



TATRA BANKA

✕ Member of RBI Group

**Zverejňovanie informácií za skupinu Tatra banka
podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ)
č. 575/2013 v znení neskorších predpisov
k 31. marcu 2026**



TATRA BANKA
X Member of RBI Group

Obsah

Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov	3
Článok 438	3
Článok 447	7
Článok 451a.....	9



Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov

Všetky číselné údaje uvedené v tomto dokumente sú na konsolidovanej báze v jednotkách EUR, ak nie je uvedené inak.

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 rizikových expozícií vypočítanú v súlade s článkom 92 ods. 3 a zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje určené v súlade s článkom 92 ods. 2, v členení podľa rôznych kategórií rizík alebo prípadne tried rizikových expozícií stanovených v tretej časti, a v príslušných prípadoch 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)	7 182 273 673	7 111 991 484	574 581 894
2	z toho štandardizovaný prístup	1 344 596 370	1 372 041 212	107 567 710
3	z toho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	2 320 922 733	2 309 236 378	185 673 819
4	z toho prístup spočívajúci v zaradení	1 130 142 619	1 135 820 001	90 411 410
EU 4a	z toho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	-	-	-
5	z toho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	2 167 693 710	2 078 945 323	173 415 497
6	Kreditné riziko protistrany – CCR	6 497 679	10 658 665	519 814
7	z toho štandardizovaný prístup	6 497 679	10 658 665	519 814
8	z toho metóda interných modelov (IMM)	-	-	-
EU 8a	z toho expozície voči CCP	-	-	-
9	z toho iné CRR	-	-	-
10	Riziko úprav ocenenia pohľadávok – riziko CVA	5 758 463	8 921 375	460 677
EU 10a	z toho štandardizovaný prístup (SA)	-	-	-
EU 10b	z toho základný prístup (F-BA a R-BA)	5 758 463	8 921 375	460 677
EU 10c	z toho zjednodušený prístup	-	-	-
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 toho prístup SEC-IRBA	0	0	0
18	z toho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	-	-	-
19	z toho prístup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	z toho 1 250%/odpočet	-	-	-
20	Pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	7 691 950	6 121 900	615 356
21	z toho alternatívny štandardizovaný prístup (A-SA)	-	-	-
EU 21a	z toho zjednodušený štandardizovaný prístup (S-SA)	7 691 950	6 121 900	615 356
22	z toho alternatívny prístup interného modelu (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	Veľká majetková angažovanosť	-	-	-
23	Reklasifikácie medzi obchodnou a neobchodnou knihou	-	-	-
24	Operačné riziko	1 172 880 655	1 172 880 655	93 830 452
EU 24a	Kryptoaktívové expozície	-	-	-
25	Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250%)	-	-	-
26	Uplatnená spodná hranica pre výstupné hodnoty (%)	-	-	-
27	Úprava spodnej hranice (pred uplatnením prechodného stropu)	-	-	-
28	Úprava spodnej hranice (po uplatnení prechodného stropu)	-	-	-
29	Spolu	8 375 102 420	8 310 574 079	670 008 193



TATRA BANKA
X Member of RBI Group

LEI:3157002JBFAI478MD587

da) ak sa to vyžaduje na výpočet, celkovú hodnotu rizikovej expozície bez spodnej hranice vypočítanú v súlade s článkom 92 ods. 4 a štandardizovanú celkovú hodnotu rizikovej expozície vypočítanú v súlade s článkom 92 ods. 5, v členení podľa rôznych kategórií alebo prípadne tried rizikových expozícií stanovených v tretej časti, a v príslušných prípadoch vysvetlenie účinku na výpočet vlastných zdrojov a hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktorý vyplýva z uplatňovania minimálnych hodnôt kapitálu a neodpočítania položiek od vlastných zdrojov;

EU CMS1 – Porovnanie modelovaných a štandardizovaných hodnôt rizikovo vážených expozícií na úrovni rizika

		a	b	c	d	EU d
		RWEA pre modelované prístupy, ktorých používanie bankami	RWEA pre portfóliá, pri ktorých sa používajú štandardizované prístupy	Celkové skutočné RWEA	RWEA vypočítané pomocou úplného štandardizovaného prístupu	RWEA, ktoré sú základom spodnej hranice pre výstupné hodnoty
1	Kreditné riziko (okrem kreditného rizika protistrany)	5 837 677 303	1 344 596 370	7 182 273 673	11 618 262 001	11 618 262 001
2	Kreditné riziko protistrany	6 497 679	0	6 497 679	0	0
3	Úprava ocenenia pohľadávky		5 758 463	5 758 463	5 758 463	5 758 463
4	Sekuritizačné expozície v bankovej knihe	0	0	0	0	0
5	Trhové riziko	0	7 691 950	7 691 950	10 643 808	10 643 808
6	Operačné riziko		1 172 880 655	1 172 880 655	1 172 880 655	1 172 880 655
7	Ostatné hodnoty rizikovo vážených expozícií		0	0	0	0
8	Spolu	5 844 174 982	2 530 927 438	8 375 102 420	12 807 544 927	12 807 544 927

EU CMS2 – Porovnanie modelovaných a štandardizovaných hodnôt rizikovo vážených expozícií

		a	b	c	d	EU d
		Hodnoty rizikovo vážených expozícií (RWEA)				RWEA, ktoré sú základom spodnej hranice pre výstupné hodnoty
		RWEA pre modelované prístupy, ktorých používanie inštitúciami bolo schválené orgánmi dohľadu	RWEA pre stípec a), ak sú prepočítané pomocou štandardizovaného prístupu	Celkové skutočné RWEA	RWEA vypočítané pomocou úplného štandardizovaného prístupu	
1	Ústredné vlády a centrálné banky	0	0	152 862 542	152 862 542	152 862 542
EU 1a	Regionálne vlády alebo miestne orgány	0	0	179 460	179 462	179 462
EU 1b	Subjekty verejného sektora	0	0	0	0	0
EU 1c	Kategorizované ako multilaterálne rozvojové banky podľa SA	0	0	0	0	0
EU 1d	Kategorizované ako medzinárodné organizácie podľa SA	-	0	0	0	0
2	Inštitúcie	35 507 376	36 266 974	35 264 268	36 841 206	36 841 206
3	Vlastný kapitál	0	0	7 272 529	7 272 529	7 272 529
4	Neuplatňuje sa					
5	Podnikateľské subjekty	2 239 457 906	3 404 593 781	2 911 289 014	4 076 353 701	4 076 353 701
5.1	z toho: Uplatňuje sa F-IRB	2 239 457 906	3 404 593 781	2 239 457 906	3 404 593 781	3 404 593 781
5.2	z toho: Uplatňuje sa A-IRB	-	-	-	-	-
EU 5a	z toho: Podnikateľské subjekty – všeobecne	2 110 240 037	3 237 052 415	2 771 082 710	3 897 829 344	3 897 829 344
EU 5b	z toho: Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	129 217 869	167 541 366	140 206 304	178 529 801	178 529 801
EU 5c	z toho: Podnikateľské subjekty – odkúpené pohľadávky	-	-	-	-	-
6	Retail	783 133 922	963 559 182	1 223 827 625	1 404 252 885	1 404 252 885
6.1	z toho: Retail – kvalifikovaný revolving	-	-	-	-	-
EU 6.1a	z toho: Retail – odkúpené pohľadávky	-	-	-	-	-
EU 6.1b	z toho: Retail – ostatné	-	-	-	-	-
6.2	z toho: Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie	-	-	-	-	-
7	Neuplatňuje sa					
EU 7a	Kategorizované ako zabezpečené nehnuteľným majetkom a expozíciami ADC podľa SA	2 451 944 428	5 574 553 944	2 476 416 819	5 599 026 334	5 599 026 334
EU 7b	Podniky kolektívneho investovania (PKI)	30 865 848	14 025 604	30 865 848	14 025 604	14 025 604
EU 7c	Kategorizované ako expozície v stave zlyhania podľa SA	116 030 449	107 442 376	134 584 389	125 996 316	125 996 316
EU 7d	Kategorizované ako expozície voči podriadenému dlhu podľa SA	-	-	-	-	-
EU 7e	Kategorizované ako kryté dlhopisy podľa SA	-	-	-	-	-
EU 7f	Kategorizované ako pohľadávky voči inštitúciam a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením podľa SA	-	-	-	-	-
8	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	187 506 388	173 294 957	216 208 858	201 451 422	201 451 422
9	Spolu	5 844 446 317	10 273 736 818	7 188 771 352	11 618 262 001	11 618 262 001



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	8 310 574 079
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 (+/-)	64 528 341
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	8 375 102 420

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 CVA4 – Výkazy peňažných tokov RWEA rizika úpravy ocenenia pohľadávok podľa štandardizovaného prístupu (SA)

		a
		Hodnota rizikovo váženej expozície
1	Hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	-
2	Hodnota rizikovo váženej expozície ku koncu bežného obdobia vykazovania	-



TATRA BANKA
X Member of RBI Group

LEI:3157002JBFAI478MD587

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

	a	b	c	d	e	f	g
	VaR	SVaR	IRC	miera komplexného rizika	iné	celkové RWEA	požiadavky na celkové vlastné zdroje
1 RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia	-	-	-	-	-	-	-
1a regulačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-
1b RWEA na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa)	-	-	-	-	-	-	-
2 pohyby v úrovniach rizika	-	-	-	-	-	-	-
3 aktualizácie/zmeny modelu	-	-	-	-	-	-	-
4 metodika a politika	-	-	-	-	-	-	-
5 nadobudnutia a odpredaje	-	-	-	-	-	-	-
6 pohyby výmenných kurzov	-	-	-	-	-	-	-
7 iné	-	-	-	-	-	-	-
8a RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií (koniec dňa)	-	-	-	-	-	-	-
8b regulačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-
8 RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií	-	-	-	-	-	-	-

Článok 447

Zverejňovanie informácií o kľúčových parametroch

Inštitúcie zverejňujú v tabuľkovej forme tieto kľúčové parametre:

- a) zloženie svojich vlastných zdrojov a svoje podiely rizikového kapitálu vypočítané v súlade s článkom 92 ods.2;
 - aa) v príslušných prípadoch podiely rizikového kapitálu vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 2 s použitím celkovej hodnoty rizikových expozícií bez spodnej hranice namiesto celkovej hodnoty rizikových expozícií;
- b) celková hodnota rizikových expozícií vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 3 a v príslušných prípadoch celková hodnota rizikových expozícií bez spodnej hranice vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 4;
- 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) 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,



TATRA BANKA
X Member of RBI Group

LEI:3157002JBFAI478MD587

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)	1 378 662 445	1 399 625 514	1 333 802 674	1 351 440 466	1 351 056 615
2	Kapitál Tier 1	1 478 662 445	1 499 625 514	1 433 802 674	1 451 440 466	1 451 056 615
3	Celkový kapitál	1 592 273 507	1 613 553 816	1 558 678 147	1 579 307 155	1 587 860 287
	Hodnoty rizikovo vážených expozícií					
4	Celková hodnota rizikovej expozície	8 375 102 420	8 310 574 079	8 130 821 360	7 812 522 821	7 705 506 057
4a	Celková riziková expozícia pred uplatnením spodnej hranice	12 807 544 927	13 104 032 597	12 445 802 026	11 775 123 068	11 300 651 971
	Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
5	Podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	16.46%	16.84%	16.40%	17.30%	17.53%
5a	Neuplatňuje sa					
	Podiel vlastného kapitálu Tier 1 so zretefom na TREA bez uplatnenia spodnej hranice (%)	16.46%	16.84%	10.72%	11.48%	11.96%
5b	Neuplatňuje sa					
6	Podiel kapitálu Tier 1 (%)	17.66%	18.04%	17.63%	18.58%	18.83%
6a	Neuplatňuje sa					
6b	Podiel kapitálu Tier 1 so zretefom na TREA bez uplatnenia spodnej hranice (%)	17.66%	18.04%	11.52%	12.33%	12.84%
7	Celkový podiel kapitálu (%)	19.01%	19.42%	19.17%	20.22%	20.61%
7a	Neuplatňuje sa					
7b	Celkový podiel kapitálu so zretefom na TREA bez uplatnenia spodnej hranice (%)	19.01%	19.42%	12.52%	13.41%	14.05%
	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
EU 7d	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
EU 7e	z toho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%
EU 7f	z toho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	1.13%	1.13%	1.13%	1.13%	1.13%
EU 7g	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 (%)	1.47%	1.46%	1.48%	1.46%	1.46%
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 (%)	5.47%	5.46%	5.48%	5.46%	5.46%
EU 11a	Celkové kapitálové požiadavky (%)	14.97%	14.96%	14.98%	14.96%	14.96%
12	Kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	796 472 240	824 408 949	786 250 425	837 502 446	856 081 723
	Ukazovateľ finančnej páky					
13	Veľkosť celkovej expozície	23 886 208 561	24 047 351 111	22 774 931 945	21 822 788 544	21 121 326 536
14	Ukazovateľ finančnej páky (%)	6.19%	6.24%	6.30%	6.65%	6.87%
	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%	0%	0%	0%	0%
EU 14b	z toho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14c	Celkové požiadavky na ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	0%	0%	0%	0%	0%
	Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej 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)	5 059 860 073	4 884 111 887	4 864 238 780	4 856 316 289	4 833 621 950
EU 16a	Záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	3 249 849 195	3 162 566 865	3 023 189 695	2 917 768 864	2 821 631 535
EU 16b	Kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	332 290 589	310 676 293	293 805 644	298 268 064	290 811 055
16	Celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 917 558 607	2 851 890 571	2 729 384 051	2 619 500 801	2 530 820 480
17	Ukazovateľ krytia likvidity (%)	174.12%	171.95%	180.04%	187.60%	193.39%
	Ukazovateľ čistého stabilného financovania					
18	Celkové dostupné stabilné financovanie	17 440 949 735	17 190 441 355	16 048 513 471	15 855 606 203	15 406 761 086
19	Celkové požadované stabilné financovanie	13 075 173 880	12 742 988 070	12 354 091 668	11 893 623 072	11 514 641 713
20	Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	133.39%	134.90%	129.90%	133.31%	133.80%

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 je 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 pokles účtov korporátneho segmentu a účtov od ARDAL-u a nárast financovania.

- c) vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania

V súvislosti so stratégiou banky, Tatra banka, a.s. má ako primárny zdroj financovania klientske vklady, ktoré tvoria viac ako 74% celkovej bilancie. Spolu s vydanými krytými dlhopismi, MREL bondami a podriadeným dlhom tvorili počas 1Q 2026 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 2,1% 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.



TATRA BANKA
Member of RBI Group

LEI:3157002JBFAI478MD587

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:	30.6.2025	30.9.2025	31.12.2025	31.3.2026	30.6.2025	30.9.2025	31.12.2025	31.3.2026
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					4 856 316 289	4 864 238 780	4 884 111 887	5 059 860 073
HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	9 782 875 784	9 929 373 237	10 089 736 185	10 310 080 707	727 009 273	736 983 358	746 232 285	760 021 623
3	Stabilné vklady	6 905 207 755	7 016 571 641	7 150 841 018	7 331 173 110	345 260 388	350 828 582	357 542 051	366 558 656
4	Menej stabilné vklady	2 877 668 029	2 912 801 596	2 938 895 166	2 978 907 597	381 748 885	386 154 776	388 690 234	393 462 968
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	4 478 743 562	4 480 598 765	4 498 508 065	4 590 998 643	1 709 373 573	1 722 983 999	1 751 787 204	1 789 077 114
6	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	1 585 404 157	1 564 983 473	1 468 151 316	1 333 686 461	442 282 052	435 098 962	406 936 581	365 404 178
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	2 893 339 405	2 915 615 292	3 030 356 749	3 257 312 182	1 267 091 521	1 287 885 037	1 344 850 623	1 423 672 936
8	Nezabezpečený dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					0	0	0	0
10	Dodatocné požiadavky	1 185 309 533	1 267 656 794	1 340 084 759	1 379 130 273	170 325 917	184 608 651	204 972 476	210 989 926
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	24 945 169	24 579 000	28 329 660	31 270 403	24 945 169	24 579 000	28 329 660	31 270 403
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	1 160 364 363	1 243 077 794	1 311 755 099	1 347 859 870	145 380 747	160 029 651	176 642 815	179 719 523
14	Iné zmluvné záväzky financovania	210 766 032	250 873 500	304 711 095	306 864 313	210 766 032	250 873 500	304 711 095	306 864 313
15	Iné podmienené záväzky financovania	3 373 844 987	3 475 051 352	3 542 792 087	3 581 813 237	100 294 069	127 740 187	154 863 805	182 896 219
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 917 768 864	3 023 189 695	3 162 566 865	3 249 849 195
HOTOVOŠŤ – Kladné PEŇAŽNÉ TOKY									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	58 013 259	54 719 963	76 019 901	77 330 260	0	0	0	0
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	511 339 819	501 385 765	525 415 581	556 895 845	289 157 004	284 753 163	301 836 535	322 136 596
19	Iné kladné peňažné toky	9 111 060	9 052 481	8 839 758	10 153 993	9 111 060	9 052 481	8 839 758	10 153 993
EÚ-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)					0	0	0	0
EÚ-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0	0	0	0
20	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	578 464 138	565 158 209	610 275 240	644 380 098	298 268 064	293 805 644	310 676 293	332 290 589
EÚ-20a	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
EÚ-20b	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EÚ-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %	578 464 138	565 158 209	610 275 240	644 380 098	298 268 063	293 805 644	310 676 293	332 290 589
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKUŠ LIKVIDITY					4 856 316 289	4 864 238 780	4 884 111 887	5 059 860 073
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 619 500 801	2 729 384 051	2 851 890 571	2 917 558 607
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)					187.6000%	180.0400%	171.9500%	174.1200%

- 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.

- 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 štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania informácií, a opis ich zloženia.

Záporné peňažné toky, celková vážená hodnota, sú tvorené prevažne odlivmi klientskych depozít, ktoré tvoria približne 81% celkových záporných tokov v LCR v pomere 30%-70% retailové depozitá vs non retail depozitá. Komitované linky tvoria približne 3,09% celkového odlivu a nekomitované linky predstavujú ďalších 6,43% 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 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov a podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 2021/763 v znení neskorších predpisov za spoločnosť Tatra banka, a. s. k 31. marcu 2026

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 13. mája 2026:

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Oliver Pichler", written over a horizontal line.

Oliver Pichler
Člen predstavenstva

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Zuzana Košťalová", written over a horizontal line.

Zuzana Košťalová
Člen predstavenstva

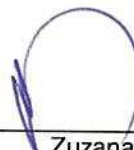
Vyhlásenie zodpovedných osôb podľa článku 431 ods. 3 a 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti v znení neskorších predpisov:

Vyhlasujeme, že Zverejňovanie informácií za 31. marca 2026 podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov a podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 2021/763 v znení neskorších predpisov je v súlade s formálnymi politikami a internými postupmi, systémami a kontrolami.

V Bratislave, dňa 13. mája 2026



Oliver Pichler
Člen predstavenstva



Zuzana Košťalová
Člen predstavenstva