

**TATRA BANKA**

**Priebežná individuálna účtovná  
závierka za 3 mesiace končiace sa  
31. marca 2026 pripravená podľa  
Medzinárodného účtovného štandardu  
IAS 34, ako ho schválila Európska únia**



TATRA BANKA

**Priebežná individuálna účtovná závierka za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ich schválila Európska únia

<b>Obsah</b>	<b>Strana</b>
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	1
Individuálny výkaz o finančnej situácii	2
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	3
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	5
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	6
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	10
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	26
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	29
1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	29
2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto	29
3. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	30
4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	30
5. Všeobecné administratívne náklady	30
6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	31
7. Čistý zisk/(strata) z modifikácie	31
8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	31
9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	31
11. Opravné položky k nefinančným aktívam	32
12. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	32
13. Daň z príjmov	32
15. Základný a zriadený zisk na akciu	33
16. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	33
17. Finančné aktíva držané na obchodovanie	33
18. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	33
20. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	34
21. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	34
22. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	38
23. Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	38
25. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva	39
26. Odložená daňová pohľadávka	40
27. Ostatné aktíva	40
28. Finančné záväzky držané na obchodovanie	40
29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	41
30. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	43
31. Rezervy na záväzky	43
32. Splatný daňový záväzok	43
33. Ostatné záväzky	43
34. Vlastné imanie	44
35. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy	45
36. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení	45
37. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka	45
38. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov	46
39. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami	46
40. Finančné deriváty	48
41. Reálna hodnota finančných nástrojov	49
42. Riziká	52
43. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	73
44. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)	74
45. Spriaznené osoby	74
46. Priemerný počet zamestnancov	76
47. Riadenie kapitálu	76
48. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje	78
49. Schválenie účtovnej závierky	78



TATRA BANKA

**Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**

prípravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	<i>31.3.2026</i>	<i>31.3.2025</i>
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		190 998	184 663
Ostatné úrokové výnosy		1 845	234
Úrokové náklady		(54 552)	(62 301)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>138 291</b>	<b>122 596</b>
Výnosy z dividend		26 004	-
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>164 295</b>	<b>122 596</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		62 151	58 054
Náklady na poplatky a provízie		(22 552)	(20 307)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>(2)</b>	<b>39 599</b>	<b>37 747</b>
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	11 671	11 200
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	1 277	959
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(85 052)	(78 837)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(6)	(2 355)	(1 463)
Čistý zisk/(strata) z modifikácie	(7)	-	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(8)	503	(7)
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	(9)	(24 416)	348
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	-	(192)
<b>Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením</b>		<b>105 522</b>	<b>92 351</b>
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(12 567)	(13 904)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>92 955</b>	<b>78 447</b>
Daň z príjmov	(12)	(19 242)	(18 223)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>73 713</b>	<b>60 224</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:</b>			
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		(196)	438
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		50	(104)
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>		<b>(146)</b>	<b>334</b>
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		-	-
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		-	-
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>		<b>(146)</b>	<b>334</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>		<b>73 567</b>	<b>60 558</b>
<b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR</b>	<b>(13)</b>	<b>916</b>	<b>754</b>
<b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR</b>	<b>(13)</b>	<b>4 580</b>	<b>3 770</b>
<b>Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR</b>	<b>(13)</b>	<b>4,6</b>	<b>3,8</b>



TATRA BANKA

**Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2026**

pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
<b>Aktíva</b>			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	178 963	213 190
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(14)	610 621	1 343 892
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	20 252	6 924
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	14 476	11 443
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	47 983	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(18)	21 504 478	20 886 416
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(19)	63 874	50 503
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	(20)	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(21)	86 506	90 663
Dlhodobý nehmotný majetok	(21)	58 401	59 406
Odložená daňová pohľadávka	(22)	44 791	51 046
Ostatné aktíva	(23)	30 273	25 731
<b>Aktíva spolu</b>		<b>22 719 560</b>	<b>22 846 691</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	8 626	6 448
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(25)	20 944 213	20 900 652
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(26)	134 329	141 630
Rezervy na záväzky	(27)	50 182	60 156
Splatný daňový záväzok	(28)	5 129	4 282
Ostatné záväzky	(29)	61 016	82 212
<b>Záväzky spolu</b>		<b>21 203 495</b>	<b>21 195 380</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(30)	1 442 352	1 411 241
Zisk po zdanení		73 713	240 070
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>1 516 065</b>	<b>1 651 311</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>		<b>22 719 560</b>	<b>22 846 691</b>



TATRA BANKA

**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
 pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdeľený zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2026</b>	<b>64 326</b>	<b>(96)</b>	<b>298 866</b>	<b>(1 862)</b>	<b>14 446</b>	<b>(975)</b>	<b>936 536</b>	<b>100 000</b>	<b>240 070</b>	<b>1 651 311</b>
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	73 713	73 713
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	73 713	73 713
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(146)	-	-	-	(146)
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(146)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(146)</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(146)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73 713</b>	<b>73 567</b>
Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prídel a distribúcia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	31 289	-	(240 070)	(208 781)
prevod do nerozdeľeného zisku	-	-	-	-	-	-	231 362	-	(231 362)	-
výplata dividend - kmeňové akcie	-	-	-	-	-	-	(176 874)	-	-	(176 874)
výplata dividend - prioritné akcie	-	-	-	-	-	-	(23 199)	-	-	(23 199)
výplata výnosu z AT1**	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 708)	(8 708)
Predaj vlastných akcií	-	(2)	-	(30)	-	-	-	-	-	(32)
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkové transakcie s vlastními</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(30)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31 289</b>	<b>-</b>	<b>(240 070)</b>	<b>(208 813)</b>
<b>Vlastné imanie k 31. marcu 2026</b>	<b>64 326</b>	<b>(98)</b>	<b>298 866</b>	<b>(1 892)</b>	<b>14 446</b>	<b>(1 121)</b>	<b>967 825</b>	<b>100 000</b>	<b>73 713</b>	<b>1 516 065</b>

\* Viac informácií k AT1 kapitálu v poznámke „Vlastné imanie“.

\*\* Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 (Rozdelenie zisku banky za rok 2025 a výplata dividend).



TATRA BANKA

**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2025**

prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, ako ich schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2025</b>	<b>64 326</b>	<b>(96)</b>	<b>298 866</b>	<b>(1 862)</b>	<b>14 446</b>	<b>(975)</b>	<b>936 536</b>	<b>100 000</b>	<b>240 070</b>	<b>1 651 311</b>
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
<b>Zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>240 070</b>	<b>240 070</b>
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	1 213	-	-	-	<b>1 213</b>
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	15	-	-	-	<b>15</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>	-	-	-	-	-	<b>1 228</b>	-	-	-	<b>1 228</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	<b>1 228</b>	-	-	<b>240 070</b>	<b>241 298</b>
<i>Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Pridel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	<b>21 979</b>	-	<b>(216 329)</b>	<b>(194 350)</b>
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	206 094	-	(206 094)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(162 724)	-	-	<b>(162 724)</b>
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(21 391)	-	-	<b>(21 391)</b>
<i>výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 235)	<b>(10 235)</b>
Predaj vlastných akcií	-	242	-	4 629	-	-	-	-	-	<b>4 871</b>
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	56	-	-	-	-	-	-	<b>56</b>
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(227)	-	(4 385)	-	-	-	-	-	<b>(4 612)</b>
<b>Celkové transakcie s vlastními</b>	-	<b>15</b>	<b>56</b>	<b>244</b>	-	-	<b>21 979</b>	-	<b>(216 329)</b>	<b>(194 035)</b>
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2025</b>	<b>64 326</b>	<b>(96)</b>	<b>298 866</b>	<b>(1 862)</b>	<b>14 446</b>	<b>(975)</b>	<b>936 536</b>	<b>100 000</b>	<b>240 070</b>	<b>1 651 311</b>

\* Viac informácií k AT1 kapitálu v poznámke „Vlastné imanie“.



TATRA BANKA

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	<b>31.3.2026</b>	<b>31.3.2025</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>105 522</b>	<b>92 352</b>
<i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>		<i>(149 984)</i>	<i>(121 526)</i>
Nákladové úroky	(1)	54 552	62 301
Výnosové úroky	(1)	(192 843)	(184 897)
Výnosy z dividend	(1)	(26 004)	-
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(8-10)	10 868	(9 839)
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(4)	(21)	(279)
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(3)	6	515
Nerealizovaný (zisk)/strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(5 904)	558
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie - precenenie na reálnu hodnotu - na zabezpečenie reálnej hodnoty	(3)	-	(140)
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(4)	(422)	-
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov v amortizovanej hodnote	(4)	-	(289)
Odpisy a amortizácia	(5)	9 660	9 115
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3)	124	1 429
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:</b>		<b>(44 462)</b>	<b>(29 174)</b>
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(14)	733 258	1 312 302
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(18)	(152 546)	(212 403)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	(14 198)	12 959
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	3 016	3 016
Ostatné aktíva	(23)	(4 543)	(3 299)
<b>Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:</b>			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(25)	(199 153)	(67 290)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	2 178	(2 479)
Ostatné záväzky	(29)	199 886	187 197
<b>Peňažné prostriedky (použitá)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>		<b>523 436</b>	<b>1 200 829</b>
Platené úroky	(1)	(51 146)	(81 503)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	138 737	146 508
Daň z príjmov platená	(12)	(24 656)	(32 200)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>		<b>586 371</b>	<b>1 233 634</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
Nákup dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	(918 577)	(902 256)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	363 637	168 936
Nákup dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	-	-
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	-	-
Prijaté úroky z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(1)	50 394	42 171
Prijmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	117	318
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	(4 595)	(5 486)
Prijaté dividendy	(1)	26 004	-
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>		<b>(483 020)</b>	<b>(696 317)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(30)	(31)	(283)
Predaj prioritných akcií	(30)	-	-
Prijaté úvery	(25)	50 367	20 407
Splatené úvery	(25)	(48 617)	(96 350)
Podriadený dlh	(25)	(60)	(146)
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(25)	546 177	-
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(25)	(471 882)	(330 000)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(25)	(4 966)	(4 142)
Vyplatené dividendy	(30)	(208 781)	(194 709)
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>		<b>(137 793)</b>	<b>(605 223)</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(14)	215	769
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>119 499</b>	<b>(67 136)</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka*	(14)	213 190	251 904
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovacieho obdobia*</b>	(14)	<b>178 964</b>	<b>184 768</b>

\* Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňujú bankové prečerpania, ktoré sú splatné na požiadanie (nostro účty)



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

## I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

### Predmet činnosti

Tatra banka, a.s., Bratislava („banka“) je akciová spoločnosť so sídlom v Slovenskej republike, Hodžovo námestie č. 3, Bratislava. Banka bola založená 17. septembra 1990 v Slovenskej republike a zaregistrovaná v obchodnom registri 1. novembra 1990. Banka má všeobecnú bankovú licenciu, ktorú vydala Národná banka Slovenska („NBS“). Identifikačné číslo banky je 00 686 930, daňové identifikačné číslo 202 040 8522.

Tatra banka je univerzálna banka ponúkajúca širokú škálu bankových a finančných služieb. Jej základné činnosti predstavujú prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičných činností. Platný zoznam všetkých činností banky je uvedený v obchodnom registri.

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	<i>31. marca 2026</i>	<i>31. decembra 2025</i>
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
<b>Celkom</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	<i>31. marca 2026</i>	<i>31. decembra 2025</i>
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
<b>Celkom</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	<i>31. marca 2026</i>	<i>31. decembra 2025</i>
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
<b>Celkom</b>	<b>64 326</b>	<b>64 326</b>

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 75 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 54 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

Kmeňové akcie banky sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

#### Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. marcu 2026:

##### **Dozorná rada**

Predseda: Andrii STEPANENKO  
Podpredseda: Marie Valerie BRUNNER

Členovia: Peter GOLHA  
Tomáš BOREC  
Iveta MEDVEĎOVÁ  
Iveta UHRINOVÁ  
Hannes MÖSENBACHER  
Andreas GSCHWENTER  
Sabine ABFALTER

##### **Predstavenstvo**

Predseda: Michal LIDAY

Členovia: Zuzana KOŠTIALOVÁ  
Peter MATUŠ  
Natália MAJOR  
Bernhard HENHAPPEL  
Oliver PICHLEK  
Martin KUBÍK

#### Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2026:

Marie Valerie Brunner – vznik funkcie podpredsedu dozornej rady k 1.1.2026

#### Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2026:

V priebehu roka 2026 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

#### Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

#### Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

#### Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Skupina Raiffeisen Bank International AG (ďalej len „skupina RBI“) predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International a jej dcérske a pridružené spoločnosti, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Konsolidovaná účtovná závierka skupiny RBI je uložená na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko. Akcie spoločnosti Raiffeisen Bank International AG sú kótované na Burze cenných papierov, Viedeň.

#### Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. marcu 2026

	<i>Sídlo</i>	<i>Druh podielu</i>	<i>% podielu</i>
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra-Leasing, s.r.o.	Bratislava	priamy	100 %
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Tatra Asset Management SICAV a.s.	Praha	nepriamy	100 %

Hlasovacie práva v jednotlivých spoločnostiach sú rovnaké ako % podielu.

#### Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2025

	<i>Sídlo</i>	<i>Druh podielu</i>	<i>% podielu</i>
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra-Leasing, s.r.o.	Bratislava	priamy	100 %
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Tatra Asset Management SICAV a.s.	Praha	nepriamy	100 %

#### Zmeny v skupine banky

V priebehu roka 2026 nenastali žiadne zmeny v zložení skupiny banky.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

## Rozdelenie zisku banky za rok 2025 a výplata dividend

Dividendy – kmeňové akcie	176 874
Dividendy – prioritné akcie	23 199
Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1*	8 708
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	31 288
<b>Celkom</b>	<b>240 069</b>

\*Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 bude prebiehať v súlade s emisnými podmienkami nástroja.

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 2 488 EUR. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 12 440 EUR. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 12,45 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2025, Výročnú správu za rok 2025, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2025 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 31. marca 2026. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok, budú zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

## Regulačné požiadavky

Banka je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície banky.

## Vplyv aktuálnej geopolitickej situácie

Geopolitické prostredie zostáva krehké: hoci riziko colnej/trhovej vojny je nateraz utlmené, transatlantické napätia a možná eskalácia na Blízkom východe (vrátane rizika amerického úderu na Irán) by mohli priniesť šoky na energetických trhoch a zvýšenú volatilitu. Posun EÚ k strategickej autonómii zvyšuje náklady pre firmy (úprava dodávateľských reťazcov, nové regulačné požiadavky) a riziko regulačnej fragmentácie. Pre Slovensko pretrváva aj riziko slabšieho zapojenia do ďalšej fázy integrácie okolo „koalície ochotných“, s potenciálnym dopadom na prístup k európskym nástrojom v oblasti financovania zbrojnej výroby.

Ozbrojený konflikt na Ukrajine vstupuje do štvrtého roku a napriek intenzívnym diplomatickým snahám o prímerie zostáva jeho ukončenie nejasné. Pretrvávajúca vojna naďalej formuje makroekonomické prostredie Európy, predovšetkým prostredníctvom vyššej volatility cien energií a oslabenej ochoty podnikov realizovať dlhodobé investičné projekty. Zároveň pozorujeme výrazné presmerovanie kapitálu do obranného priemyslu naprieč členskými štátmi EÚ. Tento trend posilňujú nové finančné mechanizmy, vrátane programu SAFE na úrovni EÚ, ako aj rozsiahle národné iniciatívy, napríklad v Nemecku. Pre nemeckú ekonomiku, ktorá sa dlhodobo potýka so stagnáciou, môže zvýšená obranná investičná aktivita predstavovať významný prorastový stimul s pozitívnym presahom aj na širšiu ekonomiku Európskej únie.

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 31. marcu 2026 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 366 tis. EUR, k 31. decembru 2025 bola 127 tis. EUR) banka neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

Všetky geopolitické riziká banka priebežne monitoruje cez sadu indikátorov a scenárov, pravidelne ich reportuje vedeniu a podľa potreby upravuje rizikový apetít, limity a stresové testy.

## ESG – informácie o udržateľnosti

ESG princípy (Environment, Social, Governance) banka považuje za dôležité s ohľadom na dlhodobé pozitívne efekty zodpovedného financovania. Preto banka zvažuje dosahy svojho podnikania na ekonomiku, životné prostredie a spoločnosť. Berie do úvahy ekologické a sociálne dosahy v spojení s produktmi a so službami. Banky majú dosah na to, či budú alebo nebudú podporovať udržateľné alebo neudržateľné projekty. Cesta k trvalej udržateľnosti má svoje výzvy a riziká. Banka vníma dôležitú úlohu pomáhať svojim klientom dosahovať ich udržateľné ciele, prostredníctvom financovania ich udržateľných investícií alebo formou poskytovania relevantných a včasných informácií potrebných pre nastavenie ich ESG stratégie. Udržateľné aktíva sú pre banku dôležité aj s ohľadom na jej uhlíkovú stopu, keďže celková uhlíková stopa finančných inštitúcií je tvorená aj nepriamymi emisiami a to hlavne emisiami z investícií, ktorými sú aj úvery.

Aby mohli finančné inštitúcie svojim klientom pomôcť zlepšiť ich uhlíkovú stopu a prispieť k transformácii na udržateľné podnikanie, musí byť banka schopná posúdiť transakcie a projekty na základe jasných ESG kritérií. Materská spoločnosť RBI navrhla a zaviedla harmonizovanú definíciu udržateľnosti úverových produktov vo forme záväzných pravidiel pre celú skupinu materskej spoločnosti banky. Tieto pravidlá má banka definované pre retailových aj firemných klientov. Stanovujú sa v nich jednotné atribúty a podmienky pre environmentálne a sociálne financovanie. Súčasťou tejto ESG stratégie sú aj odvetvové politiky týkajúce sa sektorov s najväčším dosahom na životné prostredie alebo na spoločnosť. Ich cieľom je najmä pomôcť klientom z daných odvetví transformovať svoju činnosť smerom k udržateľnosti, a zároveň tak prispieť k optimalizácii financovaných emisií banky. Takéto politiky sú zavedené pre oblasti ťažby a obchodovania s uhlím, ropou a plynom, pre výrobu a obchod s oceľou, či pre sektor nehnuteľností a výstavby. S ohľadom na sociálne dopady boli odvetvové politiky zavedené pre oblasti výroby a obchodovania s tabakom a tabakovými výrobkami, ako aj pre financovanie hazardu. Dôležitou súčasťou obchodnej politiky sú tiež obmedzenia financovania oblastí senzitívnych z pohľadu hodnôt skupiny, ako je financovanie jadrovej energie. Implementácia jednotlivých sektorových politik bude pokračovať aj pre iné odvetvia, s ohľadom na stanovené ciele skupiny v oblasti dekarbonizácie.

Banka má implementovanú účtovnú politiku pre ESG - linked finančné nástroje v súlade so stanoviskami zverejnenými IFRS pracovnými skupinami.

ESG (Environment, Social, Governance) znamená udržateľnosť a spoločenskú zodpovednosť.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

---

Pri všetkých ESG - linked nástrojoch je rovnako potrebné skúmať, či spĺňajú SPPI test a na základe výsledku, zaradiť nástroj do príslušného portfólia. SPPI test je splnený, ak:

- podmienky menia cash flow len minimálne (podmienka „de minimis“), alebo
- zmluvné podmienky sú stanovené tak, že nástroj spĺňa definíciu základnej úverovej dohody a platí:
- zmluvné peňažné toky pred a po udalosti/zmene (reset point) reprezentujú splátky istiny a úrokov a teda spĺňajú SPPI test
- podmienená udalosť je špecifická pre dlžníka a je určená v zmluve
- zmluvné podmienky nepredstavujú investíciu alebo expozíciu do osobitného aktíva alebo peňažných tokov, ktoré nie sú výhradne splátkami úrokov a istiny a teda nespĺňajú SPPI test;

V prípade, ak podmienená udalosť nie je špecifická pre dlžníka ani nespĺňa podmienku de minimis, finančné aktívum SPPI test nemusí splniť. Banka poskytuje ESG úvery, ktoré spĺňajú podmienky základnej úverovej dohody tak, ako je uvedené vyššie, spĺňajú SPPI test a sú oceňované v amortizovanej hodnote.

#### **Implementácia IFRS 18**

Banka je pripravená na implementáciu IFRS 18 a postupuje v súlade s metodickými usmerneniami a implementačnými pravidlami materskej spoločnosti RBI. Implementácia je koordinovaná na úrovni skupiny a zabezpečuje jednotný prístup k novému členeniu výsledovky (prevádzková/investičná/finančná kategória a dane) a súvisiacim zverejneniam. V tejto fáze banka neočakáva dopad na výšku vykázaného hospodárskeho výsledku; očakávané dopady sú predovšetkým prezentačného a zverejňovacieho charakteru (klasifikácia/členenie/zverejnenie manažérskych ukazovateľov (Management - Defined Performance Measures) a popisy v poznámkach). Banka bude štandard uplatňovať od dátumu povinnej účinnosti.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

## II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené v ďalšom texte:

### a) Základ prezentácie

Priebežná individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026 a porovnateľné údaje za rok 2025 a 3 mesiace končiace sa 31. marca 2025, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2025.

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Prípadne schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa banky nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

### Cieľ zostavenia

Priebežná individuálna účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026. Priebežná individuálna účtovná závierka bola vypracovaná s dátumom 27. apríla 2026 a bude zverejnená na webovej stránke banky. Pre účely tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2025 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2025.

Táto priebežná individuálna účtovná závierka nie je auditovaná.

Zostavenie riadnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2025 s dátumom 20. februára 2026 bola uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Účtovné závierky banky zostavuje pre všeobecné použitie. Informácie v nich uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovných závierok by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na tieto účtovné závierky ako jediný zdroj informácií.

### Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že banka bude aj naďalej pokračovať v činnosti a na základe princípu časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banky vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa vykazujú vo výsledku hospodárenia v období, s ktorým súvisia.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro („EUR“) a zostatky sú uvedené v tisícoch eur, pokiaľ sa neuvádza inak.

### Významné účtovné odhady a neistoty

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia.

Vplyv zmeny účtovných odhadov je zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, z prísľubov a záruk je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. marcu 2026. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám“.
- Pravidlá a predpisy k plateniu daní a osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Uvedená položka je vykázaná v poznámkach „*Daň z príjmov*“ a „*Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach*“. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

- Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú len v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že bude k dispozícii budúci zdaniteľný zisk umožňujúci realizáciu daňových strát, daňových kreditov alebo odpočítateľných dočasných rozdielov. Posúdenie tejto pravdepodobnosti vyžaduje významný odborný úsudok a zahŕňa zohľadnenie historickej ziskovosti, daňovej kapacity a schválených obchodných plánov. Prehľad odložených daňových pohľadávok je vykázaný v poznámke „*Daň z príjmov*“.
- Tvorba opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „*Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov*“.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (*Tvorba*)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom je vykázaná v poznámke „*(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky*“.

**b) Prepočet cudzej meny**

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene banka prepočítava na euro a vykazuje v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme banky a v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu uskutočnenia transakcie. Banka má nevýznamnú otvorenú pozíciu v mene RUB. Na precenenie tejto pozície používa stredový kurz z kotácií na Bloombergu v čase fixovania kurzového lístka banky z dôvodu, že Európska centrálna banka tento kurz nezverejňuje.

Kurzové zisky/(straty) z transakcií v cudzích menách, vrátane nerealizovaných ziskov a strát z precenenia finančných nástrojov na reálnu hodnotu, sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát*“.

Kurzové zisky/(straty) z majetkových finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sú vykázané v „*Ostatných súhrnných ziskoch a stratách*“.

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií, banka účtuje len v mene EUR, pričom reálnu hodnotu vyčísluje na základe predpokladaného forwardového kurzu vypočítaného štandardným matematickým vzorcom, ktorý zohľadňuje spotový kurz publikovaný Európskou centrálnou bankou a úrokové sadzby platné ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Uvedená položka je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov*“, ak ide o pohľadávku alebo v položke „*Záväzky zo zabezpečovacích derivátov*“, ak ide o záväzok a vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát*“.

Podsúvahové transakcie v cudzej mene sa prepočítajú na euro v podsúvahe banky kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

**c) Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**

Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie pozostávajú z peňažnej hotovosti a zostatkov na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska vrátane povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska. Ostatné vklady splatné na požiadanie (peňažné ekvivalenty) obsahujú bežné účty voči bankám splatné na požiadanie.

Povinné minimálne rezervy v Národnej banke Slovenska sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním, ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike. Výšku úročenia stanovuje Európska centrálna banka pravidelne po skončení každej periódy určenej Európskou centrálnou bankou. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „*Peniaze a peňažné ekvivalenty*“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri „*Individuálny výkaz o peňažných tokoch*“).

**d) Finančné nástroje**

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky.

Finančné aktíva alebo finančné záväzky sú pri prvotnom vykázaní ocenené reálnou hodnotou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním alebo vydaním finančného nástroja. Výnimkou z tohto pravidla je ocenenie finančných nástrojov, oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, pri ktorých súvisiace náklady nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Najlepším odhadom reálnej hodnoty finančného nástroja, pri jeho obstaraní, je cena, za ktorú bol nástroj obstaraný. V prípade, ak sa ale obstarávacia cena líši od reálnej hodnoty a:

- reálna hodnota finančného nástroja je preukázaná kótovanou cenou na aktívnom trhu alebo je finančný nástroj reálnou hodnotou a vykáže zisk stratu prvého dňa
- vo všetkých ostatných prípadoch sa finančný nástroj ocení v reálnej hodnote, pričom rozdiel medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou sa zadrží a do výkazu ziskov a strát sa účtuje len vtedy, keď to vyplýva zo zmeny nejakého faktora, vrátane času, ktorý by brali do úvahy účastníci trhu pri stanovení ceny finančného nástroja.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

---

Banka pri klasifikácii a oceňovaní finančných aktív uplatňuje pravidlá, ktoré zohľadňujú obchodný model, na základe ktorého sú aktíva riadené a na základe charakteristiky ich peňažných tokov.

V prípade banky sa uplatňujú štyri kategórie klasifikácie finančných aktív a dve kategórie finančných záväzkov:

1. finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC),
2. finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI),
3. finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
4. finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
5. finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC) a
6. finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Finančný majetok sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

V rozpore so zámerom držať finančné aktíva do splatnosti s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky nie je ani skutočnosť, ak dôjde k občasnému alebo objemovo nevýznamným predajom, predajom pred maturitou, prípadne ak predaj nepredstavuje zmenu obchodného modelu.

Dlhový finančný majetok obstaraný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI).

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť a vykazať zmeny reálnej hodnoty z finančného nástroja v ostatných súčastiach súhrnného výsledku hospodárenia. Toto rozhodnutie sa uskutočňuje pre každú investíciu samostatne a zohľadňuje strategické záujmy. Zisky a straty z precenenia sa nikdy nerecyklujú do výsledku hospodárenia. Po odúčtovaní investície sa výsledný zisk alebo strata preúčtuje do nerozdelených ziskov.

Všetky ostatné finančné aktíva, t. j. finančné aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá klasifikácie ako oceňované v amortizovanej hodnote alebo finančné aktíva oceňované vo FVOCI sa následne oceňujú v reálnej hodnote, pričom zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú cez výkaz súhrnných ziskov a strát.

Okrem vyššie popísaných účtovných pravidiel má banka možnosť pri prvotnom vykázaní zaradiť finančný majetok do portfólia oceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ak tým eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktoré by inak vyplývali z ocenenia majetku alebo záväzkov na inom základe. Pri obstaraní banka finančný majetok zaradiť na základe obchodného modelu a podmienok peňažných tokov do jednej z vyššie popísaných kategórií.

Finančné aktíva držané na obchodovanie a tie, ktoré sú riadené a ktorých výkonnosť sa hodnotí na základe reálnej hodnoty, sa budú oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

#### **Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov**

Keď banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny. Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s nesplatenou sumou istiny počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj ziskovú maržu. Toto posúdenie sa vykonáva samostatne pre jednotlivé nástroje k dátumu prvotného vykázania finančného majetku.

Pri posudzovaní, či zmluvné peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov banka zohľadňuje zmluvné podmienky nástroja. To zahŕňa posúdenie, či finančný majetok obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov tak, aby nespĺňali túto podmienku.

Banka posudzuje:

- podmienky predčasného splatenia, predĺženia,
- prvky pákového efektu,
- či pohľadávka súvisí s konkrétnym majetkom alebo peňažnými tokmi,
- zmluvne prepojené nástroje a
- úrokovú sadzbu.

#### **Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test**

Časová hodnota peňazí je prvok úroku, ktorý poskytuje plnenie len za plynutie času. Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) ani náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného majetku.

V určitých prípadoch však prvok časovej hodnoty peňazí môže byť zmenený (t. j. nedokonalý). Bolo by to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného majetku pravidelne prestavuje, no frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje so zostatkovou splatnosťou úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí účtovná jednotka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

### **1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)**

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

- úvery a preddavky v obchodnom modeli „hold-to-collect“ a
- dlhové cenné papiere v obchodnom modeli „hold-to-collect“.

#### **Úvery a preddavky**

Úvery a preddavky predstavujú finančný majetok s fixnými alebo stanovitelnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Úvery a preddavky sú oceňované v amortizovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, zníženej o opravné položky vyjadrujúce znehodnotenie. Efektívna úroková miera je podrobnejšie popísaná v časti „Vykazovanie výnosov a nákladov: Úroky, poplatky a provízie úrokové charakteru“.

Úver banka zaúčtuje do výkazu o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkovi. Počas vykonávania činnosti vznikajú banke potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Banka účtuje o potenciálnych záväzkoch v podsúvahe a vytvára rezervy na tieto záväzky, ktoré vyjadrujú mieru rizika vydaných garancií, akreditívov a nečerpaných úverových limitov ku dňu účtovnej závierky.

#### **Dlhové cenné papiere**

Finančné aktíva zaradené do tohto portfólia sú spravované s cieľom realizovať peňažné toky inkasovaním zmluvných platieb počas životnosti nástroja. Pri stanovovaní, či sa peňažné toky budú realizovať inkasom zmluvných peňažných tokov z finančných aktív, banka zohľadnila frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti. Obchodný model nebol stanovený len na základe samotných predajov ale boli zohľadnené informácie o minulých predajoch a očakávania týkajúce sa budúcich predajov tak, aby bolo dostatočne preukázané, že banka spravuje aktíva s cieľom realizovať peňažné toky v súlade so stanoveným obchodným modelom „hold-to-collect“. Do portfólia patria najmä cenné papiere emitované štátom a iné bonitné cenné papiere.

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote sa oceňujú na základe efektívnej úrokovej miery po zohľadnení znehodnotenia. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery“.

### **2. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI)**

Banka má dve portfólia finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Sú to portfólia pre:

- nástroje vlastného imania, ktoré nie sú držané na obchodovanie a
- dlhové cenné papiere, ktoré spĺňajú SPPI test, v obchodnom modeli „hold to collect and sell“.

#### **Nástroje vlastného imania**

Pri prvotnom vykázaní banka využila neodvolateľnú možnosť a investičné podielové cenné papiere, spĺňajúce definíciu majetkových nástrojov podľa ustanovení IFRS pravidiel, zaradila do portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Sú to predovšetkým podiely v súkromne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny aktívny trh, alebo v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (S.W.I.F.T. s. c., D. Trust Certifikačná Autorita, a. s., Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., Monilogi s.r.o).

Dividendy z finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“. Zisky alebo straty z reálnej hodnoty podielových cenných papierov ocenených v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa nikdy neklasifikujú do zisku alebo straty. Nie sú predmetom zníženia hodnoty a preto sa v zisku alebo strate nevykazujú žiadne zníženie hodnoty. Kumulatívne zisky a straty vykázané v ostatných súhrnných ziskoch a stratách sa prevedú do nerozdeleného zisku pri predaji investície.

#### **Dlhové cenné papiere**

Dlhové cenné papiere zaradené do portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa pri prvotnom vykázaní oceňujú v reálnej hodnote upravené o transakčné náklady. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ v rámci vlastného imania banky až do momentu vyradenia alebo znehodnotenia daného dlhového cenného papiera. V prípade vyradenia dlhového cenného papiera, kumulatívne zisky a straty vykázané v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“, sa preklasifikujú do výkazu súhrnných ziskov a strát v poznámke „Ostatný prevádzkový zisk/(strata)“ do položky „Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“.

### **Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, úverové pohľadávky a zmluvy o finančných zárukách**

Výpočet očakávaných úverových strát (Expected Credit Loss, alebo skrátene ECL) si vyžaduje použitie účtovných odhadov, ktoré sa zriedkavo rovnajú skutočným výsledkom. Výpočet zohľadňuje aj účtovné zásady skupiny.

Banka posudzuje ECL, ktoré súvisia s jej dlhovými nástrojmi – aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) a s expozíciou vyplývajúcou z úverových príslubov, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Banka vykazuje opravnú položkou na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

### **Oceňovanie očakávaných úverových strát**



**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Oceňovanie ECL odzrkadľuje hodnotu straty váženú pravdepodobnosťou zlyhania, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov, časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprímeraných nákladov alebo úsilia na získanie informácií o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Oceňovanie opravnej položky na ECL pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Významné úsudky sú:

- stanovenie kritérií pre výrazné zvýšenie úverového rizika,
- výber vhodných modelov a ich predpokladov,
- stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť,
- vytvorenie skupín podobných finančných aktív.

Odhadovanie úverovej expozície na účely riadenia rizík vyžaduje použitie modelov. Posúdenie úverového rizika portfólia aktív zahŕňa viaceré odhady:

- pravdepodobnosť zlyhania (Probability of Default, PD),
- expozíciu pri zlyhaní (Exposure at Default, EAD) a
- stratu v prípade zlyhania (Loss Given Default, LGD).

IFRS 9 stanovuje trojúrovňový model znehodnotenia finančných aktív, ktorý je založený na zmenách úverovej kvality od prvotného vykázania. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v etape 1 a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. Ak sa zistí významné zvýšenie úverového rizika od prvotného vykázania, finančný nástroj sa presunie do etapy 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do etapy 3.

Pri finančných nástrojoch v etape 1 sa ECL oceňuje v sume, ktorá sa rovná čiastkovým ECL v nasledujúcich 12-tich mesiacoch. Pri nástrojoch v etape 2 a 3 sa ECL oceňujú počas celej doby životnosti. Pri oceňovaní ECL je potrebné zohľadniť informácie zamerané na budúcnosť. Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Takéto úvery sú prvotne vykázané v reálnej hodnote a ich ECL sa vždy oceňuje ako kumulatívna zmena počas celej doby životnosti (etapa 3). Pri stanovení reálnej hodnoty znehodnoteného finančného aktíva sú zohľadnené všetky ECL vrátane strát odhadovaných na základe informácií o klientovi/emitentovi získaných z trhu, makroekonomické ukazovatele a scenáre odhadujúce budúci vývoj.

Finančný nástroj spĺňa podmienky znehodnoteného nástroja, ak nastala jedna alebo viac udalostí, predstavujúcich zlyhanie klienta. V prípade, ak reálna hodnota znehodnoteného aktíva bola vykázaná nižšie ako boli finančné toky zo znehodnoteného aktíva, banka vykáže zisk.

ECL sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám“. Ak pomínul dôvod na vykazovanie opravnej položky/rezervy alebo výška opravnej položky/rezervy nie je primeraná, nadbytočné opravné položky/rezervy sa rozpustia cez rovnaké riadky výkazu súhrnných ziskov a strát.

### Významné zvýšenie úverového rizika

Úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, ak bolo splnené jedno alebo viac z nasledujúcich kvantitatívnych a kvalitatívnych kritérií:

#### Kvantitatívne kritérium

Kvantitatívne kritérium je primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií (korporátne portfóliá - štátne, bankové, podnikové, projektového financovania; retailové portfóliá - hypotéky a americké hypotéky na vybavenie domácnosti, bezúčelové spotrebné úvery, kreditné karty pre fyzické osoby a prečerpania pre fyzické osoby).

Banka na základe modelov doživotného PD porovnáva krivku parametra PD počas doby životnosti k dátumu ocenenia s krivkou PD k dátumu prvotného vykázania. Stanovenie významného zvýšenia úverového rizika (SICR) je vyhodnotené pre každé portfólio osobitne a vychádza z porovnania štatistických rozdelení oboch kriviek pre zhoršujúcu sa časť portfólia.

#### Kvalitatívne kritériá

Banka používa kvalitatívne kritériá ako sekundárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Presun do etapy 2 sa uskutoční po splnení kritérií uvedených nižšie.

Pre korporátne portfóliá je väčšina kvalitatívnych kritérií (ako sa uvádzajú v IFRS 9 B.5.5.17) zohľadnená v internom hodnotení kreditnej kvality klienta. Keďže sú tieto informácie zohľadnené v internom ratingu, kvantitatívna metóda určovania etapy úverovej pohľadávky je postačujúca pre presné posúdenie významného zvýšenia kreditného rizika. Medzi indikátormi uvedenými v IFRS 9 sú spomenuté aj niektoré, ktoré momentálne nie sú priamou súčasťou ratingových modelov RBI. Preto sú tieto kvalitatívne faktory zohľadnené ako doplnok ku kvantitatívnemu posúdeniu zvýšeného kreditného rizika v prípadoch, keď existujú iba kvalitatívne faktory alebo kvantitatívne faktory, ktoré nie sú štatisticky spracované. Presun do etapy 2 sa uskutoční po splnení kritérií uvedených nižšie.

V prípade štátnych, bankových, podnikových a projektových finančných portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- externé trhové ukazovatele: Významné zmeny v externých trhovách ukazovateľoch úverového rizika pre konkrétny finančný nástroj alebo podobné finančné nástroje s rovnakou očakávanou dobou životnosti. Medzi zmeny trhových ukazovateľov kreditného rizika patria okrem iného úverový spread, ceny swapov na úverové zlyhanie dlžníka, doba alebo miera, do akej bola reálna hodnota finančného aktíva nižšia ako jeho amortizovaná cena, a ďalšie trhové informácie týkajúce sa dlžníka (napríklad zmeny ceny dlhových a podielových cenných papierov).



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

- zmeny zmluvných podmienok: Očakávané zmeny zmluvných podmienok vrátane očakávaného porušenia zmluvy, ktoré môžu viesť k vzdaniu sa alebo zmene a doplneniu zmluvy, odloženým splátkam úrokov, zvýšeniu úrokovej sadzby, vyžadovaniu dodatočného zabezpečenia alebo záruky, alebo iným zmenám v rámci zazmluvneného nástroja.
- zmeny prístupu k riadeniu
- odborný úsudok

V prípade retailových portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- odklad splatnosti (forbearance)
- omeškanie nad 30 dní
- zlyhanie na inom produkte
- odborný úsudok (holistický príznak)

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa na úrovni jednotlivých transakcií spravidla štvrtročne pre korporátne portfóliá a mesačne pre retailové portfóliá. Výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika banka využíva selektívne, napr. pri dlhových cenných papieroch z dôvodu ich nízkeho úverového rizika.

#### Definícia zlyhaných aktív a úverovo znehodnotených aktív

Banka definuje finančný nástroj ako zlyhaný, keď má dlžník významné finančné ťažkosti a spĺňa jedno alebo viac z nasledujúcich kritérií.

Banka pre stanovenie zlyhania klienta a finančného aktíva používa najmä nasledovné indikátory, a to aj v závislosti od segmentu klienta: trvalé omeškanie so splácaním materiálnej časti pohľadávky je väčšie ako 90 dní, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti, vyhlásenie konkurzu, časť úverových pohľadávok klienta bola odpísaná, zákonná reštrukturalizácia, zastavenie úročenia pohľadávok, predaj pohľadávok klienta so stratou alebo očakávanie ekonomickej straty z obchodu. V prípade retailového portfólia banka uplatňuje limit stanovený na absolútnu hranicu materiality 100 EUR a relatívnu hranicu materiality 1 % účtovnej hodnoty častí všetkých úverových expozícií klienta, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. V prípade korporátneho portfólia banka uplatňuje limit, ktorý je rôzny v závislosti od typu zlyhania. V prípade trvalého omeškania so splácaním pohľadávky viac ako 90 dní je limit 500 EUR a zároveň 1 % účtovnej hodnoty, v prípade reštrukturalizácie je posudzovaný limit zmeny čistej súčasnej hodnoty o 1% a v prípade ostatných typov je posudzovaná pohľadávka bez uplatňovania limitu.

#### Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

ECL sa určuje buď na základe doby 12 mesiacov alebo doby životnosti, v závislosti od etapy nástroja. Do odhadov parametrov PD a LGD sú zahrnuté aj ekonomické informácie zamerané na budúcnosť. Tieto vstupy sa líšia podľa typu produktu. Výsledné ECL sú diskontovaným súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD) a expozície pri zlyhaní (EAD).

#### Pravdepodobnosť zlyhania

PD predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Pre korporátne portfólio je PD odhadnuté materskou spoločnosťou pre jednotlivé ratingové modely a príslušné stupne ratingového hodnotenia. Pre retailové portfólio je pravdepodobnosť zlyhania vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej novej histórie dát pre príslušný produkt dostupných v internej databáze banky. Následne sa používa štatistická metóda analýzy prežitia na odhad vývoja zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru. Pri výpočte sa zohľadňujú aj prípadné predpoklady predčasného splatenia/refinancovania.

Ak doživotný PD model pre nejaké portfólio nie je dostupný, vychádzame z extrapolácie 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania do konca doby životnosti úveru. Pre málopočetné portfóliá sú použité namiesto vlastných odhadov benchmarkové 12-mesačné PD hodnoty doporučené skupinovou metódou.

#### Strata v prípade zlyhania

Strata v prípade zlyhania predstavuje očakávanie banky o výške budúcej potenciálnej straty z finančného aktíva (úveru) v čase zlyhania. Očakávaná strata sa počíta v prípade korporátneho zlyhaného portfólia ako výsledok váženého priemeru odhadovaných pravdepodobností 2-3 scenárov splácania každého úveru samostatne. Tieto scenáre definujú potenciálny vývoj situácie klienta, jeho schopnosti splácať úver resp. odhadovaného speňaženia zabezpečovacích inštrumentov. Táto očakávaná strata sa vyjadruje formou opravnej položky resp. rezervy na daný úver. Očakávaná strata je prehodnocovaná pravidelne mesačne a berie do úvahy vývoj situácie klienta, daného finančného aktíva, hodnoty zabezpečenia ako aj ďalších faktorov, ktoré môžu ovplyvňovať budúcu stratu banky z daného finančného aktíva. V prípade retailového portfólia sa počíta pomocou súčtu vymožených súm zozbieraných po dobu trvania vymáhacieho cyklu od momentu zlyhania úveru pre daný úver. V zjednodušenej metodike pre portfóliá bez pokročilých modelov nepracujeme s výťažkami na úrovni úveru, ale výťažky narátavame podľa dátumu vzniku zlyhania.

#### Expozícia pri zlyhaní

EAD je model odhadu súm, ktoré banka očakáva, že budú splatné v čase zlyhania a počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti. Expozície pri zlyhaní počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sa určujú na základe očakávaného profilu platieb, ktorý sa líši podľa typu produktu. V prípade amortizovaných produktov a úverov splácaných jednorazovo k dátumu splatnosti sa vychádza zo zmluvných splátok. Pri revolvingových produktoch sa expozícia pri zlyhaní predpovedá na základe aktuálne čerpaného zostatku, ku ktorému sa pripočíta úverový ekvivalent nečerpanej časti úveru, ktorý zohľadňuje očakávané dočerpanie zostávajúceho limitu do času zlyhania.

#### Diskontný faktor



**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pokiaľ ide o súvahovú expozíciu, ktorá nie je lízingom ani kúpenými alebo vzniknutými úverovo znehodnotenými aktívami (purchased or originated credit-impaired assets – POCI), diskontná sadzba použitá pri výpočte ECL je efektívna úroková miera alebo jej aproximácia.

ECL je súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD) a expozície pri zlyhaní (EAD) Vypočítané hodnoty ECL sa následne vážia podľa scenára zameraného na budúcnosť.

Na odhad opravných položiek na nesplatené sumy úverov v etape 3 sa použili rôzne prístupy, ktoré možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

- Štát, podniky, projektové financie, finančné inštitúcie, miestne a regionálne samosprávy, poisťovne a subjekty kolektívneho investovania: opravné položky etapy 3 počítajú manažéri pre reštrukturalizáciu dlhu, ktorí diskontujú očakávané peňažné toky primeranou efektívnou úrokovou sadzbou.
- Retailové úvery: opravná položka etapy 3 sa tvorí vypočítaním štatisticky odvodeného najlepšieho odhadu očakávanej straty, ktorý bol očistený o nepriame náklady.

### Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika a výpočet ECL zahŕňajú informácie zamerané na budúcnosť. Banka vykonala analýzu údajov za minulé obdobia a identifikovala kľúčové ekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a ECL pre každé portfólio.

Prognózy ekonomických premenných („základný ekonomický scenár“) a najlepší odhad vývoja ekonomiky v najbližších troch rokoch poskytuje štvrťročne Raiffeisen Research. Po troch rokoch sa pri prognózovaní ekonomických premenných počas celej zostávajúcej doby životnosti jednotlivých nástrojov používa metóda návratu k priemernej hodnote. Vplyv ekonomických premenných na PD a LGD sa určuje pomocou štatistickej regresie, resp. metódami analýz časových radov, aby sa zistil historický vplyv zmien týchto premenných na mieru zlyhania a zložky straty v prípade zlyhania.

Okrem základného ekonomického scenára poskytuje Raiffeisen Research aj optimistický a pesimistický scenár spolu s váhami scenárov. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úverového úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára. V retaile sa používajú fixné váhy: 25 % pre optimistický a pesimistický scenár a 50 % pre základný.

Ekonomické scenáre použité k 31. marcu 2026 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2026 až 2028:

	(%)	2026	2027	2028
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	6,10	6,03	5,90
	Pesimistický scenár	9,03	7,88	6,88
	Optimistický scenár	5,57	5,70	5,72
Úrokové sadzby	Základný scenár	2,80	2,05	2,10
	Pesimistický scenár	3,20	2,72	2,34
	Optimistický scenár	2,12	2,04	1,98
Rast HDP	Základný scenár	0,63	1,27	2,01
	Pesimistický scenár	-1,16	0,14	1,41
	Optimistický scenár	1,24	1,65	2,21
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	3,32	3,45	3,59
	Pesimistický scenár	3,11	3,10	3,15
	Optimistický scenár	3,43	3,65	3,84

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2025 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2026 až 2028:

	(%)	2026	2027	2028
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5,40	5,37	5,30
	Pesimistický scenár	7,35	7,12	7,05
	Optimistický scenár	4,55	4,60	4,53
Úrokové sadzby	Základný scenár	2,05	2,07	2,10
	Pesimistický scenár	2,78	2,72	2,76
	Optimistický scenár	1,68	1,73	1,76
Rast HDP	Základný scenár	1,76	1,61	2,01
	Pesimistický scenár	0,00	0,16	0,56
	Optimistický scenár	2,60	2,50	2,90
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	3,32	3,45	3,59
	Pesimistický scenár	3,22	3,28	3,35
	Optimistický scenár	3,55	3,86	4,18

Pri neštandardných podmienkach môže nastať situácia, kedy sa prejaví špecifický rizikový faktor (prípadne viacero rizikových faktorov alebo ich kombinácia) s potenciálnym dopadom na istú časť kreditného portfólia banky, napr. niektoré ekonomické odvetvie. Ak je vznik takéhoto rizikového faktora náhly, dôjde k nemu v krátkom časovom horizonte alebo má dočasný charakter, je možné, že nie je (čiastočne alebo úplne) zachytený v ratingovom hodnotení kreditnej kvality protistrany. V takom prípade môže banka pristúpiť k uplatneniu korekcií potenciálne neúplnej informácie o kreditnej kvalite portfólia (princíp zohľadnenia výhľadových informácií) v podobe tzv. manažérskych úprav – „Management Overlay“ (úprava modelovaných očakávaných kreditných strát) a to v súlade so skupinovú metodikou pre zohľadnenie informácií zameraných na budúcnosť prostredníctvom tzv. In-model metódy úpravy IFRS parametrov. Tento prístup dopĺňa makro ekonomické scenáre (ktoré sú zamerané na celkový vývoj na úrovni krajiny) s cieľom zohľadniť potenciálne špecifiká na nižšej úrovni ako napríklad konkrétna fáza kreditného cyklu jednotlivých odvetví.

Pre neretailové expozície banka k 31. marcu 2026 definuje, v súlade so skupinovú metodikou, na úrovni ekonomických odvetví tzv. in-model prístup s cieľom zachytiť vplyv špecifických rizikových faktorov na najviac senzitívne odvetvia. In-model prístup nahradil predchádzajúci post-model adjustment (PMA) prístup, ktorého výsledkom bola kvantifikácia dodatočného



TATRA BANKA

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026** prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

kreditného znehodnotenia portfólia (opravnej položky) s následnou alokáciou na úroveň jednotlivých klientov v identifikovaných odvetviach formou tzv. Special Risk Factors add-on.

In-model prístup spočíva v úprave IFRS parametrov, ktoré vstupujú do výpočtu opravných položiek. Aktuálne dochádza k úprave parametra PD prostredníctvom definovaných multiplikátorov (originálne PD priradené klientovi je vynásobené príslušným multiplikátorom čím je zohľadnená informácia o dodatočne identifikovanom riziku).

Banka definovala niekoľko rizikových kategórií, ktorým sú priradené rôzne úrovne multiplikátorov parametra PD tak aby bola primerane zohľadnená miera rizika. Na základe posúdenia identifikovaných rizikových faktorov banka vyhodnocuje dodatočnú mieru rizika, ktorej môžu byť jednotlivé priemyselné odvetvia vystavené. Počet rizikových faktorov, ktorý je pre jednotlivé priemyselné odvetvia identifikovaný ako relevantný (teda s potenciálne negatívnym ekonomickým vplyvom) je určujúci pre zaradenie daného odvetvia do konkrétnej rizikovej kategórie a následne pre priradenie konkrétnej úrovne PD multiplikátora. Takto upravený parameter PD (po vynásobení multiplikátorom) je následne použitý pre štandardný výpočet opravnej položky a to vrátane výpočtu priradenia etapy zhoršenia kreditnej kvality (upravené PD teda priamo ovplyvňuje zaradenie expozície do etapy 1 alebo 2 a determinuje spôsob výpočtu ECL – ocenenie počas nasledujúcich 12 mesiacov pre etapu 1 alebo ocenenie počas celej doby životnosti pre etapu 2).

Banka tiež zohľadňuje riziká vyplývajúce z ESG na základe skupinového prístupu prostredníctvom záťažového testovania kde dochádza k dodatočnému zhoršeniu parametra pravdepodobnosti zlyhania klienta odvodeného od jeho environmentálneho skóre (tzv. „E-score“). Prístup je založený na záťažovom testovaní finančných výsledkov korporátnych klientov v rámci definovaných makro ekonomických a klimatických scenárov. V podmienkach scenárov sa odhaduje výkonnosť a tiež dodatočné náklady jednotlivých odvetví – tzv. sektorová produkcia a miera prevádzkových nákladov, ktorá je následne alokovaná na úroveň jednotlivých klientov a takto odhadnutá finančná pozícia klienta vstupuje do ratingového modelu a slúži na projekciu jeho pravdepodobnosti zlyhania. Projektovaná pravdepodobnosť zlyhania je použitá na výpočet ECL a dopad predstavuje potrebu dodatočnej opravnej položky, ktorá je alokovaná na jednotlivé odvetvia (alokačný mechanizmus zohľadňuje priemerné E-score odvetvia a definovanú hranicu minimálneho dopadu na ECL).

Holistický flag pre retail v roku 2026 zodpovedá predchádzajúcemu roku. Súvisí so zvýšeným rizikom, ktoré banka predpokladá v rizikových odvetviach priemyslu (podľa tzv. RBI Industry Matrix), ktoré však nemusí byť okamžite a spoľahlivo zachytené ratingovými modelmi. Pre segment malých podnikateľov sú do etapy 2 presunutí klienti s hlavným predmetom podnikania v jednom z rizikových odvetví, pre segment fyzických osôb sú do etapy 2 presunuté nezabezpečené úvery tých klientov, ktorých zamestnávateľ podniká v takýchto odvetviach.

### **Analýza citlivosti**

Predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na ECL sú:

- Podnikové portfóliá:
  - hrubý domáci produkt,
  - miera nezamestnanosti,
  - dlhodobý výnos štátnych dlhopisov,
  - miera inflácie.
- Retailové portfóliá:
  - hrubý domáci produkt,
  - miera nezamestnanosti,
  - 3-mesačná money market ECB úroková sadzba,
  - ceny nehnuteľností.

### **Odpisovanie úverov**

Banka odpisuje úvery poskytnuté klientom v prípade, že na základe hĺbkovej analýzy preukáže, že nie je reálne očakávať ďalší výťažok alebo šanca ďalšieho výťažku je minimálna. Obvyklými, avšak nie jedinými indikátormi pre zrealizovanie odpisu sú zväčša nasledovné situácie:

- dlžník nevykonáva žiadnu činnosť, 2 roky nebola zrealizovaná žiadna splátka a neexistuje žiadne zabezpečenie alebo,
- dlžník je v konkurze, pričom všetok majetok bol speňažený a výťažok zrealizovaný, alebo
- súd rozhodol (napr. v prípade zákonnej reštrukturalizácie, oddĺženia atď.) o odpísaní časti pohľadávky, alebo
- banka predá pohľadávku a iné.

V prípade prebiehajúcich súdnych sporov alebo iných konaní, ktoré by eventuálne mohli viesť k výťažku, banka obvykle odpisuje pohľadávku do podsúvahy.

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu banky (Problem Loan Committee a Executive Committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezanišlo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 31. marcu 2026 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 7 076 tis. EUR (k 31. decembru 2025 hodnota 7 089 tis. EUR).

Po odpísaní banka nerealizuje aktívne vymáhanie, jedine v prípadoch odpisov do podsúvahy pokračuje vo vedení súdnych sporov s cieľom dosiahnuť v budúcnosti výťažok. Pokiaľ banka po odpísaní úverov poskytnutých klientom zinkasuje od klienta ďalšie sumy alebo získa kontrolu nad zabezpečením v hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám“.

### **Zabezpečenie úverov**

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v banke kladie veľký dôraz najmä na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých



**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

zabezpečení, stanovovanie záložnej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmierňovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade zlyhania klienta.

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- hnutelné predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

- záložné právo,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- zabezpečovací prevod práva,
- vinkulácia peňažných prostriedkov,
- zmluva o kúpe cenných papierov,
- dohoda o nahradení záväzku.

Metodika oceňovania zabezpečení aj frekvencia ich preceňovania závisí od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných smerniciach banky. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom banka dodržiava mieru konzervativizmu.

Záložná hodnota zabezpečení sa stanovuje individuálne pre každý typ zabezpečenia v závislosti od typu zabezpečenia a transakcie a v závislosti od individuálnych rizikových charakteristík. Záložná hodnota zabezpečenia sa získa diskontovaním pôvodnej hodnoty zabezpečenia získanej v rámci oceňovania a preceňovania. Faktory, na základe ktorých sa stanovujú diskontné faktory, súvisia najmä s realizovateľnosťou zabezpečení v prípade zlyhania protistrany (napr. typ, lokalita a stav nehnuteľnosti), s prípadným potenciálnym zlyhaním poskytovateľa zabezpečenia (napr. kreditná kvalita a splatnosť finančných zabezpečení) a s inými faktormi (biznis stratégia a orientácia banky). Používané diskontné faktory sú predmetom pravidelného prehodnocovania.

Nárokovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje zo záložnej hodnoty zabezpečenia najviac do výšky aktuálnej hodnoty pohľadávky. Ak je výška záložnej hodnoty zabezpečenia nižšia ako zostatok pohľadávky, banka stanoví nárokovateľnú hodnotu zabezpečenia do výšky záložnej hodnoty zabezpečenia.

Nárokovateľná hodnota zabezpečenia obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, by sa mohli od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný.

Rozhodovanie banky pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, ako je aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, aktuálna výška pohľadávky, rýchlosť uspokojenia pohľadávky, náklady spojené s vymáhaním a pod. O tom, ktorý zabezpečovací inštitút bude použitý v konkrétnom prípade, rozhoduje príslušný kompetentný orgán banky.

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

- dobrovoľná dražba,
- exekučné konanie,
- speňažovanie zabezpečenia pohľadávky banky v konkurznom konaní, alebo
- odpredaj pohľadávok.

### **3. Finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)**

Keď banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, banka vykáže uvedené finančné aktíva v položke „Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“. Prvotné ako aj následné ocenenie uvedených finančných aktív je v reálnej cene.

### **4. Finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)**

#### **Finančné aktíva držané na obchodovanie**

Finančné aktíva držané na obchodovanie získala banka s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii banka vykazuje cenné papiere - dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie a vykazuje ich vo výkaze o finančnej situácii v položke „Finančné aktíva držané na obchodovanie“. Všetky nákupy a predaje cenných papierov na obchodovanie sú účtované k dátumu vyrovnania obchodu.

Finančné aktíva držané na obchodovanie sa prvotne vykážu v reálnej hodnote a následne sa preceňujú na aktuálnu reálnu hodnotu. Banka vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

#### **Derivátové finančné nástroje**

V tejto kategórii banka vykazuje derivátové finančné nástroje - úrokové swapy, menové swapy, indexové swapy, menové forwardy, úrokové opcie, menové opcie, opcie na indexy, menové, úrokové a indexové futures a komoditné deriváty.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Akékoľvek nákupy a predaje týchto derivátových finančných nástrojov, ktoré si vyžadujú dodanie v časovom rámci určenom regulačným opatrením alebo podľa trhových zvyklostí („obvyklý spôsob“), sa vykazujú ako spotové transakcie. Transakcie, ktoré nespĺňajú kritérium vyrovnania „obvyklým spôsobom“, sa vykazujú v účtovníctve ako finančné deriváty.

Banka vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia derivátov na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

#### **Vnorené deriváty**

Vnorený derivát je zložkou hybridnej zmluvy, ktorá obsahuje aj nederivátovú hostiteľskú zmluvu. Výsledkom takéhoto kontraktu je, že niektoré peňažné toky takéhoto kombinovaného nástroja sa menia rovnakým spôsobom ako pri samotnom deriváte. Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľskú zmluvu, ktorá je aktívom a spadá do pôsobnosti IFRS 9, celá zmluva sa z účtovného hľadiska posudzuje ako jeden nástroj, pričom vnorený derivát sa neoddeľuje, teda banka analyzuje charakter peňažných tokov z celého aktíva a obchodný model, na základe ktorého bolo aktívum obstarané.

Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľskú zmluvu, ktorá nespadá do pôsobnosti IFRS 9 alebo hostiteľská zmluva je záväzkom, vnorené deriváty sa oddelia a účtujú ako samostatné deriváty, ak neexistuje úzka súvislosť medzi rizikami a ekonomickými charakteristikami derivátu a rizikami a ekonomickými charakteristikami hostiteľskej zmluvy, a ak vnorený derivát účtovaný samostatne spĺňa definíciu derivátu a ak sa základná zmluva neúčtuje v reálnej hodnote, ktorej zmeny sa vykazujú do výkazu súhrnných ziskov a strát. Ak sa vnorený derivát oddelí, hostiteľská zmluva sa účtuje v súlade s ostatnými štandardami.

#### **5. Zabezpečovacie deriváty**

Banka sa v rámci voľby uplatňovania štandardu IFRS 9 pri vykazovaní zabezpečovacích derivátov rozhodla pokračovať v pôvodnom účtovaní podľa IAS 39. Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie banky určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov.

Podmienkou na vykávanie zabezpečenia je vypracovanie dokumentácie. Formálna dokumentácia je vypracovaná ku dňu vzniku zabezpečenia a obsahuje:

- cieľ a stratégiu riadenia rizika, ako zabezpečenie zapadá do riadenia rizika banky,
- druh zabezpečenia,
- povahu zabezpečovaných rizík,
- identifikáciu zabezpečovanej položky,
- identifikáciu zabezpečovacieho nástroja,
- testovanie efektívnosti (popis spôsobu testovania efektívnosti retrospektívneho aj prospektívneho).

Aby bolo zabezpečenie efektívne, musí byť zmena reálnych hodnôt alebo peňažných tokov zabezpečovacieho a zabezpečeného nástroja vzájomne sa vyrovnávajúca s výsledkom v rozpätí od 80 do 125 %.

Retrospektívnym testovaním sa preveruje, či bolo zabezpečenie efektívne od začiatku až po aktuálny deň. Prospektívnym testovaním sa preveruje, či sa očakáva efektívnosť smerom do budúcnosti. Neefektívna časť zabezpečenia sa vykazuje v poznámke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“ v položke „Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu“.

Neefektívnosť zabezpečovacieho vzťahu môže vzniknúť napríklad z dôvodu:

- volatility krátkodobej úrokovej sadzby zabezpečovacieho derivátu,
- časového nesúladu zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovanej položky,
- použitia rozdielných diskontných kriviek.

Zabezpečenie sa ukončí:

- dobrovoľným ukončením,
- predajom, ukončením, uplatnením zabezpečovaného nástroja,
- zabezpečenie prestalo spĺňať podmienky.

#### **Zabezpečenie reálnej hodnoty**

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie, ktoré sa považujú za zabezpečenie reálnej hodnoty, sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát spolu s akýmkoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď banka zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykávaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohlľadávky zo zabezpečovacích transakcií“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykávaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Záväzky zo zabezpečovacích transakcií“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečeného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykávané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečeného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

#### **Zabezpečenie peňažných tokov**

Banka používa finančné deriváty úrokové swapy na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s float aktívami, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbena štruktúre zabezpečeného úveru, v dôsledku čoho banka nie je



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Závazky zo zabezpečovacích derivátov“. Len efektívna časť zo zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu sa vykazuje vo výkaze Ostatných súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

#### **Makro zabezpečenie**

Pri makro zabezpečení banka využila tzv. carve-out k IAS 39 prijatý Európskou úniou, na základe ktorého je možné realizovať zabezpečenie úrokového rizika jadrových vkladov. Banka makro zabezpečenie používa na dynamicky sa meniace portfólio fixných úverov a vkladov, kde môže periodicky pridávať zabezpečované a zabezpečujúce položky. Týmto postupom si banka zabezpečuje úrokové riziko, pričom zabezpečované položky (určená časť portfólia) sú preceňované na reálnu hodnotu súvisiacu s pohybmi bezrizikovej úrokovej miery (resp. benchmarkovej sadzby). Reálna hodnota zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov sa vykazuje v poznámke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Závazky zo zabezpečovacích derivátov“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi a výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

#### **6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)**

Všetky záväzky banky, s výnimkou finančných záväzkov držaných na obchodovanie, emitovaných cenných papierov, ktoré sú hedžované a derivátových finančných záväzkov, sú vykazované v amortizovanej hodnote. V rámci položky finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote banka vykazuje podriadený dlh.

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj banky, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie banky podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“.

Podriadený dlh predstavuje finančný záväzok pôvodne ocenený v reálnej hodnote po odpočítaní transakčných nákladov. Následne sa oceňuje v amortizovaných nákladoch na základe metódy efektívnej úrokovej miery.

Súčasťou finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote sú bankou emitované dlhové cenné papiere.

#### **7. Finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)**

Banka v rámci finančných záväzkov určených ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát vykazuje dlhové cenné papiere predané na krátko („krátky predaj“) a zápornú reálnu hodnotu derivátov z portfólia finančných záväzkov držaných na obchodovanie a bankou vydané cenné papiere, ktoré banka zabezpečuje a preceňujú sa na reálnu hodnotu z titulu zabezpečeného rizika.

#### **e) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov**

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt. Ak banka nepreviede, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť.

Ak si banka ponechá v podstate všetky riziká a ekonomické úžitky spojené s vlastníctvom prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a zaúčtuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov.

V prípade, ak sú finančné aktíva modifikované a výsledkom modifikácie je významná zmena peňažných tokov (viď. časť „Modifikácie finančných nástrojov“), pôvodné aktívum sa odúčtuje a zaúčtuje sa nové finančné aktívum.

Banka ukončuje vykazovanie finančných záväzkov len v prípade, keď sú jej záväzky splatené, zrušené alebo keď vyprší ich platnosť. V prípade, ak je záväzok uhradený elektronicky, je možné ho odúčtovať pred dňom prijatia prostriedkov protistranou pri splnení nasledujúcich podmienok:

- banka nemá reálnu možnosť stiahnuť, zastaviť alebo zrušiť platobný príkaz,
- banka nemá prístup k hotovosti, ktorá bola použitá na úhradu,
- riziko spojené s platobným systémom je zanedbateľné.

Platobné systémy používané bankou, spĺňajú tieto podmienky.

Ak dôjde k výmene dlhových nástrojov medzi dlžníkom a veriteľom s výrazne rozdielnymi podmienkami, banka odúčtuje pôvodný finančný záväzok a vykáže nový finančný záväzok. Rovnako banka postupuje aj v prípade, ak nastane zásadná zmena podmienok existujúceho finančného záväzku alebo jeho časti.

#### **f) Modifikácie finančných nástrojov**



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Modifikácie v zmysle IFRS 9 predstavujú zmenu kontraktúálneho/zmluvného cash flows úveru/aktíva na základe zmeny zmluvných podmienok. Ak modifikácia spĺňa nasledovné kvalitatívne alebo kvantitatívne kritériá (substantial modification) vedie k odúčtovaniu pôvodného úveru alebo iného aktíva a zaúčtovaniu nového.

Kvalitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

- zmena meny na úvere,
- zmeny, ktoré spôsobia nesplnenie SPPI testu,
- zmena typu finančného aktíva.

Kvantitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

- predĺženie doby splatnosti o viac ako 50 % a viac ako 2 roky (kumulatívne), alebo
- zmena umorovanej hodnoty (hodnota NPV pred zmenou a po zmene pri použití pôvodnej efektívnej úrokovej miery) viac ako 10 %, alebo menej ako 10 % ale viac ako 100 000 EUR.

V prípade, ak výsledkom modifikácie nie je povinnosť odúčtovať úver/aktívum banka je povinná vykázať zisk/stratu z modifikácií. Zisk/strata je rovná rozdielu NPV z nového (modifikovaného) cash flow a aktuálnej účtovnej hodnoty a vykázaná v pozn. „Čistý zisk/(strata) z modifikácie“.

#### g) **Reálna hodnota finančných nástrojov**

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.
- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- Úroveň 1 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku.
- Úroveň 2 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien).
- Úroveň 3 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy – fixná kreditná prírážka/zrážka, dostupné finančné výkazy a pod.).

Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch) banka zaradiť daný finančný nástroj podľa zistenia trhovej ceny do úrovne 1. V prípade, ak sa neobchoduje s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, banka oceňuje cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny.

Prehľad výšky finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelených podľa úrovni stanovenia ich reálnej hodnoty je uvedený v položke „Reálna hodnota finančných nástrojov“.

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva banka metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby upravené o priemernú prírážku za systematické riziko.

#### **Presuny medzi úrovňami ocenenia**

V prípade ocenenia cenného papiera reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien – úroveň 1 a daný cenný papier je vyradený z obchodovania na burze cenných papierov, ako aj z benchmarku NBS, banka uvedený cenný papier presunie do úrovne 2.

Ak bol cenný papier na začiatku primárne ocenený teoretickou cenou - úroveň 2, banka mení zaradenie cenného papiera z úrovne 2 do úrovne 1 uskutočnením prvého obchodu na burze cenných papierov a zverejnením jeho ceny. V prípade, ak sa s daným papierom v nasledovných dňoch nebude obchodovať a nezverejní sa cena cenného papiera, bude daný cenný papier prevezený späť do úrovne 2.

#### h) **Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov**

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, pri ktorých banka vyhodnotila, že má právomoc rozhodovať o činnostiach, ktoré významným spôsobom ovplyvňujú ich dosahované výnosy a má právo na získanie variabilných výnosov (napr. dividendy) z jej angažovanosti voči daným spoločnostiam.

Investície v pridružených spoločnostiach zahŕňajú investície v subjektoch s viac ako 20-percentným ale menej ako 50-percentným podielom banky na základnom imaní a hlasovacích právach daného subjektu a v ktorom má banka významný



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani spoločnú kontrolu nad týmito zásadami.

Podiely v dcérskych spoločnostiach sa oceňujú v individuálnej účtovnej závierke v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na straty zo zníženia realizovateľnej hodnoty podielu vyplývajúceho zo zníženia vlastného imania danej spoločnosti, ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“. Podiely v pridružených spoločnostiach sa vykazujú v súlade s IFRS 9 a sú ocenené v reálnej hodnote.

Dividendy z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka realizuje testovanie hodnoty účasti každej dcérskej spoločnosti v súlade s IAS 36. Testovanie sa realizuje prostredníctvom výpočtu realizovateľnej hodnoty. Banka ako realizovateľnú hodnotu pre každú jednotku generujúcu hotovosť určila hodnotu v použití za použitia očakávaných budúcich peňažných tokov.

**i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie**

Banka vykazuje dlhové cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repotransakcie“) vo výkaze o finančnej situácii aj naďalej v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“. Závazky voči protistrane sa vykazujú v položke „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“.

Dlhové cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („obrátené repotransakcie“) sa vykazujú v podsúvahe a zaplatené finančné prostriedky sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii ako aktíva v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

Rozdiel medzi cenami pri predaji a spätnom odkúpení sa vyказuje ako úrok a časovo rozlišuje počas trvania zmluvy použitím efektívnej úrokovej miery.

**j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok**

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vyказuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov podľa odhadovanej doby použiteľnosti. Nedokončené hmotné investície, pozemky a umelecké zbierky sa neodpisujú.

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	do 6
Softvér	do 17
Inventár a vybavenie	6 – 10
Energetické prístroje a zariadenia	10 – 15
Optická sieť	30
Budovy a stavby	do 40

**k) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku**

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt – reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, druhú hodnotu netreba odhadovať. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne do výkazu súhrnných ziskov a strát.

**l) Lízing**

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Banka si formou lízingu prenajíma priestory na bankovú činnosť, pričom sa jedná o štandardné lízingové zmluvy so stanovenou cenou nájmu, zmluvy neobsahujú variabilné lízingové splátky. Pri takýchto zmluvách model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use), ktorý je prezentovaný v poznámke „Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva“ a záväzok z prenájmu vykázaný v poznámke „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto má za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné. Banka pri stanovení hodnoty lízingového záväzku berie do úvahy všetky záväzky, vrátane opcií na predĺženie alebo skrátenie kontraktu. Uplatnenie opcií vždy záleží od konkrétnej situácie. Štandard povoľuje aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. „small-ticket“ lízingy).

Banka uplatňuje obidve výnimky. Úhrady nájomného pri krátkodobom prenájme do 12 mesiacov sú vykázané v súhrnom výkaze ziskov a strát v období, za ktoré sú platené. Rovnaký účtovný postup je uplatnený pri prenájme predmetov s nízkou obstarávacou hodnotou. Za nízku obstarávaciu cenu banka považuje predmety, ktorých cena je maximálne 5 000 EUR.

**Banka ako nájomca**

Banka si prenajíma nehnuteľnosti a iný podobný majetok (obchodné priestory pobočiek, parkovacie miesta, dátové centrum a pod.) v rámci dlhodobejšieho prenájmu.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Informácie o majetku prenajatom formou lízingu sú uvedené v poznámke „Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva“ v položke „Pozemky a budovy - Právo na užívanie“. Informácie o lízingoch, kde banka je ako nájomca, sú prezentované v poznámke „Lízingy ako nájomca (IFRS 16)“.

**m) Neobežné aktíva držané na predaj**

Neobežné aktíva držané na predaj sú, keď sa príslušná účtovná hodnota získa späť viac prostredníctvom predajnej transakcie, ako prostredníctvom nepretržitého používania. Táto podmienka sa považuje za splnenú, iba ak je predaj vysoko pravdepodobný a majetok (alebo skupiny na vyradenie) je okamžite k dispozícii na predaj a okrem toho sa manažment zaviazal k predaju. Okrem toho musí byť predajná transakcia ukončená do dvanástich mesiacov.

Neobežné aktíva držané na predaj sa oceňujú nižšou sumou ako pôvodná účtovná hodnota alebo reálna hodnota znížená o náklady na predaj a vykazujú sa v položke „Neobežné aktíva držané na predaj“.

**n) Rezervy na záväzky**

Ak je banka vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vyказuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vyказuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

**o) Rezervy na zamestnanecké požitky**

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. marcu 2026 mala banka v evidenčnom stave 3 390 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2025: 3 389 zamestnancov).

Spôsob výpočtu záväzku vychádza z poistnomatematických výpočtov, ktoré sú založené na veku zamestnanca, odpracovaných rokoch, fluktuácii, úmrtnostných tabuľkách a diskontných úrokových sadzbách.

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej závierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Zisky a straty zo záväzku z rezervy na príspevok pri odchode do dôchodku sa vyказujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“, kde sú uvedené aj hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch. Diskont zo záväzku z tejto rezervy sa vyказuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Banka má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v osobných nákladoch viditeľné v poznámke „Všeobecné administratívne náklady“.

**p) Časové rozlíšenie úrokov**

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vyказujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

**q) Klasifikovanie záväzkov**

Banka klasifikuje záväzky na konci účtovného obdobia ako krátkodobý záväzok, ak:

- záväzok drží primárne na účely obchodovania,
- záväzok sa má vyrovať do dvanástich mesiacov po období vykazovania; alebo
- banka nemá bezpodmienečné právo na konci účtovného obdobia odložiť vyrovnanie záväzku počas obdobia najmenej 12 mesiacov po skončení účtovného obdobia.

Ostatné záväzky sú klasifikované ako dlhodobé. Ako dlhodobý by bol klasifikovaný aj záväzok, ak banka má právo na konci účtovného obdobia refinancovať alebo opätovne obnoviť záväzok na obdobie najmenej 12 mesiacov po skončení účtovného obdobia v súlade s príslušenstvom existujúcej pôžičky a to aj vtedy, ak by bol inak splatný počas kratšieho obdobia.

**r) Vykazovanie výnosov a nákladov**

Výnosy predstavujú zvýšenia ekonomických úžitkov počas účtovného obdobia formou zhodnotenia aktív, alebo zníženia záväzkov, ktoré vedú k zvýšeniu vlastného imania a sú iné ako tie, ktoré sa vzťahujú na vklady akcionárov.

Náklady predstavujú zníženia ekonomických úžitkov počas účtovného obdobia formou úbytku aktív alebo zníženia ich užitočnosti alebo vzniku záväzkov, ktoré vedú k zníženiu vlastného imania a sú iné ako tie, ktoré sa vzťahujú na rozdelenie zisku akcionárom.

Pri účtovaní nákladov a výnosov banka posudzuje každú zmluvu a podmienky produktu osobitne s cieľom určiť:

- službu alebo iné plnenie, za ktoré je odmena prijatá alebo platená,
- obdobie, v ktorom majú byť výnosy alebo náklady vykázané,
- správnu výšku výnosov alebo nákladov, ktoré majú byť vykázané v závislosti od podmienok produktu alebo zmluvy,
- správne vykávanie všetkých diskontov a rabatov súvisiacich s prijatým alebo poskytnutým plnením,
- významný finančný komponent, ak ho plnenie obsahuje,
- nefinančné plnenia,
- odmeny klientom,



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

- neisté výnosy.

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

Platené poplatky a provízie úrokového charakteru sú transakčné náklady. Transakčné náklady predstavujú inkrementálne náklady, ktoré sú súčasťou efektívnej úrokovej miery a ktoré možno priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo disponovaniu s finančným aktívom alebo s finančným pasívom. Inkrementálny výdaj je výdaj, ktorý by nevznikol, keby banka nenadobudla, nevydala alebo nedisponovala finančným nástrojom.

Prijaté poplatky a provízie úrokového charakteru sú počiatkové poplatky, ktoré banka získa v súvislosti s nadobudnutím/poskytnutím finančného nástroja a zahŕňajú kompenzáciu za také aktivity, ako je hodnotenie finančného stavu dlžníka, hodnotenie a evidencie garancií, záruk a iných zabezpečovacích opatrení, príprava a spracovanie dokumentov a uzatvorenie transakcie.

Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje predpokladanú výšku budúcich peňažných tokov počas predpokladanej ekonomickej životnosti finančného majetku, prípadne počas kratšieho obdobia.

Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru vznikajúce zo všetkých úročených nástrojov okrem položky „Finančné aktíva držané na obchodovanie” sa časovo rozlišujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

Úrokový výnos z položky „Finančné aktíva držané na obchodovanie” sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v poznámke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto”.

Výnosové/(nákladové) úroky z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou a amortizovaným diskontom alebo prémiou.

V prípade, ak je banka zmluvnou stranou kontraktu, kde je platba za prijaté alebo poskytnuté plnenie odložená, výnosy alebo náklady za službu sa vykážu vo výške prislúchajúcej cene služby a osobitne sa vykážu úrokové náklady alebo výnosy odzrkadľujúce financovanie.

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch v závislosti na skutočnosti, či služba je poskytovaná jednorazovo alebo počas stanoveného obdobia. V prípade, ak je služba prijatá alebo poskytovaná počas stanoveného obdobia, poplatky a provízie sa časovo rozlišujú počas tohto obdobia. Poplatky platené a prijaté za jednorazovú službu sú vykázané okamžite. Jedná sa o poplatky, ktoré nesúvisia s obstaraním alebo vydaním finančných nástrojov, ale ide o poplatky, ktoré banka inkasuje alebo platí za poskytnutie konkrétnej služby. Časovo nerozlišované poplatky sú poplatky za služby vedenia bežných účtov, realizovanie platobných príkazov, správu úverov, poskytovanie informácií, vykonanie pokynov na nákup a predaj cenných papierov pre klientov, správu portfólií klientskych cenných papierov a pod. Do tejto kategórie banka zaradila aj prijaté provízie za sprostredkovanie poistenia pre klientov. Poplatky, ktoré sú časovo rozlíšené sú poplatky za garancie. Poplatky a provízie sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v poznámke „Výnosy z poplatkov a provízií, netto” z finančných aktív a záväzkov neprečehovaných na reálnu hodnotu.

Banka aplikuje štandard IFRS 15 na zmluvy so zákazníkmi, ak:

- zmluvné strany so zmluvou súhlasili,
- je možné identifikovať práva každej strany týkajúce sa prevedenia služieb,
- je možné identifikovať platobné podmienky,
- zmluva má obchodnú podstatu,
- je pravdepodobné, že za poskytnutú službu banka dostane protihodnotu.

V zmluve banka identifikuje každú povinnosť dodať službu alebo viacero služieb, ktoré sú odlišné. Každé takéto dodanie odlišnej služby banka posudzuje a vykazuje osobitne. Výnosy sú účtované v momente, keď je služba dodaná, t. j. banka si splnila povinnosť a zákazník má možnosť získať úžitky z dodanej služby. Výnos sa vykáže jednorazovo v prípade, ak sa jedná o jednorazovú službu alebo postupne, ak je služba dodávaná postupne. Pre každé dodanie služby sa stanoví transakčná cena. V prípade, ak banka prijme od klienta plnenie, ale sa očakáva, že časť tohto plnenia alebo celé plnenie vráti, výnos sa nevykáže, prijaté plnenie sa účtuje ako záväzok. V prípade, ak transakčná cena poskytuje klientovi alebo banke významný prvok financovania dodávky služby, zložka financovania a cena služby sa vykážu samostatne.

3) Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v momente potvrdenia nároku na prijatie dividendy bankou v poznámke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto”.

4) Výnosy, pri ktorých banke vzniká záväzok časť vrátiť.

Prijaté odmeny, pri ktorých sa banka zaviazala časť prijatej odmeny vrátiť, sú vykázané ako záväzok. Výška záväzku sa prehodnocuje pri každej účtovnej závierke na základe podmienok zmluvy a pravdepodobnosti plnenia.

s) Základný a zriedený zisk na akciu

Banka vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov každej triedy akcií. Banka vypočítala zisk na akciu vydelením ziskov pripadajúcich na každú triedu akcií váženým priemerným počtom každej triedy akcií, ktoré sú v obehu počas účtovného obdobia.

Zisk pripadajúci na každú triedu akcií sa určuje na základe nominálnej hodnoty každej triedy akcií vo vzťahu k percentuálnemu podielu celkovej nominálnej hodnoty všetkých akcií.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

**t) Zdaňovanie a odložená daň**

Daň z príjmov vypočítala banka v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe zdaniteľného zisku za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku, ktorý je vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok banky zo splatnej dane sa vypočíta použitím sadzby dane platnej k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Banka implementovala pravidlá zákona o globálnej minimálnej dani (Pillar II) v spolupráci s materskou spoločnosťou zostavujúcou konsolidovanú účtovnú závierku za skupinu. Pravidlá o globálnej dani (Pillar II) platia pre subjekty, ktoré sú súčasťou nadnárodnej skupiny podnikov, ktoré dosiahli konsolidovaný zisk minimálne 750 000 tis. EUR aspoň v dvoch účtovných obdobiach zo štyroch predchádzajúcich účtovných období. Vzhľadom na vysoké daňové zaťaženie implementácia zákona nemá finančný dopad na banku. V zmysle zákona č. 507/2023 Z.z. o dorovnávej dani na zabezpečenie minimálnej úrovne zdanenia nadnárodných skupín podnikov a veľkých vnútroštátnych skupín je banka považovaná za tzv. základný subjekt a kvalifikuje sa v roku 2026 na uplatnenie Výnimky z výpočtu dorovnávej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov (ďalej "výnimka"). Splnenie výnimky banka predpokladá aj v nasledujúcich prechodných obdobiach podľa tohto zákona.

Od 1. januára 2024 vstúpila do platnosti novela zákona o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, ktorá stanovuje povinnosť bankám platiť osobitný odvod od roku 2024. Počas roka 2026 sa odvod platí mesačne, vo výške koeficientu 0,0167, čo predstavuje sadzbu 20,04 % ročne z výsledku hospodárenia upraveného na slovenské účtovné štandardy a o koeficient vyjadrujúci podiel výnosov z bankových činností na celkových výnosoch (počas roka 2025 sadzba 24,96 %). Osobitný odvod regulovaných subjektov je daňovo uznateľným nákladom. Sadzba odvodu sa bude postupne znižovať každý rok o približne 5 % ročne, v roku 2028 bude 4,356 %. Podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) sa bankový odvod považuje za formu splatnej dane. Pre daňové účely je klasifikovaný ako daňový náklad a vstupuje do výpočtu základu dane.

Banka implementovala Zákon o dani z finančných transakcií. V zmysle ustanovení zákona je banka v postavení platiteľa dane za klientov a zároveň aj v postavení daňovníka z transakcií banky podliehajúcich dani.

Odloženú daň z príjmov vykazuje banka formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Banka analyzovala dopad zavedenia osobitného bankového odvodu na odložené dane. Na základe analýzy banka identifikovala dve oblasti, pri ktorých osobitný bankový odvod má dopad na odloženú daň a to:

- záväzky a pohľadávky z leasingu, ktoré tvoria dočasný rozdiel pri výpočte osobitného odvodu,
- precenenie cenných papierov z portfólia oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Zisk/(strata) z predaja cenných papierov sa následne zahrnie do základu pre výpočet osobitného odvodu.

Banka posúdila dopad vyššie uvedených dvoch oblastí na odloženú daň a vzhľadom na nevýznamnosť tohto dopadu k 31. marcu 2026, banka o úprave odloženej dane z titulu bankového odvodu neúčtovala.

Pri ostatných položkách odložených daní banka použila daňovú sadzbu platnú od 1. januára 2026 pre subjekty, ktorých zdaniteľné výnosy sú 5 miliónov a viac t. j. 24 % (24 % k 31. decembru 2025). Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami a ak súvisia s daňou z príjmov vyrubenou tým istým daňovým úradom, pričom banka zúčtovala svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Banka v súlade s IAS 12 Dane z príjmov vykazuje odloženú daň z transakcií, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakým zdaniteľným a odpočítateľným dočasným rozdielom. V banke spĺňajú túto podmienku transakcie lízingu (právo na použitie a záväzok z lízingu).

Banka vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb vo výkaze o finančnej situácii v položke „Splatná daňová pohľadávka“ alebo „Splatný daňový záväzok“ a odloženú daň v položke „Odložená daňová pohľadávka“ alebo „Odložený daňový záväzok“.

Banka je platcom rôznych miestnych daní a dane z pridanej hodnoty (DPH). Rôzne miestne dane a DPH, na ktorú banka nemá nárok na odpočítanie, sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

### III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

Pri vykazovaní podľa segmentov banka aplikuje Medzinárodný účtovný štandard finančného výkazníctva IFRS 8 – „Prevádzkové segmenty“. Účtovné zásady týkajúce sa vykazovaných segmentov sa zhodujú s účtovnými zásadami banky.

Základom rozdelenia na jednotlivé segmenty je interný princíp poskytovaný manažmentu banky, ktorý je orientovaný na klienta. Odráža taktiež princíp segmentácie hlavného akcionára Raiffeisen Bank International AG. Segmentácia v banke je takáto:

- firemní klienti,
- finančné inštitúcie a verejný sektor,
- retailoví klienti,
- investičné bankovníctvo a treasury,
- majetkové účasti a iné.

Do segmentu *Firemných klientov* patria všetky tuzemské aj zahraničné spoločnosti vrátane podnikov, ktoré sú vo vlastníctve štátu. Z produktového hľadiska boli korporátnym klientom poskytované najmä investičné a prevádzkové úvery formou splátkových alebo kontokorentných úverov, faktoring a dokumentárne financovanie, projektové financovania komerčných nehnuteľností, administratívnych priestorov, výstavby obchodných centier a iné.

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

*Banky/nadnárodné subjekty* zahŕňajú všetky tuzemské aj zahraničné banky vrátane ich väčšinových dcérskych spoločností pôsobiacich v danej krajine a vrátane všetkých inštitúcií, ako je napr. Svetová banka, EBOR, EIB, MMF, KfW. Z produktového hľadiska na strane aktív angažovanosť voči bankám predstavovali najmä nostro účty a poskytnuté terminované úložky. Na záväzkovej strane najmä loro účty, prijaté terminované úložky a prijaté úvery od bánk.

*Maklérske firmy a správčovské spoločnosti* zahŕňajú nadácie, všetky maklérske domy, podielové fondy, lízingové spoločnosti, investičné banky a iné banky ako tieto subjekty. K poisťovacím spoločnostiam patria napr. penzijné fondy. Nasledovným subjektom boli poskytované najmä investičné a prevádzkové úvery formou splátkových a kontokorentných úverov.

*Verejný sektor* zahŕňa všetky štátne inštitúcie, ministerstvá, mestské a obecné úrady a pod. Podniky, ktoré sú vo vlastníctve verejného sektora (štátne podniky), sa vykazujú v rámci segmentu korporátnych klientov. Cenné papiere emitované Slovenskou republikou sú vykázané v rámci segmentu *Investičné bankovníctvo a treasury*. Banky, ktoré vlastní štát, sú definované ako finančné inštitúcie. Veľvyslanectvá a obchodné zastupiteľstvá sa tiež zaraďujú do tohto segmentu.

*K retailovým klientom patria fyzické osoby (spotrebitelia)*, a to všetci klienti s príjmami od najnižších po najvyššie. Do segmentu retailových klientov sa zaraďuje takisto segment veľmi malých podnikov. Pri privátnom bankovníctve sa jednotlivci definujú podľa lokálnych podmienok s osobitným prístupom k individuálnej správe ich majetku. Z produktového hľadiska retailovým klientom – veľmi malé podniky a živnostníci boli poskytované najmä prevádzkové úvery - BusinessÚverTB Expres, BusinessÚverTB Hypo a BusinessÚverTB Variant, firemné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá) a iné. *Retailovým klientom – domácnostiam* boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, hypotékaTB, Bezúčelový úverTB Classic, Bezúčelový úverTB Garant, súkromné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá/Visa Platinum) a iné. Retailoví klienti ukladali svoje prostriedky najmä na bežné účty a termínované vklady.

*Investičné bankovníctvo a treasury* transakcie predstavujú obchodné transakcie uskutočňované na vlastný účet a na vlastné riziko banky, ktoré vychádzajú z riadenia pozícií trhového rizika, ako napr. zmenárenská činnosť, obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi, obchodovanie na peňažnom trhu, riadenie a financovanie likvidity, strategické umiestnenie (investičné portfólio), gapovanie úrokových sadzieb (transformácia splatnosti).

Majetkové účasti a neidentifikované segmenty predstavujú transakcie s dcérskymi spoločnosťami (napr. výnosy z dividend), vyrovanie z MREL dlhových cenných papierov, náklady na podriadený dlh.

Vykazovanie podľa segmentov vychádza zo schém príspevkových marží, ktoré sú kalkulované ako podklad pre riadenie banky. V schémach sú príslušné výnosy a náklady alokované podľa kauzálnych princípov, t. j. výnosy a náklady sa priradujú k jednotlivým segmentom podľa miesta ich vzniku.

„*Všeobecné administratívne náklady*“ obsahujú priame a nepriame náklady. Priame náklady (osobné náklady a ostatné administratívne náklady) sú priradené podľa jednotlivých segmentov a nepriame náklady sú alokované podľa schválených koeficientov.

„*Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií*“ bol priradený k jednotlivým segmentom podľa denných stavov všetkých záväzkov a na všetky segmenty.

Štruktúra položiek vykázaných v časti III. „Vykazovanie podľa segmentov“ je konzistentná s obdobnými položkami výkazu súhrnných ziskov a strát.

Z geografického hľadiska sa prevádzkový zisk v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike. Časť aktív a záväzkov bola umiestnená mimo Slovenskej republiky. Prehľad najvýznamnejších angažovaností celkových aktív a záväzkov voči zahraničným subjektom je uvedený v položke „*Zahraničné aktíva a záväzky*“. Banka sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. marcu 2026:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a neidentifikované segmenty</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	34 217	2 363	82 933	9 619	129 132	35 163	164 295
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	7 920	2 202	29 342	19	39 483	116	39 599
z bankových prevodov	3 540	647	16 996	-	21 183	(373)	20 810
z poplatkov za správu úverov	2 658	23	2 358	-	5 039	46	5 085
z operácií s cennými papiermi	15	1 562	6 912	19	8 508	501	9 009
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	2	-	3 015	-	3 017	2	3 019
z poplatkov za záruky	1 667	83	56	-	1 806	-	1 806
za ostatné bankové služby	38	(113)	5	-	(70)	(60)	(130)
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	2 391	3 320	5 005	982	11 698	(27)	11 671
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	1 277	1 277
Všeobecné administratívne náklady	(13 666)	(961)	(63 956)	(787)	(79 370)	(5 682)	(85 052)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(131)	(19)	(623)	(66)	(839)	(1 516)	(2 355)
Čistý zisk (strata) z modifikácie (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	503	503
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(9 791)	247	(13 174)	(1 698)	(24 416)	-	(24 416)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením</b>	<b>20 940</b>	<b>7 152</b>	<b>39 527</b>	<b>8 069</b>	<b>75 688</b>	<b>29 834</b>	<b>105 522</b>
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(12 567)	(12 567)
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>20 940</b>	<b>7 152</b>	<b>39 527</b>	<b>8 069</b>	<b>75 688</b>	<b>17 267</b>	<b>92 955</b>
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(19 242)	(19 242)
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>20 940</b>	<b>7 152</b>	<b>39 527</b>	<b>8 069</b>	<b>75 688</b>	<b>(1 975)</b>	<b>73 713</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>5 795 363</b>	<b>734 558</b>	<b>9 847 181</b>	<b>5 842 465</b>	<b>22 219 567</b>	<b>499 993</b>	<b>22 719 560</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>4 806 836</b>	<b>780 724</b>	<b>11 104 055</b>	<b>2 985 432</b>	<b>19 677 047</b>	<b>3 042 513</b>	<b>22 719 560</b>



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. marcu 2025:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a neidentifikované segmenty</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	35 767	930	74 567	2 485	<b>113 749</b>	8 847	<b>122 596</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	7 611	2 483	28 052	(123)	<b>38 023</b>	(276)	<b>37 747</b>
z bankových prevodov	3 284	678	17 982	-	<b>21 944</b>	(12)	<b>21 932</b>
z poplatkov za správu úverov	2 490	17	1 899	-	<b>4 406</b>	(115)	<b>4 291</b>
z operácií s cennými papiermi	24	1 799	5 803	(123)	<b>7 503</b>	(45)	<b>7 458</b>
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	13	-	2 206	-	<b>2 219</b>	440	<b>2 659</b>
z poplatkov za záruky	1 729	102	74	-	<b>1 905</b>	2	<b>1 907</b>
za ostatné bankové služby	71	(113)	88	-	<b>46</b>	(546)	<b>(500)</b>
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	3 047	(466)	8 209	447	<b>11 237</b>	(37)	<b>11 200</b>
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	1 248	<b>1 248</b>
Všeobecné administratívne náklady	(12 745)	(952)	(59 021)	(801)	<b>(73 519)</b>	(5 318)	<b>(78 837)</b>
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(129)	(22)	(737)	(52)	<b>(940)</b>	(523)	<b>(1 463)</b>
Čistý zisk (strata) z úprav ziskov alebo strát (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(7)	<b>(7)</b>
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	1 457	(4)	(1 105)	-	<b>348</b>	-	<b>348</b>
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(192)	<b>(192)</b>
<b>Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením</b>	<b>35 008</b>	<b>1 969</b>	<b>49 965</b>	<b>1 980</b>	<b>88 922</b>	<b>3 429</b>	<b>92 351</b>
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(13 904)	<b>(13 904)</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>35 008</b>	<b>1 969</b>	<b>49 965</b>	<b>1 980</b>	<b>88 922</b>	<b>(10 475)</b>	<b>78 447</b>
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(18 223)	<b>(18 223)</b>
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>35 008</b>	<b>1 969</b>	<b>49 965</b>	<b>1 980</b>	<b>88 922</b>	<b>(28 698)</b>	<b>60 224</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>5 277 311</b>	<b>687 607</b>	<b>8 602 380</b>	<b>5 081 477</b>	<b>19 648 775</b>	<b>498 964</b>	<b>20 147 739</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>3 933 936</b>	<b>832 075</b>	<b>10 361 179</b>	<b>2 105 629</b>	<b>17 232 819</b>	<b>2 914 920</b>	<b>20 147 739</b>



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

#### IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

##### 1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	31.3.2026	31.3.2025
<b>Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:</b>	<b>190 998</b>	<b>184 663</b>
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	6 191	9 243
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	157 778	148 248
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	31 651	25 850
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	181	240
z derivátov – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(4 803)	1 082
<b>Ostatné úrokové výnosy:</b>	<b>1 845</b>	<b>234</b>
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	45	88
z derivátov držaných na obchodovanie	442	140
z finančných záväzkov	-	-
z iných úrokových výnosov	1 358	6
<b>Úrokové náklady:</b>	<b>(54 552)</b>	<b>(62 301)</b>
na vklady bánk	(537)	(1 463)
na vklady klientov	(26 763)	(31 073)
na podriadené dlhy	(1 487)	(1 737)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(22 919)	(18 456)
na deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(2 567)	(9 201)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	-	-
na záväzky z prenájmu	(189)	(176)
na iné úrokové náklady	(90)	(195)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>138 291</b>	<b>122 596</b>
<b>Výnosy z dividend:</b>	<b>26 004</b>	<b>-</b>
z dividend z neobchodných finančných aktív povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	4	-
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	26 000	-
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>164 295</b>	<b>122 596</b>

##### 2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	31.3.2026	31.3.2025
<b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>	<b>62 151</b>	<b>58 054</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:</b>	<b>60 344</b>	<b>56 146</b>
z bankových prevodov	41 354	40 356
z poplatkov za správu úverov	5 722	4 810
z operácií s cennými papiermi	9 593	8 025
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	3 019	2 659
za ostatné bankové služby	656	296
<b>Ostatné výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>1 807</b>	<b>1 908</b>
z poplatkov za záruky	1 807	1 908
<b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>	<b>(22 552)</b>	<b>(20 307)</b>
z bankových prevodov	(20 544)	(18 424)
z poplatkov za správu úverov	(637)	(519)
z operácií s cennými papiermi	(584)	(567)
z ostatných bankových služieb	(786)	(796)
z poplatkov za záruky	(1)	(1)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>39 599</b>	<b>37 747</b>



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

### 3. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát

	31.3.2026	31.3.2025
<b>Čistý zisk (strata) z dlhových cenných papierov:</b>	<b>3 188</b>	<b>2 464</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	2 471	(1 556)
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	717	4 020
<b>Čistý zisk (strata) z derivátových obchodov:</b>	<b>2 707</b>	<b>2 076</b>
Derivátové obchody - úrokové	119	(110)
Derivátové obchody - menové	2 588	2 186
<b>Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu:</b>	<b>206</b>	<b>140</b>
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov	2 055	17 585
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov	(1 849)	(17 445)
<b>Kurzové rozdiely</b>	<b>5 570</b>	<b>6 520</b>
<b>Celkom</b>	<b>11 671</b>	<b>11 200</b>

### 4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	31.3.2026	31.3.2025
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote – dlhové cenné papiere	-	(289)
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty – dlhové cenné papiere	-	-
Výnosy z nebankových činností	1 089	1 484
Ostatné prevádzkové výnosy	263	35
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	44	(3)
Ostatné prevádzkové náklady	(119)	(268)
<b>Celkom</b>	<b>1 277</b>	<b>959</b>

### 5. Všeobecné administratívne náklady

	31.3.2026	31.3.2025
<b>Osobné náklady:</b>	<b>(46 887)</b>	<b>(45 240)</b>
Mzdové náklady	(33 034)	(31 904)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(12 206)	(11 676)
Ostatné sociálne náklady	(1 656)	(1 665)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	9	5
<b>Ostatné administratívne náklady:</b>	<b>(28 504)</b>	<b>(24 483)</b>
Náklady na užívanie priestorov	(2 604)	(2 462)
Náklady na informačné technológie	(10 637)	(8 911)
Náklady na komunikáciu	(691)	(431)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(4 050)	(3 149)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(4 585)	(4 003)
Spotreba kancelárskych potrieb	(105)	(90)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(228)	(207)
Cestovné náklady	(476)	(416)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(696)	(680)
Ostatné dane a poplatky	(280)	(72)
Ostatné náklady	(4 152)	(4 062)
<b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:</b>	<b>(9 661)</b>	<b>(9 114)</b>
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(5 572)	(5 426)
z toho právo na užívanie aktíva	(2 840)	(2 824)
Dlhodobý nehmotný majetok	(4 089)	(3 688)
<b>Celkom</b>	<b>(85 052)</b>	<b>(78 837)</b>

\* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit, ostatné uisťovacie auditorské, ktoré sa týkali výkonu auditorských postupov v súvislosti s hláseniami NBS a výkazmi FINREP a COREP, schválených postupov v zmysle Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, vypracovanie rozšírenej správy pre Národnú banku Slovenska, iné uisťovacie auditorské služby, ktoré sa týkali previerok priebežných účtovných závierok.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

## 6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	31.3.2026	31.3.2025
<b>Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:</b>		
príspevok do rezolučného fondu*	-	-
príspevok do fondu ochrany vkladov	(2 355)	(1 463)
<b>Celkom</b>	<b>(2 355)</b>	<b>(1 463)</b>

\* Rezolučný fond predstavuje ročný príspevok pre banky v rámci EÚ, ktoré sú členmi Bankovej únie, ktorého výška závisí od veľkosti a rizikového profilu banky v zmysle smernice o krízovom manažmente 2016/59/EÚ (Bank Recovery and Resolution Directive).

## 7. Čistý zisk/(strata) z modifikácie

	31.3.2026	31.3.2025
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:</b>		
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 1	-	-
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 2	-	-
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 3	-	-
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – POCI	-	-
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	31.3.2026	31.3.2025
<b>(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:</b>		
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	503	(7)
	503	(7)
<b>Celkom</b>	<b>503</b>	<b>(7)</b>

## 9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám

	31.3.2026	31.3.2025
<b>Opravné položky k finančným aktívam (etapa 1):</b>		
(Tvorba)/rozpustenie	(4 972)	3 270
	(4 972)	3 270
<b>Opravné položky k finančným aktívam (etapa 2):</b>		
(Tvorba)/rozpustenie	(6 475)	4 492
	(6 475)	4 492
<b>Opravné položky k finančným aktívam (etapa 3):</b>		
(Tvorba)/rozpustenie	(12 157)	(7 215)
	(12 157)	(7 215)
<b>Opravné položky k finančným aktívam (POCI):</b>		
(Tvorba)/rozpustenie	187	(894)
	187	(894)
<b>Celkom</b>	<b>(23 417)</b>	<b>(347)</b>

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“ a v poznámke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

	31.3.2026	31.3.2025
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):</b>		
(Tvorba)/rozpustenie	(1 187)	356
	(1 187)	356
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):</b>		
(Tvorba)/rozpustenie	(81)	307
	(81)	307
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):</b>		
(Tvorba)/rozpustenie	269	32
	269	32
<b>Celkom</b>	<b>(999)</b>	<b>695</b>

Bližšie informácie o rezervách k poskytnutým prísľubom a zárukám sú uvedené v poznámke „Rezervy na záväzky“.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

### 11. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	31.3.2026	31.3.2025
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	-	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	-	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	-	(192)
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>(192)</b>

### 12. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

	31.3.2026	31.3.2025
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(12 567)	(13 904)
<b>Celkom</b>	<b>(12 567)</b>	<b>(13 904)</b>

S účinnosťou od 1. januára 2024 bol vládou Slovenskej republiky uložený dodatočný odvod povinný pre regulované odvetvia, ktorý stanovuje povinnosť bankám platiť osobitný odvod od roku 2024. Pokles v roku 2026 bol spôsobený poklesom sadzby pre rok 2026: 20,04 % (2025: 24,96 %).

### 13. Daň z príjmov

	31.3.2026	31.3.2025
Splatný daňový náklad	(12 937)	(13 675)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(6 305)	(4 548)
<b>Celkom</b>	<b>(19 242)</b>	<b>(18 223)</b>

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať z tohto zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2026 je pre právnické osoby platná 24 % sadzba dane z príjmov (2025: 24 %).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. marcu 2026 a k 31. decembru 2025 súvisia s týmito položkami:

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Daňová hodnota</i>	<i>Trvalý rozdiel</i>	<i>Dočasný rozdiel</i>	31.3.2026	31.12.2025
Odložené daňové pohľadávky:						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	47 983	49 507	-	1 524	366	316
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	21 504 478	21 749 439	108 004	136 957	32 869	30 144
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva	144 907	152 250	3 781	3 562	855	818
Ostatné aktíva	30 273	31 151	878	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	20 944 213	20 943 319	-	894	215	370
Rezervy na záväzky	50 182	-	25 762	24 420	5 861	8 388
Ostatné záväzky	61 016	36 708	5 036	19 272	4 625	11 010
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>					<b>44 791</b>	<b>51 046</b>

Banka pravidelne testuje účtovanie úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu daňovej uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov. V súlade s tým banka k 31. marcu 2026 nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 28 185 tis. EUR (31. december 2025: 26 114 tis. EUR), z časti opravných položiek na očakávané straty z úverov a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

## 15. Základný a zriadený zisk na akciu

31.3.2026	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	55 524 60 616	9 595 2 095	8 448 1 844 663
<b>Základný a zriadený zisk na akciu</b>	<b>916</b>	<b>4 580</b>	<b>4,6</b>
31.3.2025	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	45 723 60 616	7 901 2 095	6 934 1 838 384
<b>Základný a zriadený zisk na akciu</b>	<b>754</b>	<b>3 770</b>	<b>3,8</b>

Spôsob a metodika výpočtu zisku na akciu je uvedená v časti II. Hlavné účtovné zásady časť Základný a zriadený zisk na akciu.

## 16. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

	31.3.2026	31.12.2025
Pokladničná hotovosť	168 278	199 216
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	610 621	1 343 892
Ostatné vklady splatné na požiadanie	10 685	13 974
<b>Celkom</b>	<b>789 584</b>	<b>1 557 082</b>

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska a sú súčasťou položky „Pokladničné zostatky v centrálnych bankách“. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a peňažné ekvivalenty“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri „Individuálny výkaz o peňažných tokov“).

## 17. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	31.3.2026	31.12.2025
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b>	<b>10 304</b>	<b>6 848</b>
Úrokové obchody	7 664	5 547
Menové obchody	2 640	1 301
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>9 948</b>	<b>76</b>
Štátne dlhopisy	9 948	76
<b>Celkom</b>	<b>20 252</b>	<b>6 924</b>

## 18. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

	31.3.2026	31.12.2025
<b>Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b>	<b>14 476</b>	<b>11 443</b>
Podielové cenné papiere	2 136	2 468
Dlhové cenné papiere	1 139	1 350
Podielové listy podielových fondov*	11 201	7 625
<b>Celkom</b>	<b>14 476</b>	<b>11 443</b>

\*Banka má v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 31. marcu 2026 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 11 201 tis. EUR (31. december 2025: 7 625 tis. EUR).



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

## 20. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty

	<i>31.3.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>45 663</b>	<b>46 215</b>
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	7 455	7 480
Dlhopisy emitované inými sektormi	38 208	38 735
<b>Nástroje vlastného imania</b>	<b>2 320</b>	<b>2 320</b>
Podielové cenné papiere	2 320	2 320
<b>Celkom</b>	<b>47 983</b>	<b>48 535</b>

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. marcu 2026:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>45 701</b>	<b>(38)</b>	<b>45 663</b>
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	7 456	(1)	7 455
Dlhopisy emitované inými sektormi	38 245	(37)	38 208
<b>Celkom</b>	<b>45 701</b>	<b>(38)</b>	<b>45 663</b>

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2025:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>46 241</b>	<b>(26)</b>	<b>46 215</b>
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	7 481	(1)	7 480
Dlhopisy emitované inými sektormi	38 760	(25)	38 735
<b>Celkom</b>	<b>46 241</b>	<b>(26)</b>	<b>46 215</b>

## 21. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. marcu 2026:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>124 875</b>	<b>-</b>	<b>124 875</b>
Operácie na peňažnom trhu	70 354	-	70 354
Obrátené repo obchody	54 291	-	54 291
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	230	-	230
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>16 475 794</b>	<b>(241 385)</b>	<b>16 234 409</b>
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	937 862	(32 031)	905 831
Pohľadávky z kreditných kariet	132 057	(5 331)	126 726
Faktoring a úvery kryté zmenkami	74 477	(1 151)	73 326
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	6 644 406	(23 971)	6 620 435
Americké hypotéky	1 136 405	(4 997)	1 131 408
Spotrebné úvery	1 119 730	(92 510)	1 027 220
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	6 430 857	(81 394)	6 349 463
<b>Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>(28 612)</b>	<b>-</b>	<b>(28 612)</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>5 177 383</b>	<b>(3 577)</b>	<b>5 173 806</b>
Štátne pokladničné poukážky	25 973	-	25 973
Štátne dlhopisy	4 925 299	(3 405)	4 921 894
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	102 029	(8)	102 021
Dlhopisy emitované inými sektormi	124 082	(164)	123 918
<b>Celkom</b>	<b>21 749 440</b>	<b>(244 962)</b>	<b>21 504 478</b>



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2025:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>288 224</b>	-	<b>288 224</b>
Operácie na peňažnom trhu	92 826	-	92 826
Obrátené repo obchody	195 152	-	195 152
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	246	-	246
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>16 155 522</b>	<b>(222 278)</b>	<b>15 933 244</b>
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	874 399	(29 326)	845 073
Pohľadávky z kreditných kariet	136 329	(5 064)	131 265
Faktoring a úvery kryté zmenkami	67 793	(929)	66 864
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	6 414 183	(22 966)	6 391 217
Americké hypotéky	1 114 834	(5 109)	1 109 725
Spotrebné úvery	1 074 312	(85 016)	989 296
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	6 473 672	(73 868)	6 399 804
<b>Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>8 164</b>	-	<b>8 164</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>4 658 636</b>	<b>(1 852)</b>	<b>4 656 784</b>
Štátne pokladničné poukážky	25 413	-	25 413
Štátne dlhopisy	4 397 984	(1 707)	4 396 277
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	122 040	(7)	122 033
Dlhopisy emitované inými sektormi	113 199	(138)	113 061
<b>Celkom</b>	<b>21 110 546</b>	<b>(224 130)</b>	<b>20 886 416</b>

K 31. marcu 2026 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 729 187 tis. EUR (31. december 2025: 1 881 494 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 596 538 tis. EUR (31. december 2025: 641 885 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. marcu 2026:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Banky	226 904	(8)	226 896
Verejný sektor	4 952 471	(3 405)	4 949 066
Firemní klienti	7 041 771	(74 163)	6 967 608
Retailoví klienti	9 528 294	(167 386)	9 360 908
<b>Celkom</b>	<b>21 749 440</b>	<b>(244 962)</b>	<b>21 504 478</b>

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2025:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Banky	410 264	(7)	410 257
Verejný sektor	4 424 440	(1 707)	4 422 733
Firemní klienti	7 013 400	(65 401)	6 947 999
Retailoví klienti	9 262 442	(157 015)	9 105 427
<b>Celkom</b>	<b>21 110 546</b>	<b>(224 130)</b>	<b>20 886 416</b>

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke „Riziká“.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. marcu 2026:

	<i>K 1. januáru 2026</i>	<i>Tvorba/ (Rozpustenie)*</i>	<i>Použitie</i>	<i>Ostatné úpravy</i>	<i>K 31. marcu 2026</i>
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>	<b>34 160</b>	<b>4 958</b>	-	-	<b>39 118</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	13 777	2 761	-	-	16 538
Retailoví klienti	18 619	488	-	-	19 107
Dlhové cenné papiere	1 764	1 709	-	-	3 473
<b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)</b>	<b>46 168</b>	<b>6 283</b>	-	-	<b>52 451</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	20 761	3 148	-	-	23 909
Retailoví klienti	25 319	3 119	-	-	28 438
Dlhové cenné papiere	88	16	-	-	104
<b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>	<b>137 299</b>	<b>12 109</b>	<b>(2 513)</b>	<b>147</b>	<b>147 042</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	24 715	4 266	(1 251)	(1)	27 729
Retailoví klienti	112 584	7 843	(1 262)	148	119 313
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykázani (POCI)</b>	<b>6 503</b>	<b>(155)</b>	<b>(10)</b>	<b>13</b>	<b>6 351</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	6 010	(199)	-	12	5 823
Retailoví klienti	493	44	(10)	1	528
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>224 130</b>	<b>23 195</b>	<b>(2 523)</b>	<b>160</b>	<b>244 962</b>

\* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (160) tis. EUR.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2025:

	<i>K 1. januáru 2025</i>	<i>Tvorba/ (Rozpustenie)*</i>	<i>Použitie</i>	<i>Ostatné úpravy</i>	<i>K 31. decembru 2025</i>
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>	<b>43 503</b>	<b>(9 343)</b>	-	-	<b>34 160</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	23 234	(9 457)	-	-	13 777
Retailoví klienti	19 316	(697)	-	-	18 619
Dlhové cenné papiere	953	811	-	-	1 764
<b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)</b>	<b>42 158</b>	<b>4 010</b>	-	-	<b>46 168</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	9 429	11 332	-	-	20 761
Retailoví klienti	32 635	(7 316)	-	-	25 319
Dlhové cenné papiere	94	(6)	-	-	88
<b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>	<b>137 527</b>	<b>26 805</b>	<b>(27 331)</b>	<b>298</b>	<b>137 299</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	33 374	(587)	(8 082)	10	24 715
Retailoví klienti	104 153	27 392	(19 249)	288	112 584
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykázani (POCI)</b>	<b>3 845</b>	<b>2 773</b>	<b>(121)</b>	<b>6</b>	<b>6 503</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 303	2 787	(84)	4	6 010
Retailoví klienti	542	(14)	(37)	2	493
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>227 033</b>	<b>24 245</b>	<b>(27 452)</b>	<b>304</b>	<b>224 130</b>

\* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (305) tis. EUR.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. marcu 2026:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>52 777</b>	<b>255 745</b>	<b>1 225</b>	<b>12 158</b>	<b>1 573</b>	<b>8 039</b>
Firemní klienti	26 495	123 258	86	624	-	-
Retailoví klienti	26 282	132 487	1 139	11 534	1 573	8 039
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>35 167</b>	<b>221 395</b>	<b>1</b>	<b>2 218</b>	<b>6</b>	<b>16</b>
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	32 341	207 522	-	2 201	-	-
Retailoví klienti	2 826	13 873	1	17	6	16
<b>Celkom</b>	<b>87 944</b>	<b>477 140</b>	<b>1 226</b>	<b>14 376</b>	<b>1 579</b>	<b>8 055</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje úbytky opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. marcu 2026:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>(1 667)</b>	<b>(2 520)</b>	<b>(391)</b>	<b>(1 244)</b>	<b>(329)</b>	<b>(278)</b>
Firemní klienti	(504)	(840)	-	(40)	-	-
Retailoví klienti	(1 163)	(1 680)	(391)	(1 204)	(329)	(278)
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>(114)</b>	<b>(521)</b>	<b>(1)</b>	-	<b>(9)</b>	<b>(1)</b>
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(82)	(468)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(32)	(53)	(1)	-	(9)	(1)
<b>Celkom</b>	<b>(1 781)</b>	<b>(3 041)</b>	<b>(392)</b>	<b>(1 244)</b>	<b>(338)</b>	<b>(279)</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje prírastky opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. marcu 2026:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>358</b>	<b>9 478</b>	<b>84</b>	<b>4 696</b>	<b>22</b>	<b>2 543</b>
Firemní klienti	190	2 984	-	159	-	-
Retailoví klienti	168	6 494	84	4 537	22	2 543
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>335</b>	<b>854</b>	-	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>10</b>
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	330	556	-	-	-	-
Retailoví klienti	5	298	-	12	4	10
<b>Celkom</b>	<b>693</b>	<b>10 332</b>	<b>84</b>	<b>4 708</b>	<b>26</b>	<b>2 553</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2025:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>154 234</b>	<b>414 619</b>	<b>1 855</b>	<b>42 700</b>	<b>4 408</b>	<b>36 863</b>
Firemní klienti	21 130	324 794	10	14 703	-	2 681
Retailoví klienti	133 104	89 825	1 845	27 997	4 408	34 182
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>15 744</b>	<b>352 408</b>	<b>101</b>	<b>928</b>	<b>12</b>	<b>118</b>
Banky	1 750	-	-	-	-	-
Firemní klienti	7 734	341 731	99	898	-	9
Retailoví klienti	6 260	10 677	2	30	12	109
<b>Celkom</b>	<b>169 978</b>	<b>767 027</b>	<b>1 956</b>	<b>43 628</b>	<b>4 420</b>	<b>36 981</b>



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Presun expozície z etapy 1 do etapy 2 v segmente firemných klientov počas roka bol signifikantne ovplyvnený zavedením in-model prístupu vo výpočte opravných položiek.

Nasledujúca tabuľka predstavuje úbytky opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2025:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>(6 218)</b>	<b>(4 342)</b>	<b>(789)</b>	<b>(5 549)</b>	<b>(1 161)</b>	<b>(1 100)</b>
Firemní klienti	(632)	(3 230)	-	(2 195)	-	(10)
Retailoví klienti	(5 586)	(1 112)	(789)	(3 354)	(1 161)	(1 090)
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>(68)</b>	<b>(1 991)</b>	<b>(3)</b>	<b>(12)</b>	<b>(13)</b>	-
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(29)	(1 979)	-	(11)	-	-
Retailoví klienti	(39)	(12)	(3)	(1)	(13)	-
<b>Celkom</b>	<b>(6 286)</b>	<b>(6 333)</b>	<b>(792)</b>	<b>(5 561)</b>	<b>(1 174)</b>	<b>(1 100)</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje prírastky opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2025:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>1 320</b>	<b>15 076</b>	<b>125</b>	<b>20 202</b>	<b>50</b>	<b>14 097</b>
Firemní klienti	101	11 051	3	6 441	-	1 480
Retailoví klienti	1 219	4 025	122	13 761	50	12 617
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>26</b>	<b>3 547</b>	-	<b>244</b>	-	<b>30</b>
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	20	3 485	-	227	-	-
Retailoví klienti	6	62	-	17	-	30
<b>Celkom</b>	<b>1 346</b>	<b>18 623</b>	<b>125</b>	<b>20 446</b>	<b>50</b>	<b>14 127</b>

## 22. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	31.3.2026	31.12.2025
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika</b>	<b>63 874</b>	<b>50 503</b>
Mikro úrokové obchody	34 674	26 103
Portfólio úrokových obchody	29 200	24 400
<b>Celkom</b>	<b>63 874</b>	<b>50 503</b>

Detailnejší prehľad pohľadávok zo zabezpečovacích transakcií je zobrazený v pozn. „Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami“.

## 23. Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávací cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 31. marcu 2026	Účtovná hodnota k 31. decembru 2025
<b>Dcérske spoločnosti</b>					
Tatra-Leasing, s.r.o.	100,00	46 419	-	46 419	46 419
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,30	17	-	17	17
<b>Celkom</b>		<b>58 942</b>	-	<b>58 942</b>	<b>58 942</b>

Banka vlastní nepriame podiely v dcérskych spoločnostiach prostredníctvom spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o., ako sú uvedené v časti I. Všeobecné informácie týchto poznámok. Banka vo všetkých nepriamo vlastnených dcérskych spoločnostiach drží 100-percentný podiel so 100-percentnými hlasovacími právami.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

## 25. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. marcu 2026:

	<i>Pozemky a budovy- Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>							
<b>1. januára 2026</b>	<b>96 046</b>	<b>39 242</b>	<b>52 193</b>	<b>19 018</b>	<b>4 736</b>	<b>9 314</b>	<b>220 549</b>
Prírastky	-	-	-	-	-	1 511	1 511
Úbytky	-	-	(327)	-	(261)	-	(588)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	759	174	3 992	146	772	(5 843)	-
<b>31. marcu 2026</b>	<b>96 805</b>	<b>39 416</b>	<b>55 858</b>	<b>19 164</b>	<b>5 247</b>	<b>4 982</b>	<b>221 472</b>
<b>Oprávky</b>							
<b>1. januára 2026</b>	<b>(60 271)</b>	<b>(21 169)</b>	<b>(35 494)</b>	<b>(11 401)</b>	<b>(1 551)</b>	-	<b>(129 886)</b>
Odpisy	(2 840)	(675)	(1 467)	(464)	(126)	-	(5 572)
Úbytky	-	-	327	-	165	-	492
Opravná položka	-	-	-	-	-	-	-
<b>31. marcu 2026</b>	<b>(63 111)</b>	<b>(21 844)</b>	<b>(36 634)</b>	<b>(11 865)</b>	<b>(1 512)</b>	-	<b>(134 966)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>							
<b>1. januára 2026</b>	<b>35 775</b>	<b>18 073</b>	<b>16 699</b>	<b>7 617</b>	<b>3 185</b>	<b>9 314</b>	<b>90 663</b>
<b>Zostatková hodnota</b>							
<b>31. marcu 2026</b>	<b>33 694</b>	<b>17 572</b>	<b>19 224</b>	<b>7 299</b>	<b>3 735</b>	<b>4 982</b>	<b>86 506</b>

\* analýzu splatnosti peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu obsahuje poznámka „Lízingy ako nájomca (IFRS 16)“

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2025:

	<i>Pozemky a budovy- Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>							
<b>1. januára 2025</b>	<b>86 842</b>	<b>35 454</b>	<b>50 961</b>	<b>18 078</b>	<b>4 278</b>	<b>6 456</b>	<b>202 069</b>
Úprava počiatočného stavu	-	1 687	-	-	-	-	1 687
Prírastky	-	-	-	-	-	26 525	26 525
Úbytky	(2 341)	(531)	(5 997)	(294)	(569)	-	(9 732)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	11 545	2 632	7 229	1 234	1 027	(23 667)	-
<b>31. decembru 2025</b>	<b>96 046</b>	<b>39 242</b>	<b>52 193</b>	<b>19 018</b>	<b>4 736</b>	<b>9 314</b>	<b>220 549</b>
<b>Oprávky</b>							
<b>1. januára 2025</b>	<b>(50 971)</b>	<b>(17 436)</b>	<b>(35 667)</b>	<b>(9 826)</b>	<b>(1 488)</b>	-	<b>(115 388)</b>
Úprava počiatočného stavu	-	(1 687)	-	-	-	-	(1 687)
Odpisy	(11 506)	(2 660)	(5 710)	(1 821)	(406)	-	(22 103)
Úbytky	2 206	502	5 883	246	343	-	9 180
Opravná položka	-	112	-	-	-	-	112
<b>31. decembru 2025</b>	<b>(60 271)</b>	<b>(21 169)</b>	<b>(35 494)</b>	<b>(11 401)</b>	<b>(1 551)</b>	-	<b>(129 886)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>							
<b>1. januára 2025</b>	<b>35 871</b>	<b>18 018</b>	<b>15 294</b>	<b>8 252</b>	<b>2 790</b>	<b>6 456</b>	<b>86 681</b>
<b>Zostatková hodnota</b>							
<b>31. decembru 2025</b>	<b>35 775</b>	<b>18 073</b>	<b>16 699</b>	<b>7 617</b>	<b>3 185</b>	<b>9 314</b>	<b>90 663</b>

\* analýzu splatnosti peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu obsahuje poznámka „Lízingy ako nájomca (IFRS 16)“

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. marcu 2026:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>			
<b>1. januára 2026</b>	<b>166 425</b>	<b>15 408</b>	<b>181 833</b>
Prírastky	-	3 084	3 084
Úbytky	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	3 351	(3 351)	-
<b>31. marcu 2026</b>	<b>169 776</b>	<b>15 141</b>	<b>184 917</b>
<b>Oprávky</b>			
<b>1. januára 2026</b>	<b>(122 427)</b>	-	<b>(122 427)</b>
Odpisy	(4 089)	-	(4 089)
Úbytky	-	-	-
Opravná položka	-	-	-
<b>31. marcu 2026</b>	<b>(126 516)</b>	-	<b>(126 516)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2026</b>	<b>43 998</b>	<b>15 408</b>	<b>59 406</b>
<b>Zostatková hodnota 31. marcu 2026</b>	<b>43 260</b>	<b>15 141</b>	<b>58 401</b>



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2025:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>			
<b>1. januára 2025</b>	<b>148 180</b>	<b>12 614</b>	<b>160 794</b>
Prírastky	-	24 847	24 847
Úbytky	(3 808)	-	(3 808)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	22 053	(22 053)	-
<b>31. decembra 2025</b>	<b>166 425</b>	<b>15 408</b>	<b>181 833</b>
<b>Oprávky</b>			
<b>1. januára 2025</b>	<b>(107 638)</b>	-	<b>(107 638)</b>
Odpisy	(17 416)	-	(17 416)
Úbytky	3 396	-	3 396
Opravná položka	(769)	-	(769)
<b>31. decembra 2025</b>	<b>(122 427)</b>	-	<b>(122 427)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2025</b>	<b>40 542</b>	<b>12 614</b>	<b>53 156</b>
<b>Zostatková hodnota 31. decembra 2025</b>	<b>43 998</b>	<b>15 408</b>	<b>59 406</b>

## 26. Odložená daňová pohľadávka

	<i>31.3.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
Daňová pohľadávka – odložená	44 791	51 046
Daňový záväzok – odložený	-	-
<b>Celkom</b>	<b>44 791</b>	<b>51 046</b>

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplýva najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke „Daň z príjmov“.

## 27. Ostatné aktíva

	<i>31.3.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
Preddavky a položky časového rozlíšenia	29 261	23 545
Zásoby	950	723
Ostatné aktíva	62	1 463
<b>Celkom</b>	<b>30 273</b>	<b>25 731</b>

Nárast položky „*Preddavky a položky časového rozlíšenia*“ je spôsobený zvýšením dodávateľských faktúr platených vopred.

## 28. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	<i>31.3.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
<b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b>	<b>8 626</b>	<b>6 448</b>
Úrokové obchody	6 776	5 336
Menové obchody	1 850	1 112
<b>Záväzky z dlhových CP na obchodovanie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Celkom</b>	<b>8 626</b>	<b>6 448</b>



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

## 29. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
<b>Vklady voči bankám</b>	<b>216 832</b>	<b>239 057</b>
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	22 521	2 589
Operácie na peňažnom trhu	-	19 103
Prijaté úvery	58 466	81 460
Podriadené dlhy	135 845	135 905
<b>Vklady voči klientom</b>	<b>17 082 996</b>	<b>17 254 239</b>
Bežné účty a zúčtovanie	12 553 480	13 262 015
Terminované vklady	4 504 511	3 991 950
Sporiace účty	231	231
Prijaté úvery	24 774	43
<b>Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Vklady voči klientom</b>	<b>(61 833)</b>	<b>(39 394)</b>
<b>Záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>3 444 300</b>	<b>3 400 949</b>
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	2 461 961	2 471 376
Vydané dlhové cenné papiere – nekryté dlhopisy	982 339	929 573
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>261 918</b>	<b>45 801</b>
Z toho: Záväzky z prenájmu	34 636	36 761
<b>Celkom</b>	<b>20 944 213</b>	<b>20 900 652</b>

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. marcu 2026 a k 31. decembru 2025:

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
Banky	216 832	239 057
Verejný sektor	431 090	617 051
Firemní klienti	5 949 549	6 205 132
Retailoví klienti	10 640 524	10 392 662
<b>Celkom</b>	<b>17 237 995</b>	<b>17 453 902</b>

Prijaté úvery a podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

<b>Druh úveru</b>	<b>Mena</b>	<b>Druh úveru podľa splatnosti</b>	<b>Začiatok čerpania úveru</b>	<b>Typ úrokovej sadzby</b>	<b>Zmluvná splatnosť</b>	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
Prijaté repo obchody od bánk:							
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	marec 2026	1,8 %	apríl 2026	22 791	71 408
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	marec 2026	1,8 %	apríl 2026	35 675	10 052
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	135 845	135 905
<b>Celkom</b>						<b>194 311</b>	<b>217 365</b>



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisov v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	31.3.2026	31.12.2025
<b>Kryté dlhopisy</b>									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 182	10 058
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	49 528	49 335
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 200	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	219 002	247 431
TATSK KD5- splatený	3,375 %	EUR	-	100 000	31.1.2023	31.1.2026	ročne	-	463 860
TB KD7	2,75 %	EUR	5 000	100 000	9.10.2024	9.10.2028	ročne	497 672	499 620
TB KD9	2,75 %	EUR	5 000	100 000	27.5.2025	27.5.2030	ročne	498 939	501 848
TB KD10	2,875 %	EUR	5 000	100 000	11.9.2025	11.9.2031	ročne	493 792	496 956
TB KD7+	2,75 %	EUR	1 000	100 000	9.10.2024	9.10.2028	ročne	101 977	101 364
TB KD9+	2,75 %	EUR	1 000	100 000	27.5.2025	27.5.2030	ročne	100 285	100 904
TB KD13	2,75 %	EUR	5 000	100 000	10.2.2026	10.2.2031	ročne	490 584	-
<b>Nekryté dlhopisy</b>									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	102 489	101 728
TB FIX1	0,50 %	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	24 913	24 860
TB FVHDG GREEN	0,50 %	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	291 469	290 972
TB FIX2	3,20 %	EUR	70 981	1 000	10.10.2022	9.10.2026	ročne	72 035	71 471
TB GREEN FVHDG2	7,50 %	USD	200	100 000	10.11.2022	10.11.2029	polročne	18 048	17 502
TB ZERO	0,00 %	EUR	7 000	1 000	26.5.2024	11.5.2026	bez kupónu	6 954	6 851
TB GREEN FVHDG3	4,97 %	EUR	3 500	100 000	29.4.2025	29.4.2030	ročne	365 496	365 886
TB FIX4	3,75 %	EUR	1 000	50 000	29.10.2025	29.10.2029	ročne	50 763	50 303
TB FIX5	4,00 %	EUR	500	100 000	30.1.2026	30.1.2032	ročne	50 172	-
<b>Vydané dlhopisy celkom</b>								<b>3 444 300</b>	<b>3 400 949</b>

Banka má okrem uvedených krytých dlhopisov vydané aj kryté dlhopisy ktoré nepredala (nominálna hodnota 1 500 000 tis. EUR, účtovná hodnota 1 436 762 tis. EUR). Uvedené kryté dlhopisy sú súčasťou podsúvahovej evidencie a banka ich môže použiť ako kolaterál.

Banka je emitentom krytých dlhopisov ako jedného zo zdrojov financovania sa na kapitálových trhoch. Pre účely plnenia požiadavky na oprávnené záväzky vydala banka aj nezabezpečené nepodriadené dlhopisy.

Práva spojené s dlhopismi sa riadia všeobecne záväznými právnymi predpismi a príslušnou dokumentáciou (prospekt cenných papierov, emisné alebo konečné podmienky), ktoré emitent zverejňuje na svojom webovom sídle.

Všetky dlhopisy vydané bankou sú zaknihované, vo forme na doručiteľa a voľne prevoditeľné. Obchodovateľné sú na Burze cenných papierov, a. s. v Bratislave.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

### 30. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	31.3.2026	31.12.2025
<b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika</b>	<b>134 329</b>	<b>141 630</b>
Mikro úrokové obchody	85 768	95 786
Portfólio úrokových obchodov	48 561	45 844
<b>Celkom</b>	<b>134 329</b>	<b>141 630</b>

Detailnejší prehľad záväzkov zo zabezpečovacích transakcií je zobrazený v pozn. „Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami“.

### 31. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na záväzky k 31. marcu 2026:

	K 1. januáru 2026	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 31. marcu 2026
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 1)	7 522	1 187	-	8 709
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 2)	6 168	81	-	6 249
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 3)	518	(269)	-	249
Súdne spory	11 001	(414)	(32)	10 555
Rezervy na zamestnanecké požitky	6 407	-	(9)	6 398
Zamestnanecké rezervy	25 730	510	(11 017)	15 223
Ostatné rezervy	2 810	(11)	-	2 799
<b>Celkom</b>	<b>60 156</b>	<b>1 084</b>	<b>(11 058)</b>	<b>50 182</b>

Pohyby rezerv na záväzky k 31. decembru 2025:

	K 1. januáru 2025	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 31. decembru 2025
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 1)	7 735	(213)	-	7 522
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 2)	2 116	4 052	-	6 168
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 3)	207	311	-	518
Súdne spory	22 266	(9 440)	(1 825)	11 001
Rezervy na zamestnanecké požitky	6 028	412	(33)	6 407
Zamestnanecké rezervy	22 507	13 375	(10 152)	25 730
Ostatné rezervy	158	2 652	-	2 810
<b>Celkom</b>	<b>61 017</b>	<b>11 149</b>	<b>(12 010)</b>	<b>60 156</b>

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	3,40 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	2,80 % – 6,20 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky sa vypočítali podľa platných úmrtnostných tabuliek vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

### 32. Splatný daňový záväzok

	31.3.2026	31.12.2025
Daňový záväzok – splatný	5 129	4 282
<b>Celkom</b>	<b>5 129</b>	<b>4 282</b>

### 33. Ostatné záväzky

	31.3.2026	31.12.2025
Nevyfakturované záväzky	30 502	47 892
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 457	1 876
Záväzky sociálneho fondu	2 112	2 055
Záväzky voči zamestnancom	11 539	12 082
Ostatné záväzky	15 406	18 307
<b>Celkom</b>	<b>61 016</b>	<b>82 212</b>



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

V rámci položky „Ostatné záväzky“ je vykázaný záväzok predstavujúci daň z finančných transakcií v hodnote 10 821 tis. EUR. Táto daň nadobudla účinnosť 1. apríla 2025.

### 34. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	31.3.2026	31.12.2025
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(1 990)	(1 958)
Āžiový fond	298 866	298 866
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(1 121)	(975)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	967 825	936 536
AT1 kapitál	100 000	100 000
<b>Celkom</b>	<b>1 442 352</b>	<b>1 411 241</b>

Druh, forma, podoba, počet a menovitá hodnota kmeňových a prioritných akcií emitovaných bankou:

<i>Druh</i>	<i>Kmeňové akcie</i>	<i>Kmeňové akcie</i>	<i>Prioritné akcie</i>
Forma	Na meno	Na meno	Na meno
Podoba	Zaknihovaná	Zaknihovaná	Zaknihovaná
Počet	60 616 ks	2 095 ks	1 863 357 ks
Menovitá hodnota 1 ks	800 EUR	4 000 EUR	4 EUR
ISIN	SK1110001502 séria 01-05	SK1110015510	SK1110007186 SK1110008424 SK1110010131 SK1110012103 SK1110013937 SK1110014901 SK1110016237 SK1110016591

Pohyby kmeňových a prioritných akcií počas roka 2025:

<i>Počet akcií</i>	<i>1. január 2026</i>	<i>Nákup/ predaj</i>	<i>31. marec 2026</i>
Kmeňové akcie 800 EUR	60 616	-	60 616
Kmeňové akcie 4 000 EUR	2 095	-	2 095
Prioritné akcie	1 839 329	385	1 838 944

#### Opis práv:

Každý majiteľ kmeňovej akcie je akcionárom banky. Ako akcionár banky má základné akcionárske práva vyplývajúce z Obchodného zákonníka a zo stanov banky, ktorými sú najmä:

- právo podieľať sa na zisku banky (dividenda), a to podľa pomeru menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov,
- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia, ktoré sa týkajú záležitostí banky alebo záležitostí osôb ovládaných bankou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, a
- právo podieľať sa na likvidačnom zostatku.

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo na dividendu, ktoré spočíva výlučne v práve na dividendu vo výške fixného násobku dividendy priznanej pri rozdelení zisku akcionárom vlastniacim kmeňové akcie podľa vzorca:  $DPA = 1,001 \times DKA800/200 = 1,001 \times DKA4000/1000$  (DPA – prednostná dividenda na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividenda na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividenda na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4 000 EUR).

Hlasovacie právo na valnom zhromaždení sa riadi menovitou hodnotou akcie, pričom jednej akcii v menovitej hodnote 800 EUR zodpovedá jeden hlas a kmeňovej akcii v menovitej hodnote 4 000 EUR zodpovedá 5 hlasov. V prípade, ak zákon vyžaduje aj hlasovanie akcionárov majúcich prioritné akcie, ich hlasovanie sa vedie osobitne, pričom jednej prioritnej akcii v menovitej hodnote 4 EUR zodpovedá jeden hlas.

Kmeňové akcie sú verejne obchodovateľné na trhu cenných papierov, prioritné akcie sú neverejne obchodovateľné. Z ážia, získaného z kmeňových a prioritných akcií, banka vytvára ážiový fond.

Rezervný fond a ostatné fondy: Banka vytvorila rezervný fond vo výške 10 % základného imania, ktorý je určený na krytie strát spoločnosti. Rezervný fond bol každoročne dopĺňaný sumou 10 % z čistého zisku, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania Banky, nie však menej, ako je minimálna výška rezervného fondu stanovená platnými právnymi predpismi. Banka vytvorila účelový rezervný fond v zmysle Metodického pokynu Ministerstva financií z kurzových rozdielov zo zahraničného kapitálu vyplývajúcich z devalvácie. Jeho použitie je stanovené na krytie strát z bankových obchodov.

Banka v auguste 2018 vydala podriadené AT1 kapitálové investičné certifikáty v hodnote 100 000 tis. EUR s úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + 6,50 %, ktoré spĺňajú podmienky pre zaradenie do Tier 1 kapitálu banky.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

AT1 kapitálový investičný certifikát je perpetuálny inštrument, bez povinnosti dodať peňažnú hotovosť. Banka uvedený AT1 kapitálový investičný certifikát môže na základe svojho rozhodnutia predčasne splatiť najskôr po 5 rokoch od vydania. Predčasné splatenie musí byť schválené dozornou radou banky a regulátorom. AT1 kapitálové investičné certifikáty spĺňajú definíciu kapitálového nástroja v súlade so štandardom IAS 32.

### 35. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy a správy vykazuje banka v reálnych hodnotách. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy nie sú majetkom banky a z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou jej aktív, ale súčasťou podsúvahy.

	31.3.2026	31.12.2025
<b>Hodnoty prevzaté do úschovy</b>	<b>13 513</b>	<b>13 634</b>
Tovarové a skladiskové záložné listy	12 965	12 794
Zlato	548	840
<b>Hodnoty prevzaté do držiteľskej správy</b>	<b>10 005 959</b>	<b>10 082 148</b>
Cenné papiere	10 005 959	10 082 148
<b>Celkom</b>	<b>10 019 472</b>	<b>10 095 782</b>

Banka okrem držiteľskej správy podľa zákona o cenných papieroch, poskytuje aj klasickú správu cenných papierov pre materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International. Objem spravovaných cenných papierov pre RBI predstavoval hodnotu 5 673 909 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 5 331 897 tis. EUR).

V rámci držiteľskej správy uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. decembru 2025 v podsúvahovej evidencii cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 995 423 tis. EUR (31. december 2025: 1 997 162 tis. EUR).

### 36. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. marcu 2026 a k 31. decembru 2025 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	31.3.2026	31.12.2025
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	83 210	81 460
<b>Celkom</b>	<b>83 210</b>	<b>81 460</b>

Banka ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere a úvery v účtovnej hodnote 87 491 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	31.3.2026	31.12.2025
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	54 291	195 152
<b>Celkom</b>	<b>54 291</b>	<b>195 152</b>

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 42 704 tis. EUR.

### 37. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	31.3.2026	31.12.2025
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery od NBS	-	-
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - REPO úvery prijaté od bánk	83 210	81 460
Závazky z dlhových cenných papierov	2 461 961	2 471 376
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	136 796	145 686
<b>Celkom</b>	<b>2 681 967</b>	<b>2 698 522</b>

Zábezpeku pri vyššie uvedených záväzkoch tvorili tieto aktíva vykázané vo výkaze o finančnej situácii:

	31.3.2026	31.12.2025
Ostatné vklady splatné na požiadanie	612	678
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	65 353	92 826
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	4 867 346	4 873 685
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	-	-
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	300 829	542 467
<b>Celkom</b>	<b>5 234 140</b>	<b>5 509 656</b>



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1 668 890	1 753 938
<b>Celkom</b>	<b>1 668 890</b>	<b>1 753 938</b>

Banka určila k 31. marcu 2026 objem hypotekárnych úverov použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 605 182 tis. EUR (31. december 2025: 394 364 tis. EUR).

Banka si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Banka udržiava na uvedených účtoch peňažné prostriedky vo výške závislej od objemu a rizika obchodov. Výška peňažných prostriedkov uložených na uvedených účtoch sa rovná výške aktív poskytnutých ako zábezpeka a vykázaných v položke „*Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote*“.

Banka si v rámci riadenia likvidity preventívne ponechala založenú voľnú pozíciu dlhových cenných papierov. Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver vo výške 500 000 tis. EUR (31. december 2025: 500 000 tis. EUR). Banka k 31. marcu 2026 nečerpá žiadne financovanie z centrálnej banky (31. december 2025: žiadne čerpanie).

Banka určila objem vysoko likvidných aktív použiteľných ako kolaterál pri menovopolitických operáciách Európskej centrálnej banky, s výnimkou úložiek v centrálnych bankách a iných bankách pri nasledovných finančných aktívach:

	<b>31.3.2026</b> <i>Nominálna hodnota</i>	<b>31.3.2026</b> <i>Účtovná hodnota</i>
Štátne dlhopisy	4 978 576	4 937 508
Dlhopisy vydané inými sektormi	196 175	199 454
Korporátne úvery	326 730	327 168
<b>Celkom</b>	<b>5 501 481</b>	<b>5 464 130</b>

### 38. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka obsahuje finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré sú započítané vo výkaze o finančnej situácii banky alebo podliehajú vykonateľnému/ nevykonateľnému rámcovému vzájomnému započítaniu alebo podobnej dohode, ktorá sa vzťahuje na podobné finančné nástroje, bez ohľadu na to, či sú započítané vo výkaze o finančnej situácii banky.

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. marcu 2026:

	<i>Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj</i>	<i>Čistá hodnota</i>
<b>Aktíva:</b>			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	73 840	73 788	52
<b>Aktíva celkom</b>	<b>73 840</b>	<b>73 788</b>	<b>52</b>
<b>Záväzky:</b>			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	138 329	73 788	64 541
<b>Záväzky celkom</b>	<b>138 329</b>	<b>73 788</b>	<b>64 541</b>

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2025:

	<i>Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj</i>	<i>Čistá hodnota</i>
<b>Aktíva:</b>			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	55 936	55 776	160
<b>Aktíva celkom</b>	<b>55 936</b>	<b>55 776</b>	<b>160</b>
<b>Záväzky:</b>			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	146 208	55 776	90 432
<b>Záväzky celkom</b>	<b>146 208</b>	<b>55 776</b>	<b>90 432</b>

### 39. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami

Banka používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb pri vydaných dlhových cenných papieroch – hypotekárnych záložných listoch z portfólia záväzkov z dlhových cenných papierov a pri dlhových cenných papieroch z portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnych hodnôt vydaných hypotekárnych záložných listov a kúpených dlhopisov na predaj zapríčinené zmenou bezrizikových úrokových sadzieb. Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

K 31. marcu 2026 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 2 055 tis. EUR. K 31. marcu 2025 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 17 585 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. marcu 2026 hodnotu 1 849 tis. EUR. K 31. marcu 2025 banka vykázala čistú stratu 17 445 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke „Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 31. marcu 2026:

Nižšie je tabuľka zobrazujúca obdobia, kedy sa očakávajú zabezpečené peňažné toky:

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	100 000	713 435	6 438 274	2 912 754
<b>Úrokové obchody spolu</b>	<b>100 000</b>	<b>713 435</b>	<b>6 438 274</b>	<b>2 912 754</b>

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečovacie nástroje:

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	4 312 897	34 674	48 561	(12 932)
<b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>4 312 897</b>	<b>34 674</b>	<b>48 561</b>	<b>(12 932)</b>
Úrokové riziko	5 851 566	29 200	85 769	14 766
<b>Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>5 851 566</b>	<b>29 200</b>	<b>85 769</b>	<b>14 766</b>

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečované nástroje:

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	1 206 138	-	1 272 897	(26 903)	(18 229)
Úvery a preddavky	3 850 000	-	3 850 000	(28 612)	(36 776)
Vklady voči klientom	-	2 001 566	2 001 566	(61 833)	22 222
Vydané dlhové cenné papiere	-	3 024 816	3 040 000	(52 191)	31 154
<b>Zabezpečované finančné nástroje</b>	<b>5 056 138</b>	<b>5 026 382</b>	<b>10 164 463</b>	<b>(169 539)</b>	<b>(1 629)</b>

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 31. decembru 2025:

Nižšie je tabuľka zobrazujúca obdobia, kedy sa očakávajú zabezpečené peňažné toky:

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	180 000	501 000	6 005 351	2 672 381
<b>Úrokové obchody spolu</b>	<b>180 000</b>	<b>501 000</b>	<b>6 005 351</b>	<b>2 672 381</b>

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečovacie nástroje:

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	3 597 285	26 103	45 844	39 489
<b>Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>3 597 285</b>	<b>26 103</b>	<b>45 844</b>	<b>39 489</b>
Úrokové riziko	5 761 447	24 400	95 786	(2 681)
<b>Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>5 761 447</b>	<b>24 400</b>	<b>95 786</b>	<b>(2 681)</b>



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečované nástroje:

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Závazky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	962 993	-	1 027 285	(3 160)	(42 197)
Úvery a preddavky	3 760 000	-	3 760 000	8 164	(16 642)
Vklady voči klientom	-	2 001 447	2 001 447	(39 394)	18 916
Vydané dlhové cenné papiere	-	2 570 453	2 570 000	(21 238)	2 970
<b>Zabezpečované finančné nástroje</b>	<b>4 722 993</b>	<b>4 571 900</b>	<b>9 358 732</b>	<b>(55 628)</b>	<b>(36 953)</b>

#### 40. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. marcu 2026:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 15 a pozn. 19)</i>	<i>Záporné (pozn. 24 a pozn. 26)</i>
<b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b>	<b>813 435</b>	<b>6 438 274</b>	<b>2 912 754</b>	<b>10 164 463</b>	<b>63 874</b>	<b>(134 329)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	813 435	6 438 274	2 912 754	10 164 463	63 874	(134 329)
<b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b>	<b>154 564</b>	<b>838 493</b>	<b>116 318</b>	<b>1 109 375</b>	<b>7 664</b>	<b>(6 776)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	80 247	811 987	116 318	1 008 553	7 145	(6 568)
Úrokové opcie – kúpené	34 953	19 719	-	54 672	477	(42)
Úrokové opcie – predané	34 663	6 787	-	41 450	42	(166)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	4 700	-	-	4 700	-	-
<b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>	<b>774 271</b>	<b>2 459</b>	<b>-</b>	<b>776 730</b>	<b>2 640</b>	<b>(1 850)</b>
Produkty OTC:						
Menové swapy	486 789	-	-	486 789	1 395	(1 033)
Menovo-úrokové swapy						
Menové forwardy	238 994	2 459	-	241 453	1 205	(782)
Menové opcie – kúpené	23 913	-	-	23 913	39	-
Menové opcie – predané	24 575	-	-	24 575	2	(34)
<b>Celkom</b>	<b>1 742 270</b>	<b>7 279 226</b>	<b>3 029 073</b>	<b>12 050 569</b>	<b>74 178</b>	<b>(142 955)</b>

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2025:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 15 a pozn. 19)</i>	<i>Záporné (pozn. 24 a pozn. 26)</i>
<b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b>	<b>681 000</b>	<b>6 005 351</b>	<b>2 672 381</b>	<b>9 358 732</b>	<b>50 503</b>	<b>(141 630)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	681 000	6 005 351	2 672 381	9 358 732	50 503	(141 630)
<b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b>	<b>153 015</b>	<b>849 787</b>	<b>105 900</b>	<b>1 108 702</b>	<b>5 547</b>	<b>(5 336)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	82 718	821 891	105 900	1 010 510	5 082	(5 077)
Úrokové opcie – kúpené	35 293	20 563	-	55 856	363	(102)
Úrokové opcie – predané	35 003	7 333	-	42 336	102	(156)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	-	-	-	-
<b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>	<b>794 189</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>794 189</b>	<b>1 301</b>	<b>(1 112)</b>
Produkty OTC:						
Menové swapy	562 120	-	-	562 120	777	(874)
Menovo-úrokové swapy						
Menové forwardy	181 428	-	-	181 428	452	(227)
Menové opcie – kúpené	25 348	-	-	25 348	68	-
Menové opcie – predané	25 294	-	-	25 294	4	(11)
<b>Celkom</b>	<b>1 628 204</b>	<b>6 855 138</b>	<b>2 778 281</b>	<b>11 261 623</b>	<b>57 351</b>	<b>(148 078)</b>



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

#### 41. Reálna hodnota finančných nástrojov

##### Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok medzi informovanými ochotnými stranami pri transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch a derivátoch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty alebo modelov prijatej ceny opcie, alebo sa využil posudok externého znalca.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. marcu 2026:

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>	<b>9 948</b>	<b>10 304</b>	-	<b>20 252</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	10 304	-	10 304
Dlhové cenné papiere	9 948	-	-	9 948
<b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b>	-	<b>3 275</b>	<b>11 201</b>	<b>14 476</b>
Podielové cenné papiere	-	2 136	-	2 136
Dlhové cenné papiere	-	1 139	-	1 139
Podielové listy podielových fondov	-	-	11 201	11 201
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>38 208</b>	<b>7 455</b>	<b>2 320</b>	<b>47 983</b>
Nástroje vlastného imania	-	-	2 320	2 320
Dlhové cenné papiere	38 208	7 455	-	45 663
<b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>	-	<b>63 874</b>	-	<b>63 874</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	63 874	-	63 874
<b>Celkom</b>	<b>48 156</b>	<b>84 908</b>	<b>13 521</b>	<b>146 585</b>
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>	-	<b>8 626</b>	-	<b>8 626</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	8 626	-	8 626
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
<b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>	-	<b>134 329</b>	-	<b>134 329</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	134 329	-	134 329
<b>Celkom</b>	-	<b>142 955</b>	-	<b>142 955</b>

\* úroveň 1 – stanovenie na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

\*\* úroveň 2 – stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

\*\*\* úroveň 3 – vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2025:

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>	<b>76</b>	<b>6 848</b>	-	<b>6 924</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	6 848	-	6 848
Dlhové cenné papiere	76	-	-	76
<b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b>	-	<b>3 818</b>	<b>7 625</b>	<b>11 443</b>
Podielové cenné papiere	-	2 468	-	2 468
Dlhové cenné papiere	-	1 350	-	1 350
Podielové listy podielových fondov	-	-	7 625	7 625
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>38 735</b>	<b>7 480</b>	<b>2 320</b>	<b>48 535</b>
Nástroje vlastného imania	-	-	2 320	2 320
Dlhové cenné papiere	38 735	7 480	-	46 215
<b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>	-	<b>50 503</b>	-	<b>50 503</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	50 503	-	50 503
<b>Celkom</b>	<b>38 811</b>	<b>68 649</b>	<b>9 945</b>	<b>117 405</b>

<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>	-	<b>6 448</b>	-	<b>6 448</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	6 448	-	6 448
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
<b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>	-	<b>141 630</b>	-	<b>141 630</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	141 630	-	141 630
<b>Celkom</b>	-	<b>148 078</b>	-	<b>148 078</b>

\* úroveň 1 – stanovenie na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

\*\* úroveň 2 – stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

\*\*\* úroveň 3 – vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch.

### Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2

V roku 2026 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovne 1 do Úrovne 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

### Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

Ak sa vyskytne aspoň jeden významný parameter merania, ktorý nie je pozorovateľný na trhu, tento nástroj je určený pre úroveň 3 oceňovaný v reálnej hodnote. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené zmeny finančných nástrojov v reálnej hodnote, ktorých oceňovacie modely sú založené na nepozorovateľných parametroch:

	<i>K 31. decembru 2025</i>	<i>Zvýšenie/ Zníženie</i>	<i>Precenenie: Zisk/ strata</i>	<i>Precenenie: Ostatné súčasť ziskov a strát</i>	<i>K 31. marcu 2026</i>
Podielové listy podielových fondov	7 625	388	3 188	-	11 201
Podielové cenné papiere	2 320	-	-	-	2 320
<b>Celkom</b>	<b>9 945</b>	<b>388</b>	<b>3 188</b>	-	<b>13 521</b>

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

<i>Finančný nástroj</i>	<i>Oceňovacia metóda</i>	<i>Reálna hodnota</i>	<i>Významné nepozorovateľné vstupy</i>	<i>Rozsah nepozorovateľných vstupov</i>	<i>Pozitívna citlivosť*</i>	<i>Negatívna citlivosť*</i>
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	11 201	zrážka	20 – 50 %	1 120	(1 120)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	2 320	-	-	232	(232)
<b>Celkom</b>		<b>13 521</b>			<b>1 352</b>	<b>(1 352)</b>

\*Majetkové účasti oceňované prostredníctvom čistej hodnoty aktív - cenové zhoršenie v rozmedzí -10 % a +10 %.

### Finančné nástroje vykazané v umorovanej hodnote

Banka pre ocenenie nezlyhaných pohľadávok voči bankám a klientom použila riešenie, ktoré je jednotne implementované v rámci celej finančnej skupiny. Na ocenenie retailového aj firemného portfólia je použitá metóda diskontovania budúcich peňažných tokov až do splatnosti.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

V prípade retailového portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých retailových sub-portfólií. V prípade firemného portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých transakcií.

Výpočet reálnej hodnoty jednotlivých transakcií prebieha v rámci dvoch zásadných krokov:

1. určenie budúcich peňažných tokov na úrovni jednotlivéj transakcie predstavujúcej úverovú pohľadávku
2. výpočet príslušnej diskontnej sadzby zohľadňujúcej faktory ako sú napríklad:
  - Trhové sadzby
  - Kreditná kvalita klienta
  - Úroveň likvidity
  - Administratívne náklady

Pri metóde diskontovania budúcich finančných tokov sa zložky diskontného faktora zohľadňujúce kreditnú kvalitu, výšku nákladov na likviditu a trhové sadzby počas životnosti transakcie menia (v závislosti od aktuálnej situácie v čase jednotlivých peňažných tokov), zatiaľ čo napríklad administratívne náklady ostávajú po celý čas konštantné na úrovni stanovenej kalibrácie na začiatku transakcie.

V prípade dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote a záväzkov z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ak sú k dispozícii trhové ceny, banka cenné papiere zaradila do úrovne 1. V prípade, ak sa neobchodovalo s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, banka ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2. V prípade ocenenia zlyhaného portfólia banka ako reálnu hodnotu vykázala čistú hodnotu jednotlivých expozícií, čo predstavuje hrubú hodnotu so zohľadnením opravných položiek.

Závazky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ ich zostatková doba splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Závazky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo obdobie prolongácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

Banka pre výpočet reálnej hodnoty záväzkov voči bankám a klientom použila výnosový prístup (income approach). V rámci výnosového prístupu aplikovala techniku súčasnej hodnoty. Banka použila na diskontovanie budúcich zmluvných peňažných tokov diskontnú sadzbu, ktorú vypočítala technikou úpravy diskontnej sadzby. Nasledujúca tabuľka neobsahuje položku „Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia“.

	<i>Reálna hodnota 31.3.2026</i>	<i>Zostatková hodnota 31.3.2026</i>	<i>Reálna hodnota 31.12.2025</i>	<i>Zostatková hodnota 31.12.2025</i>
<b>Aktíva</b>				
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>21 337 462</b>	<b>21 533 090</b>	<b>20 747 881</b>	<b>20 878 252</b>
Úvery a preddavky voči bankám	124 875	124 875	288 224	288 224
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	124 875	124 875	288 224	288 224
Úvery a preddavky voči klientom	16 111 669	16 234 409	15 835 786	15 933 244
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	16 111 669	16 234 409	15 835 786	15 933 244
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>5 100 918</b>	<b>5 173 806</b>	<b>4 623 871</b>	<b>4 656 784</b>
z toho Úroveň 1	4 474 377	4 556 708	3 887 648	3 935 322
z toho Úroveň 2	626 541	617 098	736 223	721 462
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
<b>Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov</b>	<b>58 942</b>	<b>58 942</b>	<b>58 942</b>	<b>58 942</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	58 942	58 942	58 942	58 942
<b>Závazky</b>				
<b>Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>21 013 961</b>	<b>21 006 046</b>	<b>20 954 818</b>	<b>20 940 046</b>
Vklady voči bankám	216 832	216 832	239 057	239 057
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	216 832	216 832	239 057	239 057
Vklady voči klientom	17 066 765	17 082 996	17 244 551	17 254 239
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	17 066 765	17 082 996	17 244 551	17 254 239
<b>Závazky z dlhových cenných papierov</b>	<b>3 468 446</b>	<b>3 444 300</b>	<b>3 425 409</b>	<b>3 400 949</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	3 468 446	3 444 300	3 425 409	3 400 949
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>261 918</b>	<b>261 918</b>	<b>45 801</b>	<b>45 801</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	261 918	261 918	45 801	45 801



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

## 42. Riziká

### Úverové riziko

Banka znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. V oblasti korporátneho portfólia, banka delí mieru úverového rizika, ktoré na seba preberá prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým krajinám. Uvedené riziká sa pravidelne sledujú a minimálne raz za rok vyhodnocujú. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi vrátane bánk a obchodníkov s cennými papiermi ďalej obmedzujú čiastkové limity stanovené pri súvahových a podsúvahových angažovanostiach a denné limity angažovanosti vo vzťahu k obchodovaným položkám, ako sú forwardové devízové kontrakty. Skutočná angažovanosť sa so stanovenými limitmi denne porovnáva.

Úverová angažovanosť sa riadi pomocou pravidelnej analýzy schopnosti dlžníkov a potenciálnych dlžníkov splácať istinu a úroky a prostredníctvom prípadných úprav úverových limitov. Úverové riziká sa takisto čiastočne riadia získavaním zábezpek a záruk od fyzických aj právnických osôb.

Banka posudzuje a riadi úverové riziko retailových dlžníkov prostredníctvom skórovacích modelov (odhadu pravdepodobnosti zlyhania) vytvorených pre jednotlivé produkty, resp. pre daného klienta. Ďalším významným nástrojom na riadenie kvality úverov je systém schvaľovania obchodov špecialistami na posudzovanie rizika, ktorých úlohou je optimalizovať výnosnosť portfólia vo vzťahu k riziku prijímanému bankou. Pravidelný monitoring kvality portfólia existujúcich úverov a sledovanie trendov v portfóliu spolu s vhodne zvolenou stratégiou na udržanie kvality existujúceho portfólia je takisto významnou zložkou, ktorá prispieva k udržaniu kvality celého portfólia a želanej miery rizikových nákladov banky. Vplyv klimatického rizika, špeciálne fyzického rizika, je zohľadnený vo zvýšenom odhade straty v prípade zlyhania pre produkty zabezpečené rezidenčnými nehnuteľnosťami.

Pri vymáhaní pohľadávok využíva banka v závislosti od typu a výšky pohľadávky širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa používajú interné aj externé zdroje. V prípade neúspešného vymáhania pohľadávok voči klientom sú pohľadávky postúpené externým spoločnostiam špecializujúcim sa na vymáhanie pohľadávok. Pohľadávky väčšieho rozsahu alebo špecifické pohľadávky rieši špecializovaný tím interných pracovníkov banky v spolupráci s právnym oddelením a ostatnými odbornými útvarmi banky.

Banka v rámci sledovania a riadenia rizík úverového charakteru kladie dôraz aj na riziko koncentrácie a na reziduálne riziko.

Rizikom koncentrácie sa myslí riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov banky voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu, poskytovateľovi zabezpečenia atď. Toto riziko je úzko spojené tak s angažovanosťami v bankovej knihe, ako aj pozíciami v obchodnej knihe. Vzhľadom na jeho efektívne riadenie cieľom banky je orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti a iných). Banka zároveň vyvíja metódy kvantifikácie rizika koncentrácie.

Klimatické riziko ako súčasť úverového rizika je plne zohľadnené cez riziko prechodu v rámci hodnotenia klientov ako aj žiadosti o úver, čoho výsledkom je aj environmentálny skóring klientov. Banka pritom zohľadňuje klientom poskytnuté informácie o stave ESG v spoločnosti ako aj interné modely a externé vstupy od tretích strán. Fyzické riziko je plne zohľadnené v procese ohodnotenia nehnuteľností, ktoré slúžia ako zabezpečenie za úvery.

Reziduálne riziko predstavuje riziko vyplývajúce z nedostatočnej vymožiteľnosti práv vyplývajúcich banke z prijatého zabezpečenia voči úverovému riziku. Banka eliminuje dané riziko najmä prostredníctvom dôsledného dodržiavania právnych a operatívnych požiadaviek, konzervatívnych metód oceňovania a preceňovania, a používania primeraných diskontov v závislosti od typu a kvality prijatého zabezpečenia.

Banka je vystavená úverovému riziku aj pri obchodovaní mimo-burzových finančných derivátov (OTC derivatives). Toto riziko je monitorované denne a zmierňované pomocou finančného zabezpečenia na základe kolaterálových zmlúv. Tieto zmluvy umožňujú banke na dennej báze požadovať od protistrany dodatočné zabezpečenie tak, aby bola zabezpečená minimálne aktuálna hodnota derivátových obchodov s danou protistranou. V prípade protistrán, ktoré nie sú finančnými inštitúciami, požaduje banka okrem aktuálnej hodnoty mať zabezpečenú aj potenciálnu budúcu hodnotu derivátov v horizonte 10 dní. V prípade nedodania príslušného zabezpečenia, má banka právo predčasne ukončiť všetky derivátové obchody s danou protistranou, pričom sú vzájomne započítané jednotlivé straty a zisky a potenciálna výsledná strata pre klienta je realizovaná oproti zabezpečeniu, ktoré klient poskytol.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku úverového rizika bez zohľadnenia prijatých zábezpek:

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	178 963	213 190
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	610 621	1 343 892
Finančné aktíva držané na obchodovanie	20 252	6 924
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	14 476	11 443
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	47 983	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	21 504 478	20 886 416
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	63 874	50 503
Ostatné aktíva	29 261	23 545
<b>Celkom</b>	<b>22 469 908</b>	<b>22 584 448</b>
	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	772 670	766 879
Z neodvolateľných úverových príslužov/"stand-by facility"	1 349 798	1 391 069
Z odvolateľných úverových príslužov/"stand-by facility"	2 906 062	2 856 145
<b>Celkom</b>	<b>5 028 530</b>	<b>5 014 093</b>



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. marcu 2026:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Účtovná hodnota – POCI ****	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Čistá účtovná hodnota
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>21 749 439</b>	<b>20 113 797</b>	<b>1 369 251</b>	<b>256 855</b>	<b>9 536</b>	<b>39 117</b>	<b>52 451</b>	<b>147 042</b>	<b>6 351</b>	<b>21 504 478</b>
Úvery a preddavky voči bankám	124 875	124 875	-	-	-	-	-	-	-	124 875
Úvery a preddavky voči klientom	16 475 793	14 852 319	1 357 083	256 855	9 536	35 644	52 347	147 042	6 351	16 234 409
<i>Verejný sektor</i>	1 207	1 192	15	-	-	8	-	-	-	1 199
<i>Firemní klienti</i>	6 917 681	6 093 346	754 437	61 902	7 996	16 530	23 909	27 729	5 823	6 843 690
<i>Retailoví klienti</i>	9 556 905	8 757 781	602 631	194 953	1 540	19 106	28 438	119 313	528	9 389 520
Dlhové cenné papiere	5 177 383	5 165 215	12 168	-	-	3 473	104	-	-	5 173 806
<i>Banky</i>	102 029	102 029	-	-	-	8	-	-	-	102 021
<i>Verejný sektor</i>	4 951 272	4 951 272	-	-	-	3 405	-	-	-	4 947 867
<i>Firemní klienti</i>	124 082	111 914	12 168	-	-	60	104	-	-	123 918
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	(28 612)	(28 612)	-	-	-	-	-	-	-	(28 612)
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****</b>	<b>45 702</b>	<b>45 702</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45 663</b>
Dlhové cenné papiere	45 702	45 702	-	-	-	39	-	-	-	45 663
<i>Banky</i>	7 456	7 456	-	-	-	1	-	-	-	7 455
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	38 246	38 246	-	-	-	38	-	-	-	38 208
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>5 028 530</b>	<b>4 267 180</b>	<b>757 299</b>	<b>4 051</b>	<b>-</b>	<b>8 709</b>	<b>6 249</b>	<b>249</b>	<b>-</b>	<b>5 013 323</b>

\* etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

\*\* etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú.

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotenú.

\*\*\*\* POCI – vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykázaní.

\*\*\*\*\* Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2025:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Účtovná hodnota – POCI ****	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Čistá účtovná hodnota
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>21 110 546</b>	<b>19 596 528</b>	<b>1 267 791</b>	<b>235 980</b>	<b>10 247</b>	<b>34 160</b>	<b>46 168</b>	<b>137 299</b>	<b>6 503</b>	<b>20 886 416</b>
Úvery a preddavky voči bankám	288 224	288 224	-	-	-	-	-	-	-	288 224
Úvery a preddavky voči klientom	16 155 522	14 653 628	1 255 667	235 980	10 247	32 396	46 080	137 299	6 503	15 933 244
<i>Verejný sektor</i>	1 049	1 038	11	-	-	6	-	-	-	1 043
<i>Firemní klienti</i>	6 900 195	6 135 544	706 195	49 739	8 717	13 771	20 761	24 715	6 010	6 834 938
<i>Retailoví klienti</i>	9 254 278	8 517 046	549 461	186 241	1 530	18 619	25 319	112 584	493	9 097 263
Dlhové cenné papiere	4 658 636	4 646 512	12 124	-	-	1 764	88	-	-	4 656 784
<i>Banky</i>	122 040	122 040	-	-	-	7	-	-	-	122 033
<i>Verejný sektor</i>	4 423 397	4 423 397	-	-	-	1 707	-	-	-	4 421 690
<i>Firemní klienti</i>	113 199	101 075	12 124	-	-	50	88	-	-	113 061
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	8 164	8 164	-	-	-	-	-	-	-	8 164
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****</b>	<b>46 241</b>	<b>46 241</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 215</b>
Dlhové cenné papiere	46 241	46 241	-	-	-	26	-	-	-	46 215
<i>Banky</i>	7 481	7 481	-	-	-	1	-	-	-	7 480
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	38 760	38 760	-	-	-	25	-	-	-	38 735
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>5 014 093</b>	<b>4 400 922</b>	<b>610 802</b>	<b>2 369</b>	<b>-</b>	<b>7 522</b>	<b>6 168</b>	<b>518</b>	<b>-</b>	<b>4 999 885</b>

\* etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

\*\* etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú.

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotenú.

\*\*\*\* POCI – vykazanú ako znehodnotenú pri prvotnom vykázaní.

\*\*\*\*\* Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. marcu 2026:

	<i>Etapa 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 1 &gt; 90 dní</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2 &gt; 90 dní</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3 &gt; 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI &gt; 90 dní</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>146 830</b>	<b>6 520</b>	<b>113</b>	<b>60 155</b>	<b>11 328</b>	<b>885</b>	<b>7 179</b>	<b>14 873</b>	<b>44 102</b>	<b>1 697</b>	<b>92</b>	<b>189</b>
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	70 544	18	-	16 422	275	25	279	0	2 732	1 502	37	138
Retailoví klienti	76 286	6 502	113	43 734	11 052	860	6 900	14 873	41 369	196	56	51
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>146 830</b>	<b>6 520</b>	<b>113</b>	<b>60 155</b>	<b>11 328</b>	<b>885</b>	<b>7 179</b>	<b>14 873</b>	<b>44 102</b>	<b>1 697</b>	<b>92</b>	<b>189</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. decembru 2025:

	<i>Etapa 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 1 &gt; 90 dní</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2 &gt; 90 dní</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3 &gt; 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI &gt; 90 dní</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>137 689</b>	<b>5 652</b>	<b>108</b>	<b>53 035</b>	<b>10 273</b>	<b>739</b>	<b>9 374</b>	<b>12 882</b>	<b>43 561</b>	<b>742</b>	<b>198</b>	<b>74</b>
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	58 846	4	-	14 111	193	-	439	104	3 313	518	136	-
Retailoví klienti	78 843	5 648	108	38 925	10 080	739	8 935	12 778	40 248	224	62	74
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>137 689</b>	<b>5 652</b>	<b>108</b>	<b>53 035</b>	<b>10 273</b>	<b>739</b>	<b>9 374</b>	<b>12 882</b>	<b>43 561</b>	<b>742</b>	<b>198</b>	<b>74</b>



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. marcu 2026:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Banky	-	-	-
Firemní klienti	69 899	33 552	18 675
Retailoví klienti	196 492	119 841	55 345
<b>Celkom</b>	<b>266 391</b>	<b>153 393</b>	<b>74 020</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotených pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2025:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Banky	-	-	-
Firemní klienti	58 456	30 725	17 613
Retailoví klienti	187 771	113 077	53 068
<b>Celkom</b>	<b>246 227</b>	<b>143 802</b>	<b>70 681</b>

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k finančným aktívam v nárokovateľnej hodnote:

	<i>31.3.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
<b>Na krytie poskytnutých úverov</b>		
Peňažné prostriedky	89 022	92 815
Garancie	288 002	297 199
Cenné papiere	77 348	209 077
Nehnutelnosti	9 459 336	9 113 150
Hnuteľné predmety	70 838	62 689
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	136 219	110 078
<b>Celkom</b>	<b>10 120 765</b>	<b>9 885 008</b>

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám v nárokovateľnej hodnote:

	<i>31.3.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
<b>Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek</b>		
Peňažné prostriedky	29 792	30 624
Garancie	163 550	132 643
Cenné papiere	37 902	39 552
Nehnutelnosti	226 877	196 834
Hnuteľné predmety	-	78
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	52 121	74 004
<b>Celkom</b>	<b>510 242</b>	<b>473 735</b>



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktoré nie je znehodnotených (etapa 1 a 2) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	31.3.2026		31.12.2025	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>124 875</b>	-	<b>288 224</b>	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	119 645	-	287 979	-
Dobré úverové hodnotenie	5 000	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	230	-	245	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>14 696 288</b>	<b>1 277 310</b>	<b>14 507 616</b>	<b>1 185 116</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>1 192</b>	<b>15</b>	<b>1 038</b>	<b>11</b>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	557	15	563	11
Dobré úverové hodnotenie	135	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	500	-	462	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	13	-
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>4 208 781</b>	<b>696 730</b>	<b>4 281 518</b>	<b>641 997</b>
Minimálne riziko	8 648	551	11 501	303
Výborné úverové hodnotenie	176 553	6 092	183 111	2 880
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 352 567	75 549	1 454 975	43 033
Dobré úverové hodnotenie	1 074 524	129 293	1 076 446	101 870
Priemerné úverové hodnotenie	994 710	143 795	976 035	165 741
Obyčajné úverové hodnotenie	522 333	218 717	499 491	199 695
Slabé úverové hodnotenie	77 670	101 709	78 692	103 775
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 327	7 313	1 267	8 166
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	13 131	-	16 534
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	449	580	-	-
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>1 813 517</b>	<b>39 909</b>	<b>1 794 738</b>	<b>49 203</b>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	1 273 012	-	1 315 772	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	540 138	25 800	478 966	23 605
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	367	-	-	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	14 109	-	25 598
Zlyhané	-	-	-	-
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>8 672 798</b>	<b>540 656</b>	<b>8 430 322</b>	<b>493 905</b>
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 234 832	2 652	2 173 799	3 550
Dobré úverové hodnotenie	5 182 012	268 911	5 011 972	244 993
Uspokojujúce úverové hodnotenie	889 032	136 651	873 103	124 768
Podpriemerné úverové hodnotenie	301 370	132 442	300 411	120 492
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	65 552	-	71 037	102
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>5 165 215</b>	<b>12 168</b>	<b>4 646 512</b>	<b>12 124</b>
Minimálne riziko	498 672	-	286 623	-
Výborné úverové hodnotenie	676 479	-	603 239	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 718 347	-	3 519 997	-
Dobré úverové hodnotenie	271 717	12 168	236 653	12 124
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>19 986 378</b>	<b>1 289 478</b>	<b>19 442 352</b>	<b>1 197 240</b>



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek, ktoré nie je znehodnotených (etapa 1 a 2) podľa interného ratingu:

	31.3.2026		31.12.2025	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám</b>	<b>130 188</b>	-	<b>122 727</b>	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	185	-	185	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	119 114	-	117 468	-
Dobré úverové hodnotenie	10 889	-	4 843	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	231	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom</b>	<b>4 136 993</b>	<b>757 298</b>	<b>4 278 195</b>	<b>610 802</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>100 637</b>	<b>995</b>	<b>4 547</b>	<b>999</b>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	100 087	855	3 981	859
Dobré úverové hodnotenie	550	140	-	140
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	38	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	528	-
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>2 721 173</b>	<b>577 076</b>	<b>2 978 835</b>	<b>434 039</b>
Minimálne riziko	11 433	5 099	16 225	1 780
Výborné úverové hodnotenie	154 502	17 160	146 251	6 464
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 095 913	136 300	1 283 870	124 367
Dobré úverové hodnotenie	784 840	202 207	727 001	123 404
Priemerné úverové hodnotenie	362 456	121 781	467 856	77 330
Obyčajné úverové hodnotenie	273 796	33 110	303 333	37 579
Slabé úverové hodnotenie	36 180	47 649	33 543	45 779
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 273	3 049	556	6 494
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	3 982	-	5 918
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	780	6 739	200	4 924
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>533 698</b>	<b>600</b>	<b>496 096</b>	<b>1 551</b>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	302 155	-	259 942	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	231 413	600	235 654	1 551
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	130	-	500	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>781 485</b>	<b>178 627</b>	<b>798 717</b>	<b>174 213</b>
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	80 607	412	84 873	-
Dobré úverové hodnotenie	578 531	153 889	595 597	150 662
Uspokojujúce úverové hodnotenie	66 540	10 987	62 611	10 807
Podpriemerné úverové hodnotenie	9 484	3 802	10 787	4 003
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	46 323	9 537	44 849	8 741
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>4 267 181</b>	<b>757 298</b>	<b>4 400 922</b>	<b>610 802</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, ktoré nie je znehodnotených (etapa 1 a 2) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	31.3.2026		31.12.2025	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>45 702</b>	-	<b>46 241</b>	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	38 246	-	38 760	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	7 456	-	7 481	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*</b>	<b>45 702</b>	-	<b>46 241</b>	-

\* Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Ratingový systém pre firemných klientov banky (aplikovaný pre celú RBI skupinu) je založený na ekonomickom hodnotení klienta a je v súlade s pravidlami Internal Rating Based Approach (IRB). Ratingová škála obsahuje 28 stupňov od 1A do 10A v prípade korporátnych klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

Ratingová škála pre inštitúcie	10-stupňová ratingová škála	28-stupňová ratingová škála			Popis
A1	0,5	1A	1B	1C	Minimálne riziko
A2	1,0	2A	2B	2C	Výborné úverové hodnotenie
A3	1,5	3A	3B	3C	Veľmi dobré úverové hodnotenie
B1	2,0	4A	4B	4C	Dobré úverové hodnotenie
B2	2,5	5A	5B	5C	Priemerné úverové hodnotenie
B3	3,0	6A	6B	6C	Obyčajné úverové hodnotenie
B4	3,5	7A	7B	7C	Slabé úverové hodnotenie
B5	4,0	8A	8B	8C	Veľmi slabé úverové hodnotenie
C	4,5	9A	9B	9C	Pochybné/vysoké riziko zlyhania
D	5,0	10A			Default

Nasledujúci prehľad predstavuje prehľad čistej hodnoty úverov a preddavkov voči bankám a úverov a preddavkov voči klientom z hľadiska koncentrácie hospodárskeho odvetvia:

	31.3.2026	31.12.2025
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	264 642	286 840
B. Ťažba a dobývanie	10 240	768
C. Priemyselná výroba	860 965	794 026
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	193 753	309 708
E. Dodávka vody	73 720	77 697
F. Stavebníctvo	289 353	542 275
G. Veľkoobchod a maloobchod	976 505	781 148
H. Doprava a skladovanie	241 125	298 804
I. Ubytovacie a stravovacie služby	88 787	74 995
J. Informácie	143 248	64 740
K. Komunikácia	244 316	244 816
L. Finančné a poisťovacie činnosti	1 117 498	1 354 604
M. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 457 650	1 621 889
N. Odborné, vedecké a technické činnosti	682 924	606 611
O. Administratívne a podporné služby	427 680	137 139
P. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	668	1 949
Q. Vzdelávanie	22 695	7 862
R. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	57 447	120 679
S. Umenie, zábava a rekreácia	71 134	76 771
T. Ostatné činnosti služieb	58 137	23 158
U. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	9 076 797	8 794 989
<b>Celkom</b>	<b>16 359 284</b>	<b>16 221 468</b>

Členenie úverového rizika banky voči Slovenskej republike (spoločnosti kontrolované Slovenskou republikou, garancie vydané Slovenskou republikou a podobné angažovanosti):

	31.3.2026	31.12.2025
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	610 623	1 343 895
Úvery poskytnuté klientom	-	330 332
Dlhové cenné papiere	3 214 046	3 077 365
<b>Celkom</b>	<b>3 824 669</b>	<b>4 751 592</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. marcu 2026:

	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Celkom
<b>K 1. januáru 2026</b>	<b>32 396</b>	<b>46 080</b>	<b>137 299</b>	<b>6 503</b>	<b>222 278</b>
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	425	6 821	13 636	(62)	20 820
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	4 799	3 600	-	-	8 399
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(1 976)	(4 154)	(1 527)	(93)	(7 750)
Odpisy	-	-	(2 513)	(10)	(2 523)
Unwinding	-	-	(147)	(13)	(160)
Kurzové rozdiely a prevody	-	-	294	26	320
<b>K 31. marcu 2026</b>	<b>35 644</b>	<b>52 347</b>	<b>147 042</b>	<b>6 351</b>	<b>241 384</b>



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2025:

	<i>Opravné položky – etapa 1</i>	<i>Opravné položky – etapa 2</i>	<i>Opravné položky – etapa 3</i>	<i>Opravné položky – POCI</i>	<i>Celkom</i>
<b>K 1. januáru 2025</b>	<b>42 550</b>	<b>42 064</b>	<b>137 527</b>	<b>3 844</b>	<b>225 985</b>
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(19 934)	8 355	38 795	4 204	31 420
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	29 896	9 339	-	-	39 235
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(20 116)	(13 678)	(11 990)	(1 430)	(47 214)
Odpisy	-	-	(27 331)	(121)	(27 452)
Unwinding	-	-	(299)	(6)	(305)
Kurzové rozdiely a prevody	-	-	597	12	609
<b>K 31. decembru 2025</b>	<b>32 396</b>	<b>46 080</b>	<b>137 299</b>	<b>6 503</b>	<b>222 278</b>

#### Analýza citlivosti opravných položiek

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu pravdepodobnosti zlyhania (PD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu PD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu PD o 10 % by dopad na ECL retailového úverového portfólia predstavoval +/- 2,3 %.

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10%. V prípade nárastu by dopad na ECL predstavoval +7,4 %. V prípade poklesu by dopad na ECL predstavoval -9,8 %.

Citlivosť korporátneho úverového portfólia (Etapa 1 a 2, s výnimkou portfólií, kde sa uplatňuje Management Overlay) na zmenu pravdepodobnosti zlyhania (PD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu PD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu PD o 10 % by dopad na ECL korporátneho úverového portfólia predstavoval +/- 10 %.

Citlivosť korporátneho úverového portfólia (Etapa 1 a 2, s výnimkou portfólií, kde sa uplatňuje Management Overlay) na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL korporátneho úverového portfólia predstavoval +/- 10 %.

#### Problémové expozície (NPE)

Problémové expozície sú definované v technickom štandarde upravujúcom reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Bank Authority).

Na základe zmeny (implementácia medzinárodného účtovného štandardu IFRS 9), v súlade s definíciou obsiahnutej v EBA štandarde (FINREP ANNEX III REV1/FINREP ANNEX V), pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie ako aj štátne a korporátne dlhopisy kúpené do kníh banky sú súčasťou podielu problémových expozícií, ktorého výsledkom je zníženie daného ukazovateľa.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. marcu 2026:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	<b>264 723</b>	<b>1,61%</b>	<b>57,61%</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	69 898	1,01%	48,00%
Retailoví klienti	194 825	2,04%	61,06%
Dlhové cenné papiere	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>264 723</b>	<b>1,18%</b>	<b>57,61%</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2025:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	<b>244 802</b>	<b>1,52%</b>	<b>58,43%</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	58 456	0,85%	52,56%
Retailoví klienti	186 346	2,01%	60,28%
Dlhové cenné papiere	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>244 802</b>	<b>1,09%</b>	<b>58,43%</b>



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

**Expozície s poskytnutými úľavami (forborne exposure)**

Táto časť sa vzťahuje výlučne na expozície bez dôvodu zlyhania podľa článku 178 CRR. V podnikateľskej sfére, keď sa podmienky úveru zmenia v prospech klienta, banka rozlišuje medzi modifikovanými úvermi a úvermi s poskytnutými úľavami podľa platnej definície obsiahnutej v technickom štandarde (ITS), ktorá upravuje reporting expozícií s poskytnutými úľavami a problémových expozícií tak ako ho vydala EBA (European Bank Authority).

Kľúčovým aspektom pri rozhodovaní o tom, či sa jedná o úver s poskytnutými úľavami, je v podnikateľskom sektore finančná situácia klienta v čase poskytnutia úľavy (zmeny splatnosti alebo podmienok úveru). Ak na základe úverovej bonity klienta (berúc do úvahy interný systém včasného varovania) možno predpokladať, že v okamihu poskytnutia úľavy (napr. zmeny podmienok úveru) má klient finančné ťažkosti a ak sa zmena posudzuje ako zvýhodnenie podmienok, takéto úvery sú označené ako expozície s poskytnutou úľavou (forborne). Ak úver, ktorý bol v minulosti klasifikovaný ako NPL (zlyhaný), ale následne vyradený z NPL (potom ako pominula existencia dôvodov na zlyhanie podľa článku 178 CRR) a na takomto úvere sa vykoná vyššie uvedená úprava úveru (poskytne sa úľava) alebo ak sa takýto úver dostane do omeškania so splácaním viac ako 30 dní, úver sa posudzuje ako zlyhaná expozícia (NPE) bez ohľadu na to, či existuje dôvod na zlyhanie podľa článku 178 CRR. Toto sledovanie sa vykonáva počas obdobia 2 rokov od vyradenia úveru z NPL. Rozhodnutie o tom, či je úver klasifikovaný ako zlyhaný resp. s poskytnutými úľavami, nie je dôvodom pre tvorbu individuálnej opravnej položky.

Podľa IFRS 9 expozície s poskytnutými úľavami, ktoré nie sú zlyhané, sa automaticky prevedú do stage 2, a preto sa na ne vzťahuje očakávaná úverová strata počas celej doby životnosti. Presun späť do stage 1 je možný až po splnení všetkých kritérií na ukončenie klasifikácie ako expozície s poskytnutými úľavami (v retailovom sektore vrátane skúšobnej doby) a súčasne za predpokladu, že nie sú splnené iné kritériá pre zaradenie expozície do stage 2 (kvantitatívne alebo kvalitatívne).

Banka môže poskytnúť úľavu, t.z. upraviť zmluvné podmienky splácania svojich úverových pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči banke v reálnom čase.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s poskytnutými úľavami (forborne exposure) k 31. marcu 2026:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>96 656</b>	<b>(33 281)</b>	<b>63 375</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	62 286	(17 345)	44 941
Retailoví klienti	34 370	(15 936)	18 434
<b>Celkom</b>	<b>96 656</b>	<b>(33 281)</b>	<b>63 375</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s poskytnutými úľavami (forborne exposure) k 31. decembru 2025:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>101 419</b>	<b>(32 921)</b>	<b>68 498</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	67 489	(17 651)	49 838
Retailoví klienti	33 930	(15 270)	18 660
<b>Celkom</b>	<b>101 419</b>	<b>(32 921)</b>	<b>68 498</b>

**Zlyhané úverové portfólio (NPL)**

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii IFRS. Ako ekvivalent pre zlyhané úvery banka používa aj úverovo znehodnotenú úveru.

Banka pre stanovenie zlyhania klienta používa najmä nasledovné indikátory, a to aj v závislosti od segmentu klienta: trvalé omeškanie so splácaním materiálnej časti pohľadávky je väčšie ako 90 dní, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti, vyhlásenie konkurzu, časť úverových pohľadávok klienta bola odpísaná, zákonná reštrukturalizácia, zastavenie úročenia pohľadávok, predaj pohľadávok klienta so stratou alebo očakávanie ekonomickej straty z obchodu. V prípade retailového portfólia banka uplatňuje limit stanovený na absolútnu hranicu materiality 100 EUR a relatívnu hranicu materiality 1% účtovnej hodnoty častí všetkých úverových expozícií klienta, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. V prípade korporátneho portfólia banka uplatňuje limit, ktorý je rôzny v závislosti od typu zlyhania. V prípade trvalého omeškania so splácaním pohľadávky viac ako 90 dní je limit 500 EUR a zároveň 1% účtovnej hodnoty, v prípade reštrukturalizácie je posudzovaný limit zmeny čistej súčasnej hodnoty o 1% a v prípade ostatných typov je posudzovaná pohľadávka bez uplatňovania limitu.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. marcu 2026:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>264 686</b>	<b>152 517</b>	<b>112 169</b>	<b>73 321</b>
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	69 898	33 552	36 346	18 675
Retailoví klienti	194 788	118 965	75 823	54 646
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>4 049</b>	<b>252</b>	<b>3 797</b>	<b>622</b>
Firemní klienti	3 865	174	3 691	608
Retailoví klienti	184	78	106	14
<b>Celkom</b>	<b>268 735</b>	<b>152 769</b>	<b>115 966</b>	<b>73 943</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2025:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>244 581</b>	<b>143 043</b>	<b>101 538</b>	<b>69 947</b>
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	58 456	30 725	27 731	17 613
Retailoví klienti	186 125	112 318	73 807	52 334
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>2 367</b>	<b>518</b>	<b>1 849</b>	<b>491</b>
Firemní klienti	2 144	410	1 734	477
Retailoví klienti	223	108	115	14
<b>Celkom</b>	<b>246 948</b>	<b>143 561</b>	<b>103 387</b>	<b>70 438</b>

#### Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

Štruktúra aktív a záväzkov súvisiacich so subjektmi mimo územia Slovenskej republiky:

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
<b>Aktíva</b>	<b>2 967 306</b>	<b>2 730 419</b>
z toho Rakúska republika	388 132	277 359
z toho Česká republika	423 903	578 258
z toho Nemecko	394 428	190 904
z toho Poľská republika	202 202	205 663
z toho Chorvátsko	181 872	119 363
z toho Maďarská republika	82 424	84 086
z toho Litva	85 566	86 464
z toho Malta	113 366	113 622
z toho Bulharsko	182 771	147 438
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	912 641	927 262
<b>Záväzky</b>	<b>4 335 847</b>	<b>4 245 652</b>
z toho Rakúska republika	3 398 191	3 201 925
z toho Ukrajina	196 345	194 052
z toho Nemecko	260 403	281 936
z toho Česká republika	112 338	152 774
z toho Maďarská republika	62 990	63 555
z toho Cyprus	57 663	63 069
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	247 917	288 340

#### Trhové riziko

Trhové riziká banky vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, menovými, komoditnými a akciovými produktmi, ktoré podliehajú zmenám na trhu. Aby banka vyhodnotila výšku trhového rizika svojich pozícií a potenciálnu výšku strát, používa kvantitatívne prístupy. Banka tiež aplikuje systém limitov, ktoré zohľadňujú stratégiu banky v oblasti riadenia rizík. Systém limitov je monitorovaný priebežne.

Vzhľadom na štruktúru obchodov je banka vystavená najmä týmto trhovým rizikám:

- menové riziko
- riziko úrokovej sadzby.

Trhové riziká, v ktorých banka nečelí významným expozíciám (nominálna hodnota nepresahuje 0,1 % bilancie banky), sú:

- akciové riziko
- komoditné riziko



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

### Menové riziko

Menové riziko predstavuje možnosť straty z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Banka riadi menové riziko systémom limitov na otvorené pozície.

Devízová pozícia banky sa monitoruje komplexným systémom limitov zohľadňujúc

- osobitne každú menu
- agregátnu pozíciu
- špecifické limity reflektujúce aktuálnu situáciu na trhu, ako aj špeciálne v prípade turbulencií
- opčné limity – gamma, vega
- klientské pozície, ktoré sú zatvárané tzv. back – to back, bez vplyvu na menové riziko banky
- stop-loss limity

Nasledujúca tabuľka predstavuje citlivosť banky na pohyb výmenných kurzov za predpokladu negatívneho pohybu výmenného kurzu o 5 % v neprospech banky.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. marcu 2026 (v tis. EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie</i>
CAD	1,6022	1,6823	1 987	(99)
CHF	0,9194	0,8734	(1 076)	(54)
RON	5,0991	5,3541	1 029	(51)
USD	1,1498	1,2073	720	(36)
PLN	4,2890	4,5035	590	(30)
<b>Celkom</b>			<b>3 250</b>	<b>(270)</b>

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2025 (v tis. EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie</i>
CAD	1,6088	1,6892	1 976	(99)
CHF	0,9314	0,8848	(1 449)	(72)
USD	1,1750	1,1163	(998)	(50)
JPY	184,0900	193,2945	533	(27)
ZAR	19,4439	18,4717	(526)	(26)
<b>Celkom</b>			<b>(464)</b>	<b>(274)</b>

### Položky v cudzích menách

Účtovná závierka obsahuje aktíva a záväzky denominované v cudzích menách v takejto výške:

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
<b>Aktíva</b>	<b>179 373</b>	<b>233 690</b>
z toho: USD	63 756	61 795
z toho: CZK	101 749	158 181
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	13 868	13 714
<b>Záväzky</b>	<b>495 675</b>	<b>540 675</b>
z toho: USD	290 041	315 014
z toho: CZK	109 326	111 200
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	96 308	114 461

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. marcu 2026 a k 31. decembru 2025:

	<b>Čistá devízová pozícia 31.3.2026</b>	<b>Čistá devízová pozícia 31.12.2025</b>
USD	(226 285)	(253 219)
CZK	(7 577)	46 981
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(82 440)	(100 747)
<b>Čistá devízová súvahová pozícia, celkom</b>	<b>(316 302)</b>	<b>(306 985)</b>
USD	227 005	252 221
CZK	7 839	(47 386)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	84 849	101 301
<b>Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom*</b>	<b>319 693</b>	<b>306 136</b>
<b>Čistá devízová pozícia, celkom</b>	<b>3 391</b>	<b>(849)</b>

\* Čistá devízová podsúvahová pozícia obsahuje spotové kontrakty a fx deriváty (s výnimkou opčných kontraktov). Opčné kontrakty sú reportované vo forme "opčných delta ekvivalentov". Rovnaký prístup je použitý aj pre kalkuláciu kapitálovej požiadavky.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

**Riziko úrokovej sadzby**

Riziko úrokovej sadzby predstavuje zmenu hodnoty finančných nástrojov v dôsledku zmien úrokových sadzieb.

Úrokové riziko sa monitoruje samostatne za bankovú a obchodnú knihu.

Na sledovanie úrokového rizika sa používa

- metóda diferenčnej analýzy (úrokový GAP)
- metóda citlivosti trhovej hodnoty na posun výnosovej krivky (Basis point value, BPV)
- stop-loss limit na úrokovu citlivé nástroje.

Nasledujúca tabuľka predstavuje citlivosť banky na pohyb úrokovej sadzby za predpokladu pohybu výnosovej krivky v neprospech banky o 100 bázických bodov.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. marcu 2026 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	+100 BPV	(75 841)
USD	-100 BPV	(862)
<b>Celkom</b>		<b>(76 703)</b>

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2025 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	+100 BPV	(70 779)
USD	-100 BPV	(841)
<b>Celkom</b>		<b>(71 620)</b>

Oddelenie Market Risk Management pravidelne predkladá informácie o aktuálnej výške úrokového rizika v jednotlivých menách a o čerpaní limitov úrokových rizík bankovej knihy výboru pre riadenie aktív a pasív (ALCO).

Úrokové pozície sa v prípade prekročenia stanovených limitov uzatvárajú prostredníctvom bilančných a derivátových finančných nástrojov.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje účtovnú hodnotu nederivátových a nominálnu hodnotu derivátových finančných nástrojov s pohyblivou úrokovou sadzbou k 31. marcu 2026 a k 31. decembru 2025:

	<i>Nederivátové aktíva 31.3.2026</i>	<i>Nederivátové pasíva 31.3.2026</i>	<i>Deriváty 31.3.2026</i>	<i>Nederivátové aktíva 31.12.2025</i>	<i>Nederivátové pasíva 31.12.2025</i>	<i>Deriváty 31.12.2025</i>
EURIBOR 1M	1 261 838	-	13 113	1 271 679	-	13 834
EURIBOR 3M	2 806 662	135 845	10 428 672	2 770 804	135 905	9 593 928
EURIBOR 6M	339 618	102 489	775 250	353 407	101 728	808 300
PRIBOR (1M, 3M, 6M)	27 974	-	11 748	32 765	-	11 883
Ostatné	43 907	-	40 355	20 032	-	39 489
<b>Celkom</b>	<b>4 479 999</b>	<b>238 334</b>	<b>11 269 138</b>	<b>4 448 687</b>	<b>237 633</b>	<b>10 467 434</b>



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie v súvahovej hodnote, do akej miery je banka vystavená riziku úrokovej sadzby buď podľa dátumu zmluvnej splatnosti finančných nástrojov, alebo v prípade nástrojov, ktoré sú precenené na trhové úrokové sadzby pred splatnosťou, podľa dátumu ďalšieho precenenia. Aktíva a záväzky, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti alebo ktoré nie sú úročené, sú zoskupené v kategórii „Nešpecifikované“.

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. marcu 2026:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	10 684	-	-	-	168 279	178 963
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	610 621	-	-	-	-	610 621
Finančné aktíva držané na obchodovanie	78	43	9 827	-	10 304	20 252
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	14 476	14 476
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	240	43	45 380	-	2 320	47 983
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 999 418	2 145 021	9 394 838	3 869 139	96 062	21 504 478
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	63 874	63 874
Ostatné aktíva	-	-	-	-	30 273	30 273
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. marcu 2026</b>	<b>6 621 041</b>	<b>2 145 107</b>	<b>9 450 045</b>	<b>3 869 139</b>	<b>385 588</b>	<b>22 470 920</b>
<b>Záväzky</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	8 626	8 626
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	8 263 142	2 715 362	6 290 744	3 399 956	275 009	20 944 213
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	134 329	134 329
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	50 182	50 182
Ostatné záväzky	-	-	-	-	61 016	61 016
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. marcu 2026</b>	<b>8 263 142</b>	<b>2 715 362</b>	<b>6 290 744</b>	<b>3 399 956</b>	<b>529 162</b>	<b>21 198 366</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. marcu 2026</b>	<b>(1 642 101)</b>	<b>(570 255)</b>	<b>3 159 301</b>	<b>469 183</b>	<b>(143 574)</b>	<b>1 272 554</b>

\*Na rozdelenie netermínovaných vkladov podľa úrokovej citlivosti používa banka vlastný model, pričom tieto vklady sú zaradené do časového pásma maximálne 10 rokov.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2025:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	13 974	-	-	-	199 216	213 190
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	-	-	-	-	1 343 892
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	76	-	-	6 848	6 924
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	11 443	11 443
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	439	167	45 609	-	2 320	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	6 049 300	1 900 981	9 050 514	3 746 767	138 854	20 886 416
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	50 503	50 503
Ostatné aktíva	-	-	-	-	25 731	25 731
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2025</b>	<b>7 407 605</b>	<b>1 901 224</b>	<b>9 096 123</b>	<b>3 746 767</b>	<b>434 915</b>	<b>22 586 634</b>
<b>Záväzky</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	6 448	6 448
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	8 846 836	2 635 841	5 936 306	3 410 253	71 416	20 900 652
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	141 630	141 630
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	60 156	60 156
Ostatné záväzky	-	-	-	-	82 212	82 212
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2025</b>	<b>8 846 836</b>	<b>2 635 841</b>	<b>5 936 306</b>	<b>3 410 253</b>	<b>361 862</b>	<b>21 191 098</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2025</b>	<b>(1 439 231)</b>	<b>(734 617)</b>	<b>3 159 817</b>	<b>336 514</b>	<b>73 053</b>	<b>1 395 536</b>

\*Na rozdelenie netermínovaných vkladov podľa úrokovej citlivosti používa banka vlastný model, pričom tieto vklady sú zaradené do časového pásma maximálne 10 rokov.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

---

**Akciové riziko**

Akciové riziko vystavuje banku zmenám v cenách na akciových trhoch. Akciové riziko sa meria menovite cez jednotlivé expozície a cez kalkuláciu a monitorovanie celkovej akciovej pozície.

**Komoditné riziko**

Komoditné riziko je riziko zmeny v cenách komodít. Na meranie a riadenie komoditného rizika sa využíva analýza citlivosti.

**Riziko likvidity**

Riziko likvidity je riziko možnej straty schopnosti banky plniť si záväzky v čase ich splatnosti.

Za riadenie likvidity banky je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), oddelenie Treasury a odbor Capital Markets. ALCO prijíma rozhodnutia ovplyvňujúce štruktúru portfólia tak, aby Banka plnila ako regulátorne tak aj interne nastavené limity ukazovateľov likvidity.

Banka je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednodňových vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek z derivátových obchodov. Banka aplikuje systém limitov zabezpečujúci pokrytie ako očakávaných tak aj neočakávaných záväzkov. určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania, ktoré je v nepredpokladanej výške.

Vklady klientov ako hlavný a stabilný zdroj financovania banky sú modelované s cieľom pokryť všetky potenciálne scenáre s ohľadom stability týchto zdrojov. Stav a štruktúra likvidity je monitorovaná na dennej báze. Súčasťou systému limitov je monitorovanie krátkodobých, stredno aj dlhodobých zdrojov, ktorých súčasťou sú aj 3 krízové scenáre: kríza trhu, kríza meny a kombinovaný scenár.

Banka sleduje regulátorne ukazovatele ako aj ukazovatele a limity stanovené interne resp. materskou spoločnosťou RBI.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. marcu 2026:

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	178 963	-	-	178 963
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	610 621	-	-	610 621
Finančné aktíva držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	78	9 870	10 304	20 252
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	14 476	14 476
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	283	45 380	2 320	47 983
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote <sup>4)</sup>	3 941 238	17 246 681	316 559	21 504 478
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	63 874	63 874
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	-	-	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	86 506	86 506
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	58 401	58 401
Odlžovaná daňová pohľadávka	-	-	44 791	44 791
Ostatné aktíva	-	-	30 273	30 273
<b>Aktíva spolu</b>	<b>4 731 183</b>	<b>17 301 931</b>	<b>686 446</b>	<b>22 719 560</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	-	-	8 626	8 626
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>	6 783 657	13 924 834	235 722	20 944 213
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	134 329	134 329
Rezervy na záväzky	-	-	50 182	50 182
Splatný daňový záväzok	-	-	5 129	5 129
Ostatné záväzky	-	-	61 016	61 016
<b>Záväzky spolu</b>	<b>6 783 657</b>	<b>13 924 834</b>	<b>495 004</b>	<b>21 203 495</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>(2 052 474)</b>	<b>3 377 097</b>	<b>191 442</b>	<b>1 516 065</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto<sup>2)</sup></b>	<b>(4 300 052)</b>	<b>(12)</b>	<b>6 125 460</b>	<b>1 825 396</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>(6 352 526)</b>	<b>3 377 085</b>	<b>6 316 902</b>	<b>3 341 461</b>

- Hodnoty bežných účtov a vkladných knížiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti, ktorý vypočítava rozdelenie takýchto behaviorálnych peňažných tokov v rámci likvidity, je založený na Geometric Brownian Motion (GBM) a každoročne sa prehodnocuje. Hlavnou zložkou modelu je historický časový rad pozorovaní. V procese hodnotenia sa realizované pozorovania porovnávajú s modelovanými pozorovaniami. V prípade väčšej odchýlky by sa mali prehodnotiť predpoklady a/alebo parametre modelu. V závislosti od zistení preskúmania by sa pre model mali použiť nové predpoklady a/alebo nové parametre modelu vypočítané z historických pozorovaní.
- Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.
- Kladná/záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.
- Hodnota "nešpecifikované" pozostáva najmä z čistej účtovnej hodnoty nesplácaných úverov a technických účtov súvisiacich s transakciami kreditných kariet (napr. používanie POS terminálov).



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2025:

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	213 190	-	-	213 190
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	-	-	1 343 892
Finančné aktíva držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	76	-	6 848	6 924
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	11 443	11 443
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	606	45 609	2 320	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote <sup>4)</sup>	3 841 279	16 681 769	363 368	20 886 416
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	50 503	50 503
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	-	-	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	90 663	90 663
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	59 406	59 406
Odložená daňová pohľadávka	-	-	51 046	51 046
Ostatné aktíva	-	-	25 731	25 731
<b>Aktíva spolu</b>	<b>5 399 043</b>	<b>16 727 378</b>	<b>720 270</b>	<b>22 846 691</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	-	-	6 448	6 448
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>	6 823 596	14 046 879	30 177	20 900 652
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	141 630	141 630
Rezervy na záväzky	-	-	60 156	60 156
Splatný daňový záväzok	-	-	4 282	4 282
Ostatné záväzky	-	-	82 212	82 212
<b>Záväzky spolu</b>	<b>6 823 596</b>	<b>14 046 879</b>	<b>324 905</b>	<b>21 195 380</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>(1 424 553)</b>	<b>2 680 499</b>	<b>395 365</b>	<b>1 651 311</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>	<b>(4 252 387)</b>	<b>(38 610)</b>	<b>6 061 331</b>	<b>1 770 334</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>(5 676 940)</b>	<b>2 641 889</b>	<b>6 456 696</b>	<b>3 421 645</b>

- Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti, ktorý vypočítava rozdelenie takýchto behaviorálnych peňažných tokov v rámci likvidity, je založený na Geometric Brownian Motion (GBM) a každoročne sa prehodnocuje. Hlavnou zložkou modelu je historický časový rad pozorovaní. V procese hodnotenia sa realizované pozorovania porovnávajú s modelovanými pozorovaniami. V prípade väčšej odchýlky by sa mali prehodnotiť predpoklady a/alebo parametre modelu. V závislosti od zistení preskúmania by sa pre model mali použiť nové predpoklady a/alebo nové parametre modelu vypočítané z historických pozorovaní.
- Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcii.
- Kladná/záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.
- Hodnota "nešpecifikované" pozostáva najmä z čistej účtovnej hodnoty nesplácaných úverov a technických účtov súvisiacich s transakciami kreditných kariet (napr. používanie POS terminálov).



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. marcu 2026 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Nederivátové finančné aktíva:</b>						
Peňažné prostriedky	168 278	168 278	168 278	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	610 621	610 621	610 621	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	10 685	10 685	10 685	-	-	-
Úvery a preddavky	16 359 284	18 615 995	2 404 905	2 847 232	6 270 581	7 093 277
Dlhové cenné papiere	5 241 757	6 330 300	398 769	745 667	1 795 414	3 390 450
<b>Derivátové finančné aktíva:</b>						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	10 304	824 403	776 947	17 579	21 827	8 050
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	63 874	571 099	56 429	65 371	346 164	103 135

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2025 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Nederivátové finančné aktíva:</b>						
Peňažné prostriedky	199 216	199 216	199 216	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	1 343 892	1 343 892	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	13 974	13 974	13 974	-	-	-
Úvery a preddavky	16 221 468	18 449 901	2 400 693	2 901 570	6 246 790	6 900 848
Dlhové cenné papiere	4 712 050	5 595 750	532 312	324 376	1 711 774	3 027 288
<b>Derivátové finančné aktíva:</b>						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	6 848	837 341	774 943	34 005	20 585	7 808
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	50 503	498 390	32 741	73 872	290 303	101 474

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. marcu 2026 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Záväzky z dlhových cenných papierov na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Vklady	17 299 828	17 384 675	16 037 104	1 120 345	227 226	-
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	3 444 300	3 863 946	268 146	277 467	3 039 678	278 655
Ostatné finančné záväzky	261 918	261 918	229 303	8 000	22 962	1 653
Rezervy na záväzky	50 182	50 182	50 182	-	-	-
Ostatné záväzky	61 016	61 016	61 016	-	-	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	8 626	822 206	776 071	17 388	21 658	7 089
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	134 329	644 992	55 429	97 297	268 790	223 476



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. marcu 2026 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b>						
Budúce záväzky zo záruk	728 019	728 019	728 019	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	44 651	44 651	44 651	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 349 798	1 349 798	1 349 798	-	-	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2025 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Záväzky z dlhových cenných papierov na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Vklady	17 493 296	17 575 532	16 504 324	898 134	173 074	-
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	3 400 949	3 727 997	490 054	483 919	2 388 255	365 769
Ostatné finančné záväzky	45 801	45 801	11 747	7 450	24 786	1 818
Rezervy na záväzky	60 156	60 156	60 156	-	-	-
Ostatné záväzky	82 212	82 212	82 212	-	-	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	6 448	836 342	775 373	33 190	20 317	7 462
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	141 630	530 435	58 298	84 926	250 173	137 038

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2025 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b>						
Budúce záväzky zo záruk	722 856	722 856	722 856	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	44 023	44 023	44 023	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 391 069	1 391 069	1 391 069	-	-	-



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

### Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných alebo chybných interných postupov, zo zlyhania ľudského faktora a systémov alebo zapríčinené vonkajšími udalosťami okrem iného vrátane právneho rizika, rizika modelu alebo rizika v oblasti informačných a komunikačných technológií a tiež ESG riziká súvisiace s environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi rizikami organizácie. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

Ako ďalšie nástroje pri riadení operačného rizika banka využíva Key Risk Indicators, Self-Assessment a scenáre operačného rizika, ktoré slúžia na identifikáciu, analýzu a monitorovanie oblastí so zvýšeným operačným rizikom.

### Ostatné riziká

Banka zároveň v zmysle implementácie interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti monitoruje a vytvára metódy kvantifikácie a riadenia aj iných rizík.

## OSTATNÉ ZVEREJNENIA

### 43. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
<b>Budúce záväzky:</b>	<b>772 670</b>	<b>766 879</b>
z finančných záruk	338 458	342 873
z ostatných záruk	389 561	379 983
z akreditívov	44 651	44 023
<b>Prísľuby:</b>	<b>4 255 860</b>	<b>4 247 214</b>
z neodvolateľných úverových prisľubov:		
do 1 roka	1 349 798	1 391 069
dlhšie než 1 rok	583 486	621 294
z odvolateľných úverových prisľubov:		
do 1 roka	766 312	769 775
dlhšie než 1 rok	2 906 062	2 856 145
	1 860 569	1 817 487
	1 045 493	1 038 658
<b>Celkom</b>	<b>5 028 530</b>	<b>5 014 093</b>

Podsúvahové záväzky zo záruk predstavujú záväzky banky vykonať platby v prípade neschopnosti klienta plniť záväzky voči tretím stranám.

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok banky, ktorá ho vystavila na požiadanie klienta (kupujúceho) zaplatiť oprávnenej osobe (predávajúcemu) alebo preplatiť, resp. akceptovať, zmenky vystavené oprávnenou osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver a podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

Hlavným cieľom nečerpaných úverových limitov (úverových prisľubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila banka, zahŕňajú vydané úverové prisľuby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými prisľubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. marca 2026 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 15 207 tis. EUR (31. december 2025: 14 208 tis. EUR), poznámka „*Rezervy na záväzky*“. Ostatné podmienené záväzky k 31. marca 2026 sú v hodnote 2 476 tis. EUR (31. december 2025: 2 190 tis. EUR).

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke „*Riziká*“.

### Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. V prípade významných súdnych sporov banka spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2026 banka neevidovala nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch banka zaznamenala priaznivý vývoj. Zasadou banky je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92.

Najvýznamnejšie súdne konanie sa týka poskytnutých úverových prostriedkov a údajného porušenia zmluvy zo strany banky tým, že neuskutočnila platobné príkazy a nepredžila úverové linky, čo v konečnom dôsledku údajne viedlo k ukončeniu obchodných činností klienta a dvom súvisiacim súdnym sporom o náhradu škody a ušlého zisku. V skoršom z nich prvostupňový a druhostupňový súd zamietol uplatnený nárok a dovolací súd odmietol dovolanie. K 31. decembru 2025 boli však oba uvedené spory právoplatne ukončené. V skoršom konaní došlo k zamietnutiu uplatneného nároku. V neskoršom konaní došlo k zastaveniu konania. Podľa názoru banky boli obe žaloby špekulatívne.

Banka k 31. marca 2026 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti výkazaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 448 tis. EUR (31. december 2025: 497 tis. EUR), ktoré sú súčasťou podsúvahovej evidencie.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 10 555 tis. EUR (31. december 2025: 11 001 tis. EUR), poznámka „Rezervy na záväzky“. Banka pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov vid' bod II poznámok.

#### 44. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

Právo na užívanie aktíva (podľa IFRS 16) je súčasťou hmotného majetku banky. Jeho výška a pohyb spolu s výškou a pohybom oprávok k právu na užívanie sú vykázané v pohybe na účtoch dlhodobého hmotného majetku v položke „Právo na užívanie aktíva“.

Odpisy práva na užívanie sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke „Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku“, kde sú samostatne vyčlenené: „z toho právo na užívanie aktíva“.

Výška úrokových nákladov na záväzky z prenájmu na nachádzajú v poznámke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“, kde sú samostatne viditeľné v položke „Úrokové náklady: na záväzky z prenájmu“.

Nasledujúca tabuľka obsahuje prehľad nákladov na prenájom podľa IFRS 16, ktoré sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke „Ostatné administratívne náklady: Ostatné náklady“, pri ktorých banka zvolila výnimku v súlade s IFRS 16.22 až 49:

	31.3.2026	31.3.2025
<b>Náklady súvisiace s prenájomom:</b>	<b>(292)</b>	<b>(298)</b>
Náklady na krátkodobý nájom	(1)	(1)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(291)	(297)

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu splatnosti zmluvných nediskontovaných peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu:

	31.3.2026	31.12.2025
<b>Nediskontované záväzky z prenájmu:</b>	<b>36 287</b>	<b>38 504</b>
Menej ako 1 rok	10 688	10 841
1 až 5 rokov	23 812	25 742
Viac ako 5 rokov	1 787	1 921

#### 45. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby v banke predstavujú:

- RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International,
- Skupina RBI predstavuje dcérske a pridružené spoločnosti patriace do skupiny materskej spoločnosti Raiffeisen Bank International, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností s výnimkou bankou vlastnených dcérskych a pridružených spoločností, ktoré sa vykazujú samostatne,
- Dcérske a pridružené spoločnosti predstavujú dcérske a pridružené spoločnosti patriace do skupiny banky definovanej v časti I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE časť Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky,
- Štatutárne orgány a dozorná rada reprezentujú osoby, ktoré sú súčasťou kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti,
- Ostatné spriaznené strany predstavujú blízkych rodinných príslušníkov členov riadiaceho personálu banky – predstavenstvo a dozorná rada. Súčasťou ostatných spriaznených strán sú taktiež iné spriaznené osoby vo vzťahu k banke.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu. V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Bankové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. marcu 2026:

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Dcérske a pridružené podniky</i>	<i>Štatutárne orgány a dozorná rada**</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	71 558	56 363	705 196	741	4 412	<b>838 270</b>
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	73 546	-	-	-	-	<b>73 546</b>
Ostatné aktíva	166	1 086	1 145	-	-	<b>2 397</b>
Vklady a bežné účty bánk a klientov	57 766	4 123	59 440	2 543	801	<b>124 673</b>
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	136 796	8	-	-	-	<b>136 804</b>
Podriadené dlhy	135 845	-	-	-	-	<b>135 845</b>
Ostatné záväzky	9 882	158 423	40	-	-	<b>168 345</b>
Vystavené záruky	38 402	12 006	23 488	-	-	<b>73 896</b>
Úverové prísluby	45 000	8 545	295 195	137	55	<b>348 932</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2025:

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Dcérske a pridružené podniky</i>	<i>Štatutárne orgány a dozorná rada**</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	98 872	197 916	721 333	900	4 292	<b>1 023 313</b>
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	55 551	-	-	-	-	<b>55 551</b>
Ostatné aktíva	200	1 304	1 027	-	-	<b>2 531</b>
Vklady a bežné účty bánk a klientov	12 266	8 966	74 263	2 546	937	<b>98 978</b>
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	145 686	13	-	-	-	<b>145 699</b>
Podriadené dlhy	135 905	-	-	-	-	<b>135 905</b>
Ostatné záväzky	10 170	2 136	30	-	-	<b>12 336</b>
Vystavené záruky	35 952	12 487	26 512	-	-	<b>74 951</b>
Úverové prísluby	45 000	8 544	274 822	132	49	<b>328 547</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. marcu 2026:

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Dcérske a pridružené podniky</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Úrokové a dividendové výnosy	3 842	799	30 951	5	26	<b>35 623</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	79	22	3 784	-	-	<b>3 885</b>
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	6 758	5	-	-	-	<b>6 763</b>
Prevádzkové výnosy	128	12	757	-	-	<b>897</b>
Úrokové náklady	(4 914)	-	(353)	(8)	(32)	<b>(5 307)</b>
Náklady na poplatky a provízie	(158)	(3 133)	-	-	-	<b>(3 291)</b>
Všeobecné administratívne náklady	(70)	(50)	-	-	-	<b>(120)</b>
<b>Celkom</b>	<b>5 665</b>	<b>(2 345)</b>	<b>35 139</b>	<b>(3)</b>	<b>(6)</b>	<b>38 450</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. marcu 2025:

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Dcérske a pridružené podniky</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Úrokové a dividendové výnosy	44 022	529	4 329	4	56	<b>48 940</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	166	27	2 100	-	-	<b>2 293</b>
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	18 298	18	-	-	-	<b>18 316</b>
Prevádzkové výnosy	313	12	633	-	-	<b>958</b>
Úrokové náklady	(52 413)	(2)	(385)	(7)	(103)	<b>(52 910)</b>
Náklady na poplatky a provízie	(171)	(2 711)	-	-	-	<b>(2 882)</b>
Všeobecné administratívne náklady	(109)	(41)	-	-	-	<b>(150)</b>
<b>Celkom</b>	<b>10 106</b>	<b>(2 168)</b>	<b>6 677</b>	<b>(3)</b>	<b>(47)</b>	<b>14 565</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

#### 46. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	31.3.2026	31.12.2025
Zamestnanci banky	3 387	3 395
z toho: členovia predstavenstva	7	7
<b>Celkom</b>	<b>3 387</b>	<b>3 395</b>

#### 47. Riadenie kapitálu

V súlade s prijatými legislatívnymi normami známymi ako Basel IV (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2015 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) banka uplatňuje striktnejšie pravidlá na dodržiavanie požiadaviek v oblasti kapitálovej primeranosti, likvidity a majetkovej angažovanosti, aby zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem pri zachovaní požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel IV sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifik banky a celého bankového prostredia.

V prípade kreditného rizika banka k dátumu účtovnej závierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov banka používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

IRB prístup sa používa pre centrálné banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty (vrátane projektového financovania, poisťovní, leasingových spoločností a finančných inštitúcií) od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti so schváleným IRB prístupom banka kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov. ECB 11. októbra 2024 schválila žiadosť Tatra banky, a. s. o zmenu uplatňovania prístupu na výpočet RWA pre kreditné riziko z prístupu interných ratingov na štandardizovaný prístup pre expozície spadajúce do triedy Sovereigns. V nadväznosti na nadobudnutie účinnosti nariadenia (EÚ) č. 1623/2024 z 31. mája 2024, ktorým sa zmenilo nariadenie (EÚ) č. 575/2013, banka uplatňuje od 1.1.2025 zmenu uplatňovania prístupu na výpočet RWA pre kreditné riziko z prístupu interných ratingov na štandardizovaný prístup pre kapitálové expozície.

Dôležitým aspektom riadenia kapitálu banky je dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti ako aj jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dopad nepredvídaných udalostí ako aj efektívne plánovať kapitál. Informácie o jednotlivých rizikách skupiny a kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení skupiny a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením výšky jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Hlavné zmeny, ktoré banka zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká pilieru 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré banka identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Banka zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

Na účely riadenia kapitálu banka definuje regulatórny kapitál, kapitálovú primeranosť, vnútorný kapitál a ekonomický kapitál.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činnosti v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činnosti v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnaní, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadreného ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovo váženej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadreného ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovo váženej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadrených ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovo váženej expozície. V priebehu roka 2026 banka dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržiava a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banka v roku 2025 aj 2026 splnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z rizík, ktoré banka interne definovala ako materiálne a kvantifikuje ich. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu banky na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate banky. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre banku významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroľovanie a pod.

Na pokrytie rizík, na ktoré sa nevzťahuje alebo nedostatočne vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje podľa prvého piliera, je určená dodatočná požiadavka na vlastné zdroje, tzv. „Pillar 2 requirement“ (P2R). Jej hodnotu určuje banke bankový dohľad na základe hodnotenia SREP od 1. januára 2020 na úrovni 1,5 %.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu banky a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
<b>Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)</b>	<b>1 342 352</b>	<b>1 337 872</b>
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(98)	(96)
Ážiový fond	298 866	298 866
(-) Ážiový fond - vlastné akcie	(1 892)	(1 862)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	967 824	963 166
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(1 120)	(974)
<b>Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov</b>	<b>(38 809)</b>	<b>(39 061)</b>
(-) Nehmotný majetok	(38 809)	(39 061)
<b>Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)</b>	<b>113 211</b>	<b>113 489</b>
Podriadené dlhy	97 369	104 022
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	15 842	9 467
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov</b>	<b>(27 181)</b>	<b>(5 414)</b>
(-) od základných vlastných zdrojov	(27 181)	(5 414)
<b>Celkové vlastné zdroje</b>	<b>1 489 573</b>	<b>1 506 886</b>
<b>Primeranosť vlastných zdrojov (%)</b>	<b>18,73</b>	<b>19,09</b>
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>1 489 573</b>	<b>1 506 886</b>
<b>Rizikovo vážené aktíva (RVA)</b>	<b>7 950 889</b>	<b>7 894 994</b>
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 832 760	6 775 272
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	13 450	15 043
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	1 104 679	1 104 679

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

---

**48. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje**

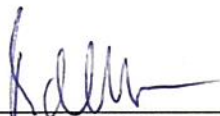
Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

**49. Schválenie účtovnej závierky**

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2025) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 20. februára 2026.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 27. apríla 2026 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



---

Oliver Pichler  
Člen predstavenstva



---

Zuzana Košťálová  
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



---

Ľubica Jurkovičová  
Riaditeľka odboru účtovníctva,  
reportingu a daní