



**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 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	5
Článok 438	5
Článok 447	7
Článok 451a	9

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 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 31. marcu 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 31. marcu 2024 na str. 2 – Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 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 31. marcu 2024 na str. 1 – Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 3 mesiace končiace sa 31. marca 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 31. marcu 2024 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Štáty alebo centrálné banky	4 502 254 592	0	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	60 318 957	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	53 131 888	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	707 002 237	78 757 362	0	0
Retailové pohľadávky	673 943 569	84 093 940	0	0
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	46 005 354	5 229 124	0	0
Expozície v stave zlyhania	0	0	55 453 031	55 453 031
Iné položky	50 352 278	0	0	0
	6 093 008 875	168 080 426	55 453 031	55 453 031

Triedy expozícií s prístupom interných ratingov pre kreditné riziko k 31. marcu 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	460 917 436	4 043 076	0	0
Voči právnickým osobám - podnikateľom	7 716 719 683	643 661 742	44 361 058	44 361 035
Retailové pohľadávky	7 412 358 964	799 055 216	144 451 902	135 881 277
Kapitálové pohľadávky	18 663 260	0	0	0
Sekuritizované expozície	390 174	0	0	0
	15 609 049 517	1 446 760 034	188 812 960	180 242 312

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														
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	3 983.082	1 885 000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	z toho: na vlastnom účte	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 zostatkového splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	2.00		2.00	0	0	0	0	0		0	0	0	0
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	1.07		1.07	0	0	0	0	0		0	0	0	0
6	Odhadované záväzky	16.200		16.200	0	0	0	0						
7	Krycí súbor	2 271 623.367	3 440.033	2 275 063.400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		0%						0					
9	Zákonné krytie	94 450.964	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	2 269 825.187	99.92%	2 269 825.187	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	1 798.180	0.08%	1 798.180	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	500 000.000	120 264.518	0	0	0	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	575 000.000	119 704.435	0	0	0	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	800 000.000	344 235.051	0	0	0	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	10 000.000	565 811.295	0	0	0	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0.000	488 334.801	0	0	0	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0.000	360 446.114	0	0	0	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0.000	217 226.224	0	0	0	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0.000	53 802.749	0	0	0	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	2.0	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	1 746 329.358	702 978.605		0	0	
17	Banskobystrický kraj	282 582.195	118 320.113		0	0	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	792 427.805	328 960.690		0	0	
19	Košický kraj	559 048.562	229 853.311		0	0	
20	Nitriansky kraj	403 393.788	172 058.425		0	0	
21	Prešovský kraj	399 900.949	165 530.177		0	0	
22	Trenčiansky kraj	307 165.885	130 533.488		0	0	
23	Trnavský kraj	563 275.405	235 355.394		0	0	
24	Žilinský kraj	463 496.386	186 234.984		0	0	
25	SR - spolu			1.84%			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)	7 264 996 140	7 145 264 481	581 199 691
2	z čoho štandardizovaný prístup	1 168 327 836	1 132 072 186	93 466 227
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	4 140 591 989	4 081 575 661	331 247 359
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)	1 956 076 315	1 931 616 634	156 486 105
6	kreditné riziko protistrany – CCR	16 441 398	15 391 348	1 315 312
7	z čoho štandardizovaný prístup	7 133 173	6 938 473	570 654
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	9 308 225	8 452 875	744 658
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)	11 259 825	6 309 488	900 786
21	z čoho štandardizovaný prístup	11 259 825	6 309 488	900 786
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%)	102 175 725	110 500 730	8 174 058
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	8 168 695 977	8 042 963 930	653 495 678

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	8 042 963 929
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 (+/-)	125 732 046
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	8 168 695 975

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g
	VaR	SVaR	IRC	miera komplexného rizika	iné	celkové RWEA	požiadavky na celkové vlastné zdroje
1 RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia	-	-	-	-	-	-	-
1a regulačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-
1b RWEA na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa)	-	-	-	-	-	-	-
2 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 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)	1 297 707 696	1 298 408 570	1 207 175 804	1 203 764 415	1 182 276 848
2	kapitál Tier 1	1 397 707 696	1 398 408 570	1 307 175 804	1 303 764 415	1 282 276 848
3	celkový kapitál	1 549 581 830	1 559 703 526	1 478 463 030	1 474 971 416	1 454 229 099
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	8 168 695 975	8 042 963 929	7 989 284 595	8 112 501 904	8 050 133 884
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	15.89%	16.14%	15.11%	14.84%	14.69%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	17.11%	17.39%	16.36%	16.07%	15.93%
7	celkový podiel kapitálu (%)	18.97%	19.39%	18.51%	18.18%	18.06%
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 (%)	1.48%	1.48%	1.48%	1.01%	0.99%
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 (%)	5.48%	5.48%	5.48%	5.01%	4.99%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14.98%	14.98%	14.98%	14.51%	14.49%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa	773 575 509	795 449 133	719 834 542	704 165 165	689 091 460
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	20 630 009 645	22 899 756 158	22 088 876 699	22 415 502 042	22 531 669 815
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	6.78%	6.11%	5.92%	5.82%	5.69%
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)	5 088 043 243	5 215 764 866	5 054 764 562	4 833 072 681	4 407 153 896
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 718 186 804	2 704 006 536	2 664 366 259	2 586 416 334	2 464 917 949
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	317 953 099	284 636 404	287 961 149	276 954 173	266 844 144
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 400 233 705	2 419 370 132	2 376 405 110	2 309 462 161	2 198 073 805
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	212.60%	215.62%	212.50%	208.49%	199.19%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	15 066 375 434	15 447 539 382	14 612 743 347	17 137 344 322	17 296 552 322
19	celkové požadované stabilné financovanie	11 137 722 788	11 342 741 064	11 292 331 584	12 666 021 476	12 465 915 287
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	135.27%	136.19%	129.40%	135.30%	138.75%

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 pokles vysoko likvidných (HQLA) aktív a nárast úverovej aktivity banky hlavne na segmente nefinančných klientov.

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. Čerpanie TLTRO vo výške 37 mil. EUR (ďalších 2,2 mld. EUR bolo splatených 27.3.2024) spolu s vydanými krytými dlhopismi, MREL bondami a podriadeným dlhom vo výške 135 mil. EUR počas 1Q 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		30.6.2023	30.9.2023	31.12.2023	31.3.2024	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2023	31.3.2024
EU 1a	Štvrtrok končiaci:								
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					4 833 072 681	5 054 764 562	5 215 764 866	5 088 043 243
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	9 773 954 900	9 754 579 054	9 776 869 311	9 723 529 964	740 551 404	731 915 014	726 668 074	713 135 967
3	Stabilné vklady	6 506 657 023	6 518 882 294	6 561 335 769	6 602 954 900	325 332 851	325 944 115	328 066 789	330 147 745
4	Menej stabilné vklady	3 267 297 876	3 235 696 759	3 215 533 542	3 120 575 064	415 218 553	405 970 900	398 601 286	382 988 222
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	4 197 908 999	4 311 017 540	4 433 916 452	4 508 200 046	1 593 460 497	1 677 525 925	1 721 375 718	1 741 888 344
	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	2 018 455 245	1 829 764 876	1 748 976 386	1 700 902 212	571 656 100	518 022 463	494 453 375	480 729 622
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	2 179 453 754	2 481 252 664	2 684 940 066	2 807 297 834	1 021 804 397	1 159 503 462	1 226 922 343	1 261 158 722
8	Nezabezpečený dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					0	0	0	0
10	Dodatočné požiadavky	1 216 867 887	1 193 787 283	1 130 417 504	1 089 395 607	156 998 081	156 003 371	155 127 820	156 984 777
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	49 463 570	49 479 866	49 459 507	49 140 092	49 463 570	49 479 866	49 459 507	49 140 092
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	1 167 404 316	1 144 307 417	1 080 957 997	1 040 255 515	107 534 511	106 523 505	105 668 313	107 844 686
14	Iné zmluvné záväzky financovania	14 444 807	15 767 541	15 823 455	19 307 905	14 444 807	15 767 541	15 823 455	19 307 905
15	Iné podmienené záväzky financovania	2 817 132 540	2 897 031 504	2 969 740 222	3 043 656 635	80 961 545	83 154 408	85 011 469	86 869 811
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 586 416 334	2 664 366 259	2 704 006 536	2 718 186 804
HOTOVOSŤ – Kladné peňažné toky									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	47 338 948	43 434 226	40 545 985	50 579 433	0	0	0	0
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	470 115 371	491 512 785	479 165 532	543 338 975	267 544 378	280 143 074	277 415 198	315 069 551
19	Iné kladné peňažné toky	9 409 795	7 818 075	7 221 206	2 883 548	9 409 795	7 818 075	7 221 206	2 883 548
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	526 864 114	542 765 086	526 932 723	596 801 956	276 954 173	287 961 149	284 636 404	317 953 099
EU-20a	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %	526 864 114	542 765 085	526 932 724	596 801 955	276 954 172	287 961 148	284 636 404	317 953 099
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					4 833 072 681	5 054 764 562	5 215 764 866	5 088 043 243
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 309 462 161	2 376 405 109	2 419 370 131	2 400 233 706
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)					208.4900%	212.5000%	215.6200%	212.6000%

- 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.

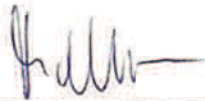
Záporné peňažné toky, celková vážená hodnota, sú tvorené prevažne odlivmi klientských depozít, ktoré tvoria približne 90% celkových záporných tokov v LCR v pomere 30%-70% retailové depozitá vs non retail depozitá. Komitované linky tvoria približne 4,8% celkového odlivu a nekomitované linky predstavujú ďalších 3,1% 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 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. marcu 2024

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 9. mája 2024:



Oliver Pichler
Člen predstavenstva

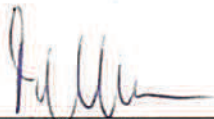


Zuzana Košťalová
Člen predstavenstva

Vyhlásenie 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 v znení neskorších predpisov:

Vyhlasujeme, že Zverejňovanie informácií za 31. marca 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 9. mája 2024



Oliver Pichler
Člen predstavenstva



Zuzana Košťalová
Člen predstavenstva