	620.20	626.52	613.77
7 Nепrevádzkové vklady (všetky protistrany)		1 169.88	1 184.95	1 195.21	1 178.01	550.22	561.45	573.79	566.50
8 Nezabezpečený dlh		2.61	0.00	0.00	0.00	2.61	0.00	0.00	0.00
9 Zabezpečené veľkoobchodné financovanie									
10 Dodatočné požiadavky		1 079.35	1 077.05	1 109.17	1 140.97	0.00	0.00	0.00	0.00
11 Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál		9.69	10.84	12.41	13.85	9.69	10.84	12.41	13.85
12 Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13 Kreditné facility a nástroje likvidity		1 069.66	1 066.21	1 096.76	1 127.12	86.20	90.66	97.73	101.74
14 Iné zmluvné záväzky financovania		1.66	1.76	7.42	10.22	1.66	1.76	7.42	10.22
15 Iné podmienené záväzky financovania		2 250.92	2 252.17	2 289.19	2 308.28	65.54	65.67	66.79	67.23
16 CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
17 Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)		106.04	64.69	69.74	64.20	106.04	64.69	69.74	64.20
18 Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií		426.69	468.35	468.64	474.91	241.51	261.99	260.79	266.09
19 Iné kladné peňažné toky		1.70	2.14	1.96	2.09	1.70	2.14	1.96	2.09
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)									
EU-19b (Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)									
20 CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY		534.42	535.17	540.33	541.20	349.24	328.81	332.49	332.38
EU-20a Plne vyňaté kladné peňažné toky		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EU-20b Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraňčeniu 90 %		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EU-20c Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraňčeniu 75 %		534.42	535.17	540.33	541.20	349.24	328.81	332.49	332.38
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21 VANKUŠ LIKVIDITY						2 763.96			
22 CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY						1 648.97			
23 UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)						167.60%			
						3 190.82			
						1 733.31			
						184.41%			
						209.22%			
						229.78%			

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

Prevažná časť likviditného vankúša je tvorená likvidnými aktívami najvyššej kvality: vklad v Národnej banke, hotovosť na pobočkách, štátne dlhopisy najmä Slovenskej republiky a iných európskych krajín. Doplnené sú covered bondami európskych bánk a korporátnymi dlhopismi s vysokou kreditnou kvalitou. Pred načerpaním TLTRO bol najvyšší podiel likvidných aktív v štátnych dlhopisoch, od načerpania TLTRO je vankúš likvidity tvorený vkladom v Národnej banke.

- 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	
EU 16a	Inštitúcie zverejňujú súčet váženej hodnoty svojich záporných peňažných tokov, ako sú zverejnené v prílohe XIII [riadok 16 vzoru EU LIQ1 – kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)].	Záporné peňažné toky sú tvorené prevažne odlivmi klientskych depozít, ktoré tvoria približne 90% celkových záporných tokov v LCR v pomere 35%-65% retailové depozitá vs non retail depozitá. Komitované linky tvoria približne 5% a nekomitované linky predstavujú 3% záporných peňažných tokov.
	Kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	
EU 16b	Inštitúcie zverejňujú súčet váženej hodnoty svojich kladných peňažných tokov, ako sú zverejnené v prílohe XIII [riadok 20 vzoru EU LIQ1 – kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)].	Kladné peňažné toky sú tvorené predovšetkým splátkami klientskych úverov a vysporiadaním repo obchodov s cennými papiermi, ktoré nespĺňajú podmienky na zaradenie do likviditného vankúša.
	Celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	
16	Inštitúcie ako upravenú hodnotu zverejňujú čistý záporný tok likvidity, ktorý sa rovná celkovým záporným peňažným tokom po odpočítaní zníženia o plne vyňaté kladné peňažné toky, zníženia o kladné peňažné toky podliehajúce 90 % hornému ohraničeniu a zníženia o kladné peňažné toky podliehajúce 75 % hornému ohraničeniu.	Najväčší vplyv na výpočet čistých záporných tokov má odliv klientskych depozít a predpokladaný odliv komitovaných a nekomitovaných liniek. Záporné toky sú ponížené o kladné peňažné toky, ktoré sú tvorené predovšetkým splátkami klientskych úverov.



Dopad pandémie koronavírusu COVID-19

Detailnejšie informácie ohľadne pandémie koronavírusu COVID-19 sú zverejnené na str. 11 v Priebežnej individuálnej účtovnej závierke Tatra banky k 30. septembru 2021.



Schválenie obsahu zverejňovaných informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov za spoločnosť Tatra banka, a. s. k 30. septembru 2021

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 9. novembra 2021:

Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Marcel Kaščák
Člen predstavenstva