



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 31. marcu 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 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 je potrebné čítať spolu s Priebežnou konsolidovanou účtovnou závierkou Tatra banky, a.s., (LEI:3157002JBFAI478MD587), ďalej materskej spoločnosti, k 31. marcu 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.

§ 1 ods. (2) - Informácie o finančných ukazovateľoch banky a pobočky zahraničnej banky k 31. marcu 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 31. marcu 2026 na str. 2 – Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 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 31. marcu 2026 na str. 1 – Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 3 mesiace končiacie sa 31. marca 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 31. marcu 2026 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Štáty alebo centrálné banky	5 646 518 457	0	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	70 901 970	0	0	0
Subjekty verejného sektora	50 206 076	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	2 871 160	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	728 285 170	206 139 956	0	0
Retailové pohľadávky	203 386 446	636 276 176	0	0
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	50 122 107	2 512 319	0	0
Expozície v stave zlyhania	0	0	63 056 626	63 056 626
Kapitálové pohľadávky	5 594 253	0	0	0
Iné položky	28 156 465	0	0	0
	6 786 042 104	844 928 451	63 056 626	63 056 626

Triedy expozícií s prístupom interných ratingov pre kreditné riziko k 31. marcu 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	347 540 805	433 400	0	0
Voči právnickým osobám - podnikateľom	8 484 677 169	1 113 570 617	69 104 442	69 104 285
Retailové pohľadávky	9 149 338 163	600 532 879	167 364 602	167 362 602
Kapitálové pohľadávky	0	0	0	0
Sekuritizačné pozície	0	0	0	0
Iné položky	357 670 990	0	0	0
	18 339 227 127	1 714 536 896	236 469 044	236 466 887

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:

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

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe		Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
Mena a jednotky: v EUR									
EU 1a	Štvrťrok končiaci:	30.6.2025	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	Nezabezpečené dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					0	0	0	0
10	Dodatočné 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 vyplývajúci 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 ohraňčeniu 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EÚ-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraňčeniu 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	VANKÚŠ 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%



TATRA BANKA
Member of KIB Group

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 31. marcu 2026

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

A handwritten signature in blue ink, consisting of a series of loops and a long horizontal stroke at the end.

Oliver Pichler
Člen predstavenstva

A handwritten signature in blue ink, featuring a large, stylized circular loop followed by a vertical stroke.

Zuzana Košťalová
Člen predstavenstva