



**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 2024**



Obsah

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov.....	1
Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov	6
Článok 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 30. septembru 2024 pripravenou podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia. Všetky číselné údaje uvedené v tomto dokumente sú na konsolidovanej báze v jednotkách EUR, ak nie je uvedené inak.

§ 1 ods. (2) - Informácie o finančných ukazovateľoch banky a pobočky zahraničnej banky k 30. septembru 2024:

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

Údaje zo súvahy sú uvedené v Priebežnej individuálnej účtovnej závierke Tatra banky k 30. septembru 2024 na str. 3 – Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2024.

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

Údaje z výkazu ziskov a strát sú uvedené v Priebežnej individuálnej účtovnej závierke Tatra banky k 30. septembru 2024 na str. 1 – Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2024.

- c) súhrnnú výšku expozícií bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1) v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,
- d) súhrnnú výšku expozícií s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie 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 30. septembru 2024 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Štáty alebo centrálné banky	4 450 302 657	0	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	110 664 481	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	5 096 724	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	711 316 168	82 589 679	0	0
Retailové pohľadávky	700 001 886	76 194 539	0	0
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	38 332 255	2 755 322	0	0
Expozície v stave zlyhania	0	0	64 721 483	64 721 483
Iné položky	80 901 091	0	0	0
	6 096 615 262	161 539 540	64 721 483	64 721 483

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

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Voči štátom alebo centrálnym bankám	0	0	0	0
Voči inštitúciám	438 841 772	3 046 827	0	0
Voči právnickým osobám - podnikateľom	8 168 149 295	338 833 812	62 012 827	62 012 827
Retailové pohľadávky	7 434 659 248	825 994 858	157 751 010	149 370 710
Kapitálové pohľadávky	12 826 968	0	0	0
Sekuritizované expozície	272 575	0	0	0
	16 054 749 858	1 167 875 497	219 763 837	211 383 537



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 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	1 885 000.000	12 507.000	1 885 000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>	970 000.000	0	970 000.000	0	0	0	0						
3	Počet emisií	8		8	0	0	0	0	0		0	0	0	0
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	1.48		1.48	0	0	0	0	0		0	0	0	0
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	1.04		1.04	0	0	0	0	0		0	0	0	0
6	Odhadované záväzky	33.500		33.500	0	0	0	0						
7	Krycí súbor	2 284 557.670	3 732.493	2 280 825.177	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		0%						0					
9	Zákonné krytie	94 875.350	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	2 278 972.217	99.92%	2 278 972.217	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	1 852.960	0.08%	1 852.960	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	550 000.000	120 206.577	0	0	0	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	775 000.000	119 775.795	0	0	0	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	550 000.000	347 055.017	0	0	0	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	10 000.000	576 949.422	0	0	0	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0.000	502 699.323	0	0	0	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0.000	366 680.004	0	0	0	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0.000	202 549.158	0	0	0	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0.000	43 056.921	0	0	0	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	1.5	10.8	0	0	0	0

Časť D

Regionálne členenie aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia							
Č.r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok základných aktív	Priemerná vážená ÚS	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok riadneho krytia	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2	3	4	5	6
16	Bratislava - mesto	1 731 650.412	723 924.315		0	0	
17	Banskobystrický kraj	272 381.125	119 652.125		0	0	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	766 358.429	325 646.457		0	0	
19	Košický kraj	514 490.319	220 695.058		0	0	
20	Nitriansky kraj	380 464.582	171 011.515		0	0	
21	Prešovský kraj	359 227.842	156 925.497		0	0	
22	Trenčiansky kraj	308 529.226	133 132.672		0	0	
23	Trnavský kraj	542 812.781	236 103.453		0	0	
24	Žilinský kraj	452 135.032	191 881.125		0	0	
25	SR - spolu			2.37%			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)	7 066 617 371	7 112 669 156	565 329 390
2	z čoho štandardizovaný prístup	1 198 612 663	1 204 922 997	95 889 013
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	3 886 489 915	3 965 264 503	310 919 193
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)	1 981 514 793	1 942 481 656	158 521 183
6	kreditné riziko protistrany – CCR	18 764 295	10 761 629	1 501 144
7	z čoho štandardizovaný prístup	9 808 107	5 422 366	784 649
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	8 956 188	5 339 263	716 495
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)	8 285 063	11 198 975	662 805
21	z čoho štandardizovaný prístup	8 285 063	11 198 975	662 805
22	z čoho IMA	0	0	0
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	0	0	0
23	operačné riziko	875 998 614	875 998 613	70 079 889
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	875 998 614	875 998 613	70 079 889
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	0	0	0
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	117 382 788	105 688 153	9 390 623
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	7 969 665 343	8 010 628 373	637 573 228

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

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

		Hodnota rizikovo vázenej expozície
		a
1	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	8 010 628 375
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 (+/-)	(40 963 034)
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	7 969 665 341

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 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 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)	1 297 378 174	1 302 308 250	1 297 707 696	1 298 408 570	1 207 175 804
2	kapitál Tier 1	1 397 378 174	1 402 308 250	1 397 707 696	1 398 408 570	1 307 175 804
3	celkový kapitál	1 548 766 432	1 556 272 266	1 549 581 830	1 559 703 526	1 478 463 030
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	7 969 665 341	8 010 628 375	8 168 695 975	8 042 963 929	7 989 284 595
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	16.28%	16.26%	15.89%	16.14%	15.11%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	17.53%	17.51%	17.11%	17.39%	16.36%
7	celkový podiel kapitálu (%)	19.43%	19.43%	18.97%	19.39%	18.51%
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 (%)	1.46%	1.47%	1.48%	1.48%	1.48%
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	5.46%	5.47%	5.48%	5.48%	5.48%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14.96%	14.97%	14.98%	14.98%	14.98%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa	791 387 768	795 455 398	773 575 509	795 449 133	719 834 542
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	20 800 740 758	20 783 356 401	20 630 009 645	22 899 756 158	22 088 876 699
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	6.72%	6.75%	6.78%	6.11%	5.92%
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%	3.00%	3.00%	3.00%
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	4 883 284 819	4 942 608 481	5 088 043 243	5 215 764 866	5 054 764 562
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 687 576 896	2 688 277 931	2 718 186 804	2 704 006 536	2 664 366 259
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	329 394 512	315 430 544	317 953 099	284 636 404	287 961 149
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 358 182 384	2 372 847 387	2 400 233 705	2 419 370 132	2 376 405 110
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	207.88%	208.85%	212.60%	215.62%	212.50%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	14 933 804 412	15 345 753 907	15 066 375 434	15 447 539 382	14 612 743 347
19	celkové požadované stabilné financovanie	11 190 128 062	11 017 232 458	11 137 722 788	11 342 741 064	11 292 331 584
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	133.46%	139.29%	135.27%	136.19%	129.40%

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

Tatra banka, a.s. nie je identifikovaná ako globálne systémovo dôležitá inštitúcia (G-SII). Preto sa zverejnenie uvedené v článku 447h neuplatňuje.

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, zmena štruktúry vkladov 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 viac ako 70% celkovej bilancie. Spolu s vydanými krytými dlhopismi, MREL bondami a podriadeným dlhom vo výške 135 mil. EUR počas 3Q 2024 tvorili ďalšie zdroje financovania.

d) všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie

Vankúš likvidity je tvorený vysoko likvidnými aktívami predovšetkým z kategórie Level 1: Vklad v Národnej banke, hotovosť na pobočkách a štátne dlhopisy európskych centrálnych bánk. S prihliadnutím na diverzifikáciu portfólia sú doplnené o 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 EUR									
EU 1a	Štvrtrok končiaci:	31.12.2023	31.3.2024	30.6.2024	30.9.2024	31.12.2023	31.3.2024	30.6.2024	30.9.2024
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					5 215 764 866	5 088 043 243	4 942 608 481	4 883 284 819
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	9 776 869 311	9 723 529 964	9 677 022 586	9 652 264 041	726 668 074	713 135 967	703 346 530	702 331 924
3	Stabilné vklady	6 561 335 769	6 602 954 900	6 649 536 802	6 702 818 009	328 066 789	330 147 745	332 476 840	335 140 900
4	Menej stabilné vklady	3 215 533 542	3 120 575 064	3 027 485 784	2 949 446 032	398 601 286	382 988 222	370 869 690	367 191 023
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	4 433 916 452	4 508 200 046	4 541 149 044	4 561 762 108	1 721 375 718	1 741 888 344	1 715 289 211	1 693 540 032
6	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	1 748 976 386	1 700 902 212	1 711 873 172	1 711 612 321	494 453 375	480 729 622	482 556 579	480 495 337
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	2 684 940 066	2 807 297 834	2 829 275 872	2 850 149 787	1 226 922 343	1 261 158 722	1 232 732 632	1 213 044 695
8	Nezabezpečený dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					0	0	0	0
10	Dodatočné požiadavky	1 130 417 504	1 089 395 607	1 062 853 929	1 047 937 513	155 127 820	156 984 777	160 835 548	162 962 592
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	49 459 507	49 140 092	48 043 541	43 896 718	49 459 507	49 140 092	48 043 541	43 896 718
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	1 080 957 997	1 040 255 515	1 014 810 388	1 004 040 795	105 668 313	107 844 686	112 792 007	119 065 875
14	Iné zmluvné záväzky financovania	15 823 455	19 307 905	19 565 241	40 406 067	15 823 455	19 307 905	19 565 241	40 406 067
15	Iné podmienené záväzky financovania	2 969 740 222	3 043 656 635	3 137 630 993	3 166 289 823	85 011 469	86 869 811	89 241 401	88 336 281
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 704 006 536	2 718 186 804	2 688 277 931	2 687 576 896
HOTOVOSŤ – Kladné PEŇAŽNÉ TOKY									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	40 545 985	50 579 433	63 029 733	71 361 576	0	0	0	0
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	479 165 532	543 338 975	540 523 742	572 338 272	277 415 198	315 069 551	312 694 218	326 766 413
19	Iné kladné peňažné toky	7 221 206	2 883 548	2 736 326	2 628 099	7 221 206	2 883 548	2 736 326	2 628 099
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 prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0	0	0	0
20	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	526 932 723	596 801 956	606 289 801	646 327 947	284 636 404	317 953 099	315 430 544	329 394 512
EU-20a	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Kladné peňažné toky podliehajúce homému ohračneniu 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce homému ohračneniu 75 %	526 932 724	596 801 955	606 289 801	646 327 946	284 636 404	317 953 099	315 430 545	329 394 511
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKUŠ LIKVIDITY					5 215 764 866	5 088 043 243	4 942 608 481	4 883 284 819
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 419 370 131	2 400 233 706	2 372 847 386	2 358 182 385
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)					215.6200%	212.6000%	208.8500%	207.8800%

- 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.

- 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 deposit, ktoré tvoria približne 82% celkových záporných tokov v LCR v pomere 32%-68% retailové depozitá vs non retail depozitá. Komitované linky tvoria približne 4,14% celkového odlivu a nekomitované linky predstavujú ďalších 2,96% záporných peňažných tokov.

Kladné peňažné toky, celková vážená hodnota, sú tvorené predovšetkým splátkami klientskych úverov. Najväčší vplyv na výpočet čistých záporných tokov má odliv klientskych depozit a predpokladaný odliv komitovaných a nekomitovaných liniek.

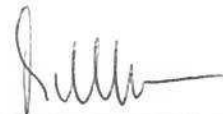
Záporné toky sú ponížené o kladné peňažné toky, ktoré sú tvorené predovšetkým splátkami klientskych úverov, pričom hodnota kladných peňažných tokov, nepresahuje 75% limit.

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 30. septembru 2024

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 5. novembra 2024:



Michal Liday
Predseda predstavenstva a generálny
riaditeľ

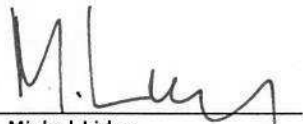


Oliver Pichler
Člen predstavenstva


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

V Bratislave, dňa 5. novembra 2024



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Oliver Pichler
Člen predstavenstva