



**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 31. marcu 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	13

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 31. marcu 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 31. marcu 2022:

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

Údaje zo súvahy sú uvedené v Priebežnej individuálnej účtovnej závierke Tatra banky k 31. marcu 2022 na str. 2 – Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 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 individuálnej účtovnej závierke Tatra banky k 31. marcu 2022 na str. 1 – Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 31. marcu 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 31. marcu 2022 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Štáty alebo centrálné banky	5 205 712 332	0	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	3 978 099	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	2 759 617	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	544 034 919	57 230 598	0	0
Retailové pohľadávky	660 157 801	342 817 887	0	0
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	25 950 024	9 394 536	0	0
Expozície v stave zlyhania	0	0	81 851 825	81 851 825
Iné položky	21 668 944	0	0	0
	6 464 261 736	409 443 021	81 851 825	81 851 825

Triedy expozícií s prístupom interných ratingov pre kreditné riziko k 31. marcu 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	102 923 708	2 768 909	0	0
Voči inštitúciám	500 176 439	632 828	0	0
Voči právnickým osobám - podnikateľom	7 037 450 831	477 898 489	63 622 133	63 622 133
Retailové pohľadávky	5 309 927 026	2 231 374 493	107 562 609	106 767 256
Kapitálové pohľadávky	10 125 557	0	0	0
Sekuritizované expozície	921 517	0	0	0
	12 961 525 078	2 712 674 719	171 184 742	170 389 389

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:		30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022
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					3 764 741	4 160 373	4 425 397	4 428 530
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	8 859 787	9 098 337	9 278 214	9 418 543	740 800	767 390	780 384	781 307
5	z toho: stabilné vklady	5 804 766	6 038 475	6 173 326	6 271 305	290 238	301 924	308 666	313 565
6	z toho: menej stabilné vklady	3 055 021	3 059 861	3 104 888	3 147 238	450 562	465 466	471 718	467 742
7	Nezabezpečené financovanie	3 368 189	3 328 184	3 371 847	3 372 369	1 200 310	1 180 270	1 190 950	1 189 289
8	prevádzkové vklady	2 172 979	2 150 175	2 185 436	2 187 981	626 520	613 769	622 347	623 459
9	neprevádzkové vklady	1 195 210	1 178 009	1 186 411	1 184 388	573 790	566 501	568 603	565 830
10	nezabezpečený dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatočné požiadavky	1 109 168	1 140 967	1 136 036	1 168 202	110 143	115 591	112 468	115 046
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	12 411	13 847	15 308	18 500	12 411	13 847	15 308	18 500
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Kreditné facility a facility likvidity	1 096 757	1 127 120	1 120 729	1 149 702	97 732	101 744	97 161	96 546
16	Iné zmluvné záväzky financovania	7 416	10 223	10 223	10 223	7 416	10 223	10 223	10 223
17	Iné podmienené záväzky financovania	2 289 193	2 308 279	2 379 515	2 469 876	66 789	67 225	69 087	71 453
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 125 458	2 140 699	2 163 112	2 167 318
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	69 735	64 200	68 682	67 283	69 735	64 200	68 682	67 283
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	468 636	474 906	433 991	392 376	260 791	266 088	245 834	226 721
22	Iné kladné peňažné toky	1 961	2 091	1 537	2 019	1 961	2 091	1 537	2 019
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách					0	0	0	0
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					0	0	0	0
25	CELKOVÉ KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	540 332	541 197	504 210	461 678	332 487	332 379	316 053	296 023
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	540 332	541 198	504 211	461 678	332 487	332 379	316 054	296 024
29	Vankúš likvidity					3 756 235	4 151 868	4 416 891	4 420 024
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 792 970	1 808 320	1 847 060	1 871 294
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					209,22%	229,78%	239,79%	237,08%

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														
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	1 254.822	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)	3.40		3.40	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	2 715 622.831	4 150.342	2 719 773.173	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		0%						0					
9	Zákonné krytie	97 462.839	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
				1	2	3	4	5			6	7	8	9
12	Základné aktíva / Riadne krytie	2 713 545.631	99.92%	2 713 545.631	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	2 077.200	0.08%	2 077.200	0	0	0	0						

Časť C

Štruktúra zostatkovej doby splatnosti vydaných dlhopisov a aktív ich krytia							
Č.r.	Časové pásmo	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota celkom	Hodnota základných aktív	Hodnota doplňujúcich aktív	Hodnota celkom	Riadne krytie (hodnota aktív)	Náhradné krytie (hodnota aktív)
a	b	1	2	3	4	5	6
26	od 0 - do 1 roku vrátane	60 000.000	152 427.608	0	0	0	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	528 000.000	149 620.175	0	0	0	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	850 000.000	425 446.527	0	0	0	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	510 000.000	677 239.674	0	0	0	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0.000	569 151.240	0	0	0	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0.000	415 203.051	0	0	0	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0.000	241 968.718	0	0	0	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0.000	82 488.638	0	0	0	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	3.4	10.7	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	2 003 426.048	859 402.214		0	0	
17	Banskobystrický kraj	320 143.127	141 862.407		0	0	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava -mesto)	898 449.675	396 902.721		0	0	
19	Košický kraj	598 078.340	261 437.846		0	0	
20	Nitriansky kraj	459 494.322	207 555.531		0	0	
21	Prešovský kraj	433 423.880	188 074.936		0	0	
22	Trenčiansky kraj	369 630.732	162 957.034		0	0	
23	Trnavský kraj	640 573.059	279 637.217		0	0	
24	Žilinský kraj	516 149.130	215 715.725		0	0	
25	SR - spolu			1.09%			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)	6 631 020 134	6 278 045 853	530 481 611
2	z čoho štandardizovaný prístup	1 148 890 962	1 103 475 210	91 911 277
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	3 949 255 104	3 605 097 483	315 940 408
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)	1 512 176 509	1 534 057 429	120 974 121
6	kreditné riziko protistrany – CCR	82 855 293	34 004 713	6 628 423
7	z čoho štandardizovaný prístup	23 393 593	13 770 125	1 871 487
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	59 461 700	20 234 588	4 756 936
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)	17 693 025	22 306 600	1 415 442
21	z čoho štandardizovaný prístup	17 693 025	22 306 600	1 415 442
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 %)	103 586 703	95 396 648	8 286 936
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	7 500 047 652	7 102 836 366	600 003 812

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	7 102 836 366
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 (+/-)	397 211 286
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	7 500 047 652

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 štvrt'roku (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)	1 090 700 229	1 103 312 535	1 108 947 729	1 114 606 122	1 055 240 333
2	kapitál Tier 1	1 190 700 229	1 203 312 535	1 208 947 729	1 214 606 122	1 155 240 333
3	celkový kapitál	1 340 186 035	1 353 323 255	1 348 376 064	1 353 914 671	1 294 362 038
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	7 500 047 652	7 102 836 366	6 954 166 126	6 333 388 905	6 515 934 119
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	14.54%	15.53%	15.95%	17.60%	16.19%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	15.88%	16.94%	17.38%	19.18%	17.73%
7	celkový podiel kapitálu (%)	17.87%	19.05%	19.39%	21.38%	19.86%
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 (%)	0.95%	0.96%	0.97%	0.97%	0.97%
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0.00%	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 (%)	1.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	4.95%	4.96%	4.97%	4.97%	4.97%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14.45%	14.46%	14.47%	14.47%	14.47%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa	690 197 684	724 021 073	737 595 258	776 403 154	N/A
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	16 704 586 663	16 120 768 438	15 339 750 925	14 841 356 506	17 011 816 621
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	7.13%	7.46%	7.88%	7.88%	6.79%
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%	N/A
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	N/A
EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	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%	0.00%	0.00%	N/A
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3.72%	3.78%	3.82%	3.95%	N/A
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	3 583 982 996	4 587 788 828	4 450 811 782	4 922 304 960	4 539 370 501
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 158 143 830	2 215 223 307	2 121 383 273	2 289 083 691	2 224 978 954
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	282 960 287	204 707 804	287 198 034	218 126 479	439 219 051
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	1 875 183 543	2 010 515 503	1 834 185 239	2 070 957 212	1 785 759 903
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	191.13%	228.19%	242.66%	237.68%	254.20%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	15 738 313 412	15 675 986 631	15 105 301 534	15 058 402 636	N/A
19	celkové požadované stabilné financovanie	11 993 767 531	11 137 042 529	10 707 165 763	10 678 508 634	N/A
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	131.22%	140.76%	141.08%	141.02%	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

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 depozit 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 tranžiach: 450 mil. EUR v 12.2020 a 2200 mil. EUR 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 68% 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 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 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:	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022
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					3 764.74	4 160.37	4 425.40	4 428.53
HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	8 859.79	9 098.34	9 278.22	9 418.55	740.80	767.39	780.39	781.31
3	Stabilné vklady	5 804.77	6 038.48	6 173.33	6 271.31	290.24	301.92	308.67	313.57
4	Menej stabilné vklady	3 055.02	3 059.86	3 104.89	3 147.24	450.56	465.47	471.72	467.74
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	3 368.19	3 328.19	3 371.85	3 372.37	1 200.31	1 180.27	1 190.95	1 189.29
6	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	2 172.98	2 150.18	2 185.44	2 187.98	626.52	613.77	622.35	623.46
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	1 195.21	1 178.01	1 186.41	1 184.39	573.79	566.50	568.60	565.83
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	1 109.17	1 140.97	1 136.04	1 168.20	110.14	115.59	112.47	115.05
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	12.41	13.85	15.31	18.50	12.41	13.85	15.31	18.50
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	1 096.76	1 127.12	1 120.73	1 149.70	97.73	101.74	97.16	96.55
14	Iné zmluvné záväzky financovania	7.42	10.22	10.22	10.22	7.42	10.22	10.22	10.22
15	Iné podmienené záväzky financovania	2 289.19	2 308.28	2 379.52	2 469.88	66.79	67.23	69.09	71.45
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 125.46	2 140.70	2 163.11	2 167.32
HOTOVOŠŤ – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	69.74	64.20	68.68	67.28	69.74	64.20	68.68	67.28
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	468.64	474.91	433.99	392.38	260.79	266.09	245.83	226.72
19	Iné kladné peňažné toky	1.96	2.09	1.54	2.02	1.96	2.09	1.54	2.02
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci 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
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0.00	0.00	0.00	0.00
20	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	540.33	541.20	504.21	461.68	332.49	332.38	316.05	296.02
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 ohraničeniu 90 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EU-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %	540.33	541.20	504.21	461.68	332.49	332.38	316.05	296.02
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					3 756.24	4 151.87	4 416.89	4 420.02
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 792.97	1 808.32	1 847.06	1 871.29
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)					209.22%	229.78%	239.79%	237.08%

- 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 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 klientských depozít, ktoré tvoria približne 91% celkových záporných tokov v LCR v pomere 39%-61% retailové depozitá vs non retail depozitá. Komitované linky tvoria približne 5% 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. 9 v Priebežnej individuálnej účtovnej závierke Tatra banky k 31. marcu 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 31. marcu 2022

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



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

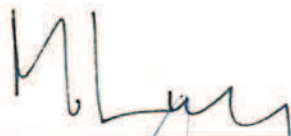


Johannes Schuster
Člen predstavenstva

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 31.marca 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. mája 2022



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Johannes Schuster
Člen predstavenstva