



**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 2023**



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

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 2023 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 2023:

- 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 2023 na str. 2 – Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2023.

- 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 2023 na str. 1 – Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2023.

- 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 znehodnotenú (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 2023 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Štáty alebo centrálné banky	6 796 173 614	0	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	7 548 716	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	1 765 841	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	644 054 511	131 042 980	0	0
Retailové pohľadávky	444 627 078	292 806 566	0	0
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	48 193 394	8 719 955	0	0
Expozície v stave zlyhania	0	0	50 962 291	50 962 291
Iné položky	26 938 603	0	0	0
	7 969 301 757	432 569 501	50 962 291	50 962 291

Triedy expozícií s prístupom interných ratingov pre kreditné riziko k 31. marcu 2023 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Voči štátom alebo centrálnym bankám	268 236 610	439 078	0	0
Voči inštitúciám	407 874 576	722 341	0	0
Voči právnickým osobám - podnikateľom	6 272 040 357	1 631 599 996	70 062 503	70 062 503
Retailové pohľadávky	6 827 091 658	1 333 736 792	131 666 796	124 220 949
Kapitálové pohľadávky	15 264 028	0	0	0
Sekuritizované expozície	491 424	0	0	0
	13 790 998 653	2 966 498 207	201 729 299	194 283 452



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:

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

h) údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho 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														
Čr.	Charakteristika	KD a preregistrované HZL							HZL					
		Hodnota	AÚV / relatívna hodnota	Hodnota podľa meny					Hodnota	AÚV	Hodnota podľa meny			
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov	2 388 000.000	3 975.160	2 388 000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>	1 480 000.000	0	1 480 000.000	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)	2.60		2.60	0	0	0	0	0		0	0	0	0
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	0.88		0.88	0	0	0	0	0		0	0	0	0
6	Odhadované záväzky	111.700		111.700	0	0	0	0						
7	Krycí súbor	2 873 776.056	3 884.470	2 877 660.526	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		0%						0					
9	Zákonné krytie	119 599.856	5.00%											
10	Vyššie krytie	0	0.00%											
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL	0							0					

Časť B

Čr.	Štruktúra aktív v krycom súbore	Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny					Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny			
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
12	Základné aktíva / Riadne krytie	2 872 018.336	99.94%	2 872 018.336	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Deriváty	0	0	0	0	0	0	0						
15	Likvidné aktíva	1 757.720	0.06%	1 757.720	0	0	0	0						

Časť C

2/2

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	528 000.000	154 006.815	0	0	0	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	500 000.000	153 008.149	0	0	0	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	1 350 000.000	437 092.616	0	0	0	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	10 000.000	707 721.931	0	0	0	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0.000	603 330.674	0	0	0	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0.000	446 458.318	0	0	0	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0.000	274 391.197	0	0	0	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0.000	96 008.636	0	0	0	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	2.6	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	2 170 865.580	908 363.387		0	0	
17	Banskobystrický kraj	334 655.087	147 837.821		0	0	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	960 955.870	419 877.259		0	0	
19	Košický kraj	647 487.572	280 608.741		0	0	
20	Nitriansky kraj	489 413.836	219 383.286		0	0	
21	Prešovský kraj	472 596.698	205 571.395		0	0	
22	Trenčiansky kraj	379 529.840	166 783.500		0	0	
23	Trnavský kraj	672 477.782	293 681.902		0	0	
24	Žilinský kraj	547 967.283	229 911.045		0	0	
25	SR - spolu			1.30%			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)	7 232 066 760	6 907 528 695	578 565 341
2	z čoho štandardizovaný prístup	1 080 513 959	1 247 890 163	86 441 117
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	4 027 840 264	4 014 602 856	322 227 221
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení			0
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy			0
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	2 123 712 537	1 645 035 676	169 897 003
6	kreditné riziko protistrany – CCR	15 020 628	12 955 768	1 201 650
7	z čoho štandardizovaný prístup	7 156 090	7 446 205	572 487
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	7 864 538	5 509 563	629 163
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)	5 319 888	3 576 000	425 591
21	z čoho štandardizovaný prístup	5 319 888	3 576 000	425 591
22	z čoho IMA	0	0	0
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	0	0	0
23	operačné riziko	797 726 607	797 726 607	63 818 129
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	797 726 607	797 726 607	63 818 129
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	0	0	0
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250%)	116 443 103	107 365 088	9 315 448
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	8 050 133 883	7 721 787 070	644 010 711

- 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	7 721 787 070
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 (+/-)	328 346 814
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	8 050 133 884

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	-	-	-	-	-	-	-
<i>1a regulačné úpravy</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>1b RWEA na konci predchádzajúceho štvrt'roku (koniec dňa)</i>	-	-	-	-	-	-	-
2 pohyby v úrovniach rizika	-	-	-	-	-	-	-
3 aktualizácie/zmeny modelu	-	-	-	-	-	-	-
4 metodika a politika	-	-	-	-	-	-	-
5 nadobudnutia a odpredaje	-	-	-	-	-	-	-
6 pohyby výmenných kurzov	-	-	-	-	-	-	-
7 iné	-	-	-	-	-	-	-
<i>8a RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií (koniec dňa)</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>8b regulačné úpravy</i>	-	-	-	-	-	-	-
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 štvrtrok 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 štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,
 - iii) priemery svojich záporných tokov likvidity, kladných tokov likvidity a čistých záporných tokov likvidity vypočítané v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,
- g) vo vzťahu k svojej požiadavke na čisté stabilné financovanie vypočítané v súlade so šiestou časťou hlavou IV tieto informácie:
 - i) ukazovateľ čistého stabilného financovania ku koncu každého štvrtroku príslušného obdobia zverejňovania informácií,
 - ii) dostupné stabilné financovanie ku koncu každého štvrtroku príslušného obdobia zverejňovania informácií,
 - iii) požadované stabilné financovanie ku koncu každého štvrtroku príslušného obdobia zverejňovania informácií,

EU KM1 – Kľúčové parametre

	a	b	c	d	e	
	T	T-1	T-2	T-3	T-4	
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 182 276 848	1 175 094 780	1 159 537 924	1 114 865 800	1 090 700 229
2	kapitál Tier 1	1 282 276 848	1 275 094 780	1 259 537 924	1 214 865 800	1 190 700 229
3	celkový kapitál	1 454 229 099	1 440 705 103	1 413 930 555	1 367 701 164	1 340 186 035
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	8 050 133 884	7 721 787 070	7 685 454 798	7 727 682 234	7 500 047 652
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	14.69%	15.22%	15.09%	14.43%	14.54%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	15.93%	16.51%	16.39%	15.72%	15.88%
7	celkový podiel kapitálu (%)	18.06%	18.66%	18.40%	17.70%	17.87%
Dodatocné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
EU 7a	Dodatocné 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 (%)	0.99%	0.97%	0.96%	0.95%	0.95%
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	4.99%	4.97%	4.96%	4.95%	4.95%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14.49%	14.47%	14.46%	14.45%	14.45%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa	689 091 460	707 315 696	684 005 477	633 669 943	690 197 684
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	22 531 669 815	22 441 628 570	21 203 569 485	20 825 953 624	16 704 586 663
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	5.69%	5.68%	5.94%	5.83%	7.13%
Dodatocné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)						
EU 14a	dodatocné 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%	3.00%	3.00%	3.72%
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	5 460 178 162	5 102 384 935	3 750 509 890	3 780 645 141	3 583 982 996
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 741 990 165	2 681 640 478	2 370 157 631	2 374 468 897	2 158 143 830
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	266 188 942	215 568 385	123 942 061	162 176 097	282 960 287
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 475 801 223	2 466 072 093	2 246 215 570	2 212 292 800	1 875 183 543
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	220.54%	206.90%	166.97%	170.89%	191.13%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	17 296 552 322	17 187 990 745	16 445 755 985	16 237 202 638	15 738 313 412
19	celkové požadované stabilné financovanie	12 465 915 287	12 785 990 493	12 810 150 543	12 512 960 875	11 993 767 531
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	138.75%	134.43%	128.38%	129.76%	131.22%

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 2,687 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 štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,

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

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe		Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
Mena a jednotky: v EUR									
EU 1a	Štvrťrok končiaci:	30.6.2022	30.9.2022	31.12.2022	31.3.2023	30.6.2022	30.9.2022	31.12.2022	31.3.2023
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					4 087 880 814	3 887 069 592	3 963 022 972	4 407 153 896
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	9 505 240 676	9 599 802 244	9 675 942 073	9 734 368 735	770 843 534	759 980 011	748 682 538	743 574 347
3	Stabilné vklady	6 338 554 229	6 409 701 892	6 446 890 427	6 472 557 330	316 927 712	320 485 095	322 344 521	323 627 867
4	Menej stabilné vklady	3 166 686 446	3 190 100 352	3 229 051 646	3 261 811 405	453 915 822	439 494 916	426 338 017	419 946 481
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	3 405 179 272	3 506 335 400	3 706 950 732	3 996 281 825	1 196 279 908	1 241 317 746	1 343 125 222	1 465 429 350
6	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	2 187 647 547	2 216 080 010	2 185 629 356	2 156 680 128	625 260 838	633 080 586	623 192 820	612 464 480
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	1 217 531 725	1 290 255 390	1 521 321 376	1 839 601 697	571 019 070	608 237 160	719 932 402	852 964 870
8	Nezabezpečený dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					0	0	0	0
10	Dodatočné požiadavky	1 236 604 743	1 250 424 411	1 300 671 118	1 292 266 210	124 940 429	135 127 876	152 875 956	161 967 993
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	25 045 897	33 441 689	41 730 257	47 471 909	25 045 897	33 441 689	41 730 257	47 471 909
12	Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditné facility a nástroje likvidity	1 211 558 847	1 216 982 722	1 258 940 861	1 244 794 301	99 894 533	101 686 187	111 145 699	114 496 084
14	Iné zmluvné záväzky financovania	4 547 918	767 976	767 976	14 276 251	4 547 918	767 976	767 976	14 276 251
15	Iné podmienené záväzky financovania	2 531 353 781	2 612 387 124	2 699 976 626	2 769 589 908	72 970 119	75 221 244	77 713 016	79 670 008
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 169 581 908	2 212 414 853	2 323 164 708	2 464 917 949
HOTOVOSŤ – Kladné peňažné toky									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	90 971 732	86 228 458	82 958 506	77 940 705	68 310 442	49 980 099	30 211 435	15 335 687
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	373 759 156	342 148 386	415 216 303	425 424 031	219 258 595	202 848 189	239 926 910	241 945 426
19	Iné kladné peňažné toky	2 519 093	4 146 329	6 051 783	9 563 031	2 519 093	4 146 329	6 051 783	9 563 031
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)					0	0	0	0
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepajenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0	0	0	0
20	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	467 249 981	432 523 173	504 226 592	512 927 767	290 088 130	256 974 617	276 190 128	266 844 144
EU-20a	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraďeniu 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraďeniu 75 %	467 249 982	432 523 173	504 226 592	512 927 768	290 088 131	256 974 616	276 190 128	266 844 145
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚS LIKVIDITY					4 087 880 814	3 887 069 592	3 963 022 972	4 407 153 896
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 879 493 777	1 955 440 237	2 046 974 581	2 198 073 804
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)					219.0500%	200.0200%	194.0800%	199.1900%

- 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.

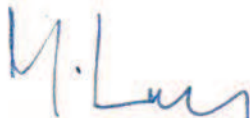
Záporné peňažné toky, celková vážená hodnota, sú tvorené prevažne odlivmi klientskych depozít, ktoré tvoria približne 88% celkových záporných tokov v LCR v pomere 30%-70% retail vs non retail depositá. Komitované linky tvoria približne 4% celkového odlivu a nekomitované linky predstavujú 3% záporných peňažných tokov.

Kladné peňažné toky, celková vážená hodnota, sú tvorené predovšetkým splátkami klientskych 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 klientskych depozít a predpokladaný odliv komitovaných a nekomitovaných liniek. Záporné toky sú ponížené o kladné peňažné toky, ktoré sú tvorené predovšetkým splátkami klientskych úverov, pričom hodnota kladných peňažných tokov, nepresahuje 75% limit.

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. máju 2023

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 3. mája 2023:



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 2023 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 3. mája 2023



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Johannes Schuster
Člen predstavenstva