



TATRA BANKA

✕ Member of RBI Group

**Zverejňovanie informácií za skupinu Tatra banka
podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií
bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších
predpisov
k 30. júnu 2026**

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 je potrebné čítať spolu s Priebežnou konsolidovanou účtovnou závierkou Tatra banky, a.s., (LEI:3157002JBFAI478MD587), ďalej materskej spoločnosti, k 30. júnu 2026 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. Polročné zverejňovanie neobsahuje všetky informácie vyžadované v ročnom zverejnení a malo by byť čítané spolu s ročným zverejnením k 31. decembru 2025.

§ 1 ods. (2) - Informácie o finančných ukazovateľoch banky a pobočky zahraničnej banky k 30. júnu 2026:

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

Údaje zo súvahy sú uvedené v Priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke Tatra banky k 30. júnu 2026 na str. 2 – Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2026.

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 konsolidovanej účtovnej závierke Tatra banky k 30. júnu 2026 na str. 1 – Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026.

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. júnu 2026 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Státy alebo centrálné banky	5 480 812 198	0	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	66 999 299	0	0	0
Subjekty verejného sektora	50 549 373	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	3 021 965	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	738 775 895	192 184 208	0	0
Retailové pohľadávky	936 381 566	654 723 643	0	0
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	50 591 734	2 420 916	0	0
Expozície v stave zlyhania	0	0	69 946 470	69 946 470
Kapitálové pohľadávky	5 987 054	0	0	0
Iné položky	41 901 826	0	0	0
	7 375 020 910	849 328 767	69 946 470	69 946 470

Triedy expozícií s prístupom interných ratingov pre kreditné riziko k 30. júnu 2026 (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	440 982 432	433 400	0	0
Voči právnickým osobám - podnikateľom	8 930 458 913	1 145 061 074	66 981 448	66 981 357
Retailové pohľadávky	8 776 643 607	568 136 632	181 222 088	167 692 082
Kapitálové pohľadávky	0	0	0	0
Sekuritizačné pozície	0	0	0	0
Iné položky	356 329 217	0	0	0
	18 504 414 169	1 713 631 106	248 203 536	234 673 439

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:

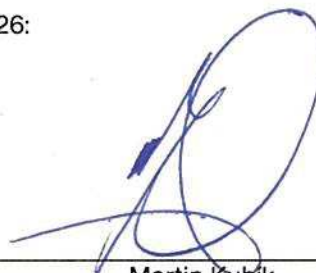
Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe		Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
Mena a jednotky: v EUR									
EU 1a	Štvrťrok končiaci:	30.9.2025	31.12.2025	31.3.2026	30.6.2026	30.9.2025	31.12.2025	31.3.2026	30.6.2026
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					4 864 238 780	4 884 111 887	5 059 860 073	5 195 505 744
HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	9 929 373 237	10 089 736 185	10 310 080 707	10 561 988 668	736 983 358	746 232 285	760 021 623	775 537 238
3	Stabilné vklady	7 016 571 641	7 150 841 018	7 331 173 110	7 536 612 340	350 828 582	357 542 051	366 558 656	376 830 617
4	Menej stabilné vklady	2 912 801 596	2 938 895 166	2 978 907 597	3 025 376 328	386 154 776	388 690 234	393 462 968	398 706 621
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	4 480 598 765	4 498 508 065	4 590 998 643	4 670 674 942	1 722 983 999	1 751 787 204	1 789 077 114	1 830 623 965
	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	1 564 983 473	1 468 151 316	1 333 686 461	1 208 655 469	435 098 962	406 936 581	365 404 178	332 163 732
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	2 915 615 292	3 030 356 749	3 257 312 182	3 462 019 473	1 287 885 037	1 344 850 623	1 423 672 936	1 498 460 233
8	Nezabezpečený dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					0	0	0	0
10	Dodatočné požiadavky	1 267 656 794	1 340 084 759	1 379 130 273	1 403 944 626	184 608 651	204 972 476	210 989 926	196 994 551
	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	24 579 000	28 329 660	31 270 403	31 489 946	24 579 000	28 329 660	31 270 403	31 489 946
	Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditné facility a nástroje likvidity	1 243 077 794	1 311 755 099	1 347 859 870	1 372 454 680	160 029 651	176 642 815	179 719 523	165 504 605
14	Iné zmluvné záväzky financovania	250 873 500	304 711 095	306 864 313	324 136 094	250 873 500	304 711 095	306 864 313	324 136 094
15	Iné podmienené záväzky financovania	3 475 051 352	3 542 792 087	3 581 813 237	3 665 761 566	127 740 187	154 863 805	182 896 219	206 217 068
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					3 023 189 695	3 162 566 865	3 249 849 195	3 333 508 916
HOTOVOŠŤ – Kladné PEŇAŽNÉ TOKY									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	54 719 963	76 019 901	77 330 260	77 424 760	0	0	0	0
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	501 385 765	525 415 581	556 895 845	582 531 484	284 753 163	301 836 535	322 136 596	334 918 497
19	Iné kladné peňažné toky	9 052 481	8 839 758	10 153 993	2 357 243	9 052 481	8 839 758	10 153 993	2 357 243
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	565 158 209	610 275 240	644 380 098	662 313 487	293 805 644	310 676 293	332 290 589	337 275 740
EÚ-20a	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
EÚ-20b	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraňčeniu 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EÚ-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraňčeniu 75 %	565 158 209	610 275 240	644 380 098	662 313 487	293 805 644	310 676 293	332 290 589	337 275 739
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					4 864 238 780	4 884 111 887	5 059 860 073	5 195 505 744
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 729 384 051	2 851 890 571	2 917 558 607	2 996 233 177
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)					180.0400%	171.9500%	174.1200%	173.9500%

Schválenie obsahu zverejňovaných informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov za spoločnosť Tatra banka, a. s. k 30. júnu 2026

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 5. augusta 2026:



Oliver Pichler
Člen predstavenstva



Martin Kubík
Člen predstavenstva