



**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 2022**

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	12

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. septembru 2022 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 2022:

- 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. septembru 2022 na str. 2 – Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2022.

- 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. septembru 2022 na str. 1 – Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022.

- 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. septembru 2022 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Štáty alebo centrálné banky	5 778 734 553	0	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	8 245 255	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	1 876 836	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	650 678 501	64 759 752	0	0
Retailové pohľadávky	668 901 206	289 015 934	0	0
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	35 298 665	7 171 793	0	0
Expozície v stave zlyhania	0	0	91 262 641	91 262 641
Iné položky	18 972 621	0	0	0
	7 162 707 637	360 947 479	91 262 641	91 262 641

Triedy expozícií s prístupom interných ratingov pre kreditné riziko k 30. septembru 2022 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Voči štátom alebo centrálnym bankám	16 306 359	420 366	0	0
Voči inštitúciám	393 937 944	4 617 695	0	0
Voči právnickým osobám - podnikateľom	7 148 213 870	744 863 689	63 115 968	63 115 968
Retailové pohľadávky	6 273 882 814	1 625 804 348	99 274 047	110 252 241
Kapitálové pohľadávky	12 374 483	0	0	0
Sekuritizované expozície	712 670	0	0	0
	13 845 428 140	2 375 706 098	162 390 015	173 368 209

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

Rozsah konsolidácie: individuálna									
Štvrťrok končiaci:		31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022
č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokokvalitné likvidné aktíva					4 425 397	4 428 530	4 087 881	3 887 070
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	9 278 214	9 418 543	9 505 241	9 599 802	780 384	781 307	770 844	759 980
5	z toho: stabilné vklady	6 173 326	6 271 305	6 338 554	6 409 702	308 666	313 565	316 928	320 485
6	z toho: menej stabilné vklady	3 104 888	3 147 238	3 166 686	3 190 100	471 718	467 742	453 916	439 495
7	Nezabezpečené financovanie	3 371 847	3 372 369	3 405 180	3 506 335	1 190 950	1 189 289	1 196 280	1 241 318
8	prevádzkové vklady	2 185 436	2 187 981	2 187 648	2 216 080	622 347	623 459	625 261	633 081
9	neprevádzkové vklady	1 186 411	1 184 388	1 217 532	1 290 255	568 603	565 830	571 019	608 237
10	nezabezpečený dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatčné požiadavky	1 136 036	1 168 202	1 236 605	1 250 424	112 468	115 046	124 940	135 128
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	15 308	18 500	25 046	33 442	15 308	18 500	25 046	33 442
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Kreditné facility a facility likvidity	1 120 729	1 149 702	1 211 559	1 216 983	97 161	96 546	99 895	101 686
16	Iné zmluvné záväzky financovania	10 223	10 223	4 548	768	10 223	10 223	4 548	768
17	Iné podmienené záväzky financovania	2 379 515	2 469 876	2 531 354	2 612 387	69 087	71 453	72 970	75 221
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 163 112	2 167 318	2 169 582	2 212 415
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	68 682	67 283	90 972	86 228	68 682	67 283	68 310	49 980
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	433 991	392 376	373 759	342 148	245 834	226 721	219 259	202 848
22	Iné kladné peňažné toky	1 537	2 019	2 519	4 146	1 537	2 019	2 519	4 146
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	504 210	461 678	467 250	432 522	316 053	296 023	290 088	256 974
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	504 211	461 678	467 250	432 523	316 054	296 024	290 088	256 975
29	Vankúš likvidity					4 416 891	4 420 024	4 087 881	3 887 070
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 847 060	1 871 294	1 879 494	1 955 440
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					239.79%	237.08%	219.05%	200.02%

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

Časť A

1/2

Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia														
Č.r.	Charakteristika	KD a preregistrované HZL							HZL					
		Hodnota	AÚV / relatívna hodnota	Hodnota podľa meny					Hodnota	AÚV	Hodnota podľa meny			
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov	1 948 000.000	1 675.592	1 948 000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	z toho: na vlastnom účte	1 500 000.000	0	1 500 000.000	0	0	0	0						
3	Počet emisií	9		9	0	0	0	0	0		0	0	0	0
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	2.90		2.90	0	0	0	0	0		0	0	0	0
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	0.23		0.23	0	0	0	0	0		0	0	0	0
6	Odhadované záväzky	11.700		11.700	0	0	0	0						
7	Krycí súbor	2 366 191.236	3 364.627	2 369 555.863	0	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

Č.r.	Štruktúra aktív v krycom súbore	Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny					Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny			
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
12	Základné aktíva / Riadne krytie	2 342 209.436	98.99%	2 342 209.436	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	23 981.800	1.01%	23 981.800	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	60 000.000	131 345.829	0	0	0	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	528 000.000	130 165.020	0	0	0	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	1 350 000.000	369 303.054	0	0	0	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	10 000.000	588 854.021	0	0	0	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0.000	493 542.317	0	0	0	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0.000	356 167.277	0	0	0	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0.000	208 967.930	0	0	0	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0.000	63 863.988	0	0	0	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	2.9	10.6	0	0	0	0

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	1 771 498.010	740 884.169		0	0	
17	Banskobystrický kraj	270 628.633	116 719.289		0	0	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	792 085.417	344 508.651		0	0	
19	Košický kraj	534 111.561	227 577.892		0	0	
20	Nitriansky kraj	406 657.449	181 164.687		0	0	
21	Prešovský kraj	386 294.196	163 977.007		0	0	
22	Trenčiansky kraj	323 144.308	138 876.171		0	0	
23	Trnavský kraj	561 833.886	242 596.427		0	0	
24	Žilinský kraj	453 282.842	185 905.143		0	0	
25	SR - spolu			1.13%			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)	6 875 817 719	6 889 869 519	550 065 418
2	z čoho štandardizovaný prístup	1 212 902 564	1 195 640 853	97 032 205
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	4 006 357 428	4 054 875 002	320 508 594
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)	1 656 557 727	1 639 353 664	132 524 618
6	kreditné riziko protistrany – CCR	31 981 491	52 802 815	2 558 519
7	z čoho štandardizovaný prístup	14 048 603	21 532 590	1 123 888
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	17 932 888	31 270 225	1 434 631
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	3 356 750	0	268 540
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)	5 819 638	16 530 700	465 571
21	z čoho štandardizovaný prístup	5 819 638	16 530 700	465 571
22	z čoho IMA	0	0	0
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	0	0	0
23	operačné riziko	768 479 200	768 479 200	61 478 336
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	768 479 200	768 479 200	61 478 336
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	0	0	0
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250%)	108 460 815	104 619 988	8 676 865
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	7 685 454 798	7 727 682 234	614 836 384

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

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

		Hodnota rizikovo váženej expozície
		a
1	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	7 727 682 234
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 (+/-)	(42 227 436)
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	7 685 454 798

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 štvrťroku (koniec dňa)	-	-	-	-	-	-	-
2 pohyby 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 – Kľúčové parametre

	a	b	c	d	e	
	T	T-1	T-2	T-3	T-4	
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 159 537 924	1 114 865 800	1 090 700 229	1 103 312 535	1 108 947 729
2	kapitál Tier 1	1 259 537 924	1 214 865 800	1 190 700 229	1 203 312 535	1 208 947 729
3	celkový kapitál	1 413 930 555	1 367 701 164	1 340 186 035	1 353 323 255	1 348 376 064
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	7 685 454 798	7 727 682 234	7 500 047 652	7 102 836 366	6 954 166 126
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	15.09%	14.43%	14.54%	15.53%	15.95%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	16.39%	15.72%	15.88%	16.94%	17.38%
7	celkový podiel kapitálu (%)	18.40%	17.70%	17.87%	19.05%	19.39%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej 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 váženej 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 (%)	0.96%	0.95%	0.95%	0.96%	0.97%
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0.00%	0.00%	0.00%	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 (%)	1.50%	1.50%	1.50%	0.50%	0.50%
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	4.96%	4.95%	4.95%	4.96%	4.97%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14.46%	14.45%	14.45%	14.46%	14.47%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa	684 005 477	633 669 943	690 197 684	724 021 073	737 595 258
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	21 203 569 485	20 825 953 624	16 704 586 663	16 120 768 438	15 339 750 925
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	5.94%	5.83%	7.13%	7.46%	7.88%
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%	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%
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%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3.00%	3.00%	3.72%	3.78%	3.82%
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	3 750 509 890	3 780 645 141	3 583 982 996	4 587 788 828	4 450 811 782
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 370 157 631	2 374 468 897	2 158 143 830	2 215 223 307	2 121 383 273
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	123 942 061	162 176 097	282 960 287	204 707 804	287 198 034
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 246 215 570	2 212 292 800	1 875 183 543	2 010 515 503	1 834 185 239
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	166.97%	170.89%	191.13%	228.19%	242.66%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	16 445 755 985	16 237 202 638	15 738 313 412	15 675 986 631	15 105 301 534
19	celkové požadované stabilné financovanie	12 810 150 543	12 512 960 875	11 993 767 531	11 137 042 529	10 707 165 763
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	128.38%	129.76%	131.22%	140.76%	141.08%

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

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 úverovej aktivity banky a rast úrokových sadzieb, ktorý sa prejavil v aktuálnej hodnote likviditného buffera.

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 3,137 mld. EUR spolu s vydanými krytými dlhopismi, MREL bondami a podriadeným dlhom vo výške 135 mil. EUR tvoria ďalšie zdroje financovania.

d) všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie

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

e) derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu

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

f) nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity

Bilancia je z 96.5% tvorená EUR transakciami, pričom pozícia v druhej najvýznamnejšej cudzej mene nepredstavuje ani 2% z celkovej bilancie.

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

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

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

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

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe		Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
Mena a jednotky: v mil. EUR									
EU 1a	Štvrtrok končiaci:	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					4 425.40	4 428.53	4 087.88	3 887.07
HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	9 278.22	9 418.55	9 505.24	9 599.80	780.39	781.31	770.85	759.99
3	Stabilné vklady	6 173.33	6 271.31	6 338.55	6 409.70	308.67	313.57	316.93	320.49
4	Menej stabilné vklady	3 104.89	3 147.24	3 166.69	3 190.10	471.72	467.74	453.92	439.50
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	3 371.85	3 372.37	3 405.18	3 506.34	1 190.95	1 189.29	1 196.28	1 241.32
6	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	2 185.44	2 187.98	2 187.65	2 216.08	622.35	623.46	625.26	633.08
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	1 186.41	1 184.39	1 217.53	1 290.26	568.60	565.83	571.02	608.24
8	Nezabezpečený dlh	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					0.00	0.00	0.00	0.00
10	Dodatočné požiadavky	1 136.04	1 168.20	1 236.61	1 250.42	112.47	115.05	124.95	135.13
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	15.31	18.50	25.05	33.44	15.31	18.50	25.05	33.44
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	1 120.73	1 149.70	1 211.56	1 216.98	97.16	96.55	99.90	101.69
14	Iné zmluvné záväzky financovania	10.22	10.22	4.55	0.77	10.22	10.22	4.55	0.77
15	Iné podmienené záväzky financovania	2 379.52	2 469.88	2 531.35	2 612.39	69.09	71.45	72.97	75.22
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 163.11	2 167.32	2 169.58	2 212.42
HOTOVOŠŤ – Kladné PEŇAŽNÉ TOKY									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	68.68	67.28	90.97	86.23	68.68	67.28	68.31	49.98
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	433.99	392.38	373.76	342.15	245.83	226.72	219.26	202.85
19	Iné kladné peňažné toky	1.54	2.02	2.52	4.15	1.54	2.02	2.52	4.15
EÚ-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)					0.00	0.00	0.00	0.00
EÚ-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0.00	0.00	0.00	0.00
20	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	504.21	461.68	467.25	432.52	316.05	296.02	290.09	256.97
EÚ-20a	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EÚ-20b	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraččeniu 90 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EÚ-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraččeniu 75 %	504.21	461.68	467.25	432.52	316.05	296.02	290.09	256.98
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					4 416.89	4 420.02	4 087.88	3 887.07
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 847.06	1 871.29	1 879.49	1 955.44
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)					239.79%	237.08%	219.05%	200.02%

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

Prevažná časť likviditného vankúša je tvorená likvidnými aktívami najvyššej kvality: vklad v Národnej banke, hotovosť na pobočkách, štátne dlhopisy najmä Slovenskej republiky a iných európskych krajín. Doplnené sú krytými dlhopismi európskych bánk a korporátnymi dlhopismi s vysokou kreditnou kvalitou. 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, sú tvorené prevažne odlivmi klientkých deposit, ktoré tvoria približne 90% celkových záporných tokov v LCR v pomere 35%-65% retailové depositá vs non retail depositá. Komitované linky tvoria približne 4% celkového odlivu a nekomitované linky predstavujú 3% 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.

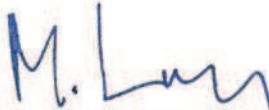
Najväčší vplyv na výpočet čistých záporných tokov má odliv klientských depozít a predpokladaný odliv komitovaných a nekomitovaných liniek. Záporné toky sú ponížené o kladné peňažné toky, ktoré sú tvorené predovšetkým splátkami klientských úverov, pričom hodnota kladných peňažných tokov, nepresahuje 75%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

Dopad pandémie koronavírusu COVID-19

Detailnejšie informácie ohľadne pandémie koronavírusu COVID-19 sú zverejnené na str. 10 v Priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke Tatra banky k 30. septembru 2022.

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 2022

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 4. novembra 2022:



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

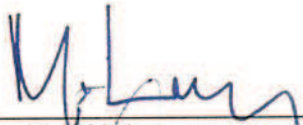


Johannes Schuster
Člen predstavenstva


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. septembra 2022 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 4. novembra 2022



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Johannes Schuster
Člen predstavenstva