



TATRA BANKA

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2026 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu
IAS 34, ako ho schválila Európska únia**



TATRA BANKA

Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ich schválila Európska únia

Obsah

Strana

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	1
Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	6
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	7
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	11
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	27
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	30
1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	30
2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto	30
3. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	31
4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	31
5. Všeobecné administratívne náklady	31
6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	32
7. Čistý zisk/(strata) z modifikácie	32
8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	32
9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	32
10. Opravné položky k nefinančným aktívam	33
11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	33
12. Daň z príjmov	33
13. Základný a zriedený zisk na akciu	34
14. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	34
15. Finančné aktíva držané na obchodovanie	34
16. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	34
17. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	35
18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	35
19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	39
20. Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	39
21. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva	40
22. Odložená daňová pohľadávka	41
23. Ostatné aktíva	41
24. Finančné záväzky držané na obchodovanie	41
25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	42
26. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	44
27. Rezervy na záväzky	44
28. Splatný daňový záväzok	44
29. Ostatné záväzky	44
30. Vlastné imanie	45
31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy	46
32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení	46
33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka	46
34. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov	47
35. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami	47
36. Finančné deriváty	49
37. Reálna hodnota finančných nástrojov	50
38. Riziká	53
39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	74
40. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)	75
41. Spriaznené osoby	75
42. Priemerný počet zamestnancov	77
43. Riadenie kapitálu	77
44. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje	79
45. Schválenie účtovnej závierky	79



TATRA BANKA

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026

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

	<i>Pozn.</i>	30.6.2026	30.6.2025
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		390 942	364 513
Ostatné úrokové výnosy		885	464
Úrokové náklady		(114 422)	(115 293)
Výnosové úroky, netto	(1)	277 405	249 684
Výnosy z dividend		26 038	30
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	303 443	249 714
Výnosy z poplatkov a provízií		129 754	118 957
Náklady na poplatky a provízie		(48 083)	(44 647)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	81 671	74 310
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	21 993	21 938
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	2 482	2 401
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(169 573)	(158 795)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(6)	(2 355)	(1 463)
Čistý zisk/(strata) z modifikácie	(7)	115	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(8)	475	(15)
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísluším a zárukám	(9)	(29 055)	(9 319)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	93	4
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		209 289	178 775
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(24 323)	(25 875)
Zisk pred zdanením		184 966	152 900
Daň z príjmov	(12)	(38 288)	(33 516)
Zisk po zdanení		146 678	119 384
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		179	929
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(37)	(222)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		142	707
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		16	20
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(4)	(5)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		12	15
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		154	722
Súhrnný zisk po zdanení		146 832	120 106
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(13)	1 828	1 496
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(13)	9 140	7 480
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(13)	9,1	7,5



TATRA BANKA

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiac sa 30. júna 2026

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

	<i>Pozn.</i>	<i>2. štvrťrok 2026</i>	<i>2. štvrťrok 2025</i>
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		199 944	179 850
Ostatné úrokové výnosy		(960)	230
Úrokové náklady		(59 870)	(52 992)
Výnosové úroky, netto	(1)	139 114	127 088
Výnosy z dividend		34	30
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	139 148	127 118
Výnosy z poplatkov a provízií		67 603	60 903
Náklady na poplatky a provízie		(25 531)	(24 340)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	42 072	36 563
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	10 322	10 738
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	1 205	1 442
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(84 521)	(79 958)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(6)	-	-
Čistý zisk/(strata) z modifikácie	(7)	115	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(8)	(28)	(8)
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslúbom a zárukám	(9)	(4 639)	(9 667)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	93	196
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		103 767	86 424
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(11 756)	(11 971)
Zisk pred zdanením		92 011	74 453
Daň z príjmov	(12)	(19 046)	(15 293)
Zisk po zdanení		72 965	59 160
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		375	491
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(87)	(118)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		288	373
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		16	20
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(4)	(5)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		12	15
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		300	388
Súhrnný zisk po zdanení		73 265	59 548



TATRA BANKA

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2026

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

	<i>Pozn.</i>	30.6.2026	31.12.2025
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	185 316	213 190
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(14)	288 400	1 343 892
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	18 682	6 924
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	14 671	11 443
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	58 470	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(18)	22 207 282	20 886 416
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(19)	48 366	50 503
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	(20)	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(21)	87 263	90 663
Dlhodobý nehmotný majetok	(21)	58 920	59 406
Odložená daňová pohľadávka	(22)	49 156	51 046
Ostatné aktíva	(23)	32 900	25 731
Aktíva spolu		23 108 368	22 846 691
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	6 635	6 448
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(25)	21 274 482	20 900 652
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(26)	109 154	141 630
Rezervy na záväzky	(27)	53 714	60 156
Splatný daňový záväzok	(28)	5 847	4 282
Ostatné záväzky	(29)	67 122	82 212
Záväzky spolu		21 516 954	21 195 380
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(30)	1 444 736	1 411 241
Zisk po zdanení		146 678	240 070
Vlastné imanie spolu		1 591 414	1 651 311
Záväzky a vlastné imanie spolu		23 108 368	22 846 691



TATRA BANKA

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
 pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Ážiový fond</i>	<i>Ážiový fond– vlastné akcie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Oceňovacie rozdíly z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</i>	<i>Nerozde- lený zisk</i>	<i>AT1 kapitál*</i>	<i>Zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2026	64 326	(96)	298 866	(1 862)	14 446	(975)	936 536	100 000	240 070	1 651 311
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	146 678	146 678
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou										
cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	142	-	-	-	142
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou										
hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	12	-	-	-	12
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po						154				
zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	154	-	-	146 678	146 832
<i>Transakcie s vlastními zaznamenané priamo</i>										
<i>do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:							31 593	-	(240 070)	(208 477)
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	231 362	-	(231 362)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(176 874)	-	-	(176 874)
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(22 895)	-	-	(22 895)
<i>výplata výnosu z AT1**</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 708)	(8 708)
Predaj vlastných akcií	-	282	-	5 564	-	-	-	-	-	5 846
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	50	-	-	-	-	-	-	50
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(199)	-	(3 949)	-	-	-	-	-	(4 148)
Celkové transakcie s vlastními	-	83	50	1 615	-	-	31 593	-	(240 070)	(206 729)
Vlastné imanie k 30. júnu 2026	64 326	(13)	298 916	(247)	14 446	(821)	968 129	100 000	146 678	1 591 414

* 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

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

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

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



TATRA BANKA

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026

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

	Pozn.	30.6.2026	30.6.2025
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		209 290	178 774
Úpravy o nepeňažné operácie		(280 576)	(235 519)
Nákladové úroky	(1)	114 422	115 293
Výnosové úroky	(1)	(391 827)	(364 977)
Výnosy z dividend	(1)	(26 038)	(30)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(8-10)	18 659	(5 273)
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(4)	35	(141)
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(3)	28	(420)
Nerealizovaný (zisk)/strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(6 099)	244
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie - precenenie na reálnu hodnotu - na zabezpečenie reálnej hodnoty	(3)	(248)	63
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(4)	-	-
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov v amortizovanej hodnote	(4)	-	(224)
Odpisy a amortizácia	(5)	20 028	19 052
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3)	(9 536)	894
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		(71 286)	(57 405)
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(14)	1 047 920	1 252 100
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(18)	(682 185)	(665 747)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	(12 551)	4 730
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	3 016	3 016
Ostatné aktíva	(23)	(7 077)	767
Zvýšenie /(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(25)	(34 886)	84 381
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	187	(1 721)
Ostatné záväzky	(29)	9 987	25 213
Peňažné prostriedky (použitá)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		253 125	645 994
Platené úroky	(1)	(110 877)	(139 684)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	313 959	311 708
Daň z príjmov platená	(12)	(59 198)	(71 582)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		397 009	746 436
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	(1 523 077)	(1 523 111)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	814 704	649 596
Nákup dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	(10 166)	-
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	-	5 600
Prijaté úroky z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(1)	96 060	70 017
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	117	318
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	(16 294)	(13 012)
Prijaté dividendy	(1)	26 038	30
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		(612 618)	(810 562)
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(30)	(4 148)	(2 859)
Predaj prioritných akcií	(30)	5 896	4 927
Prijaté úvery	(25)	83 507	102 770
Splatené úvery	(25)	-	(17 508)
Podriadený dlh	(25)	47	(187)
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(25)	795 156	498 636
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(25)	(479 749)	(380 000)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(25)	(5 248)	(6 713)
Vyplatené dividendy	(30)	(208 478)	(194 349)
Peňažné toky z finančných činností, netto		186 983	4 717
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(14)	748	109
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(27 874)	(59 302)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka*	(14)	213 190	251 904
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovacieho obdobia*	(14)	185 316	192 602

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



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30. júna 2026	31. decembra 2025
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2026	31. decembra 2025
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2026	31. decembra 2025
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. júnu 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 MATÚŠ
Natália MAJOR
Bernhard HENHAPPEL
Oliver PICHLER
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 30. júnu 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 v skupine banky.



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
prípravená 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
Celkom	240 069

*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 30. júna 2026. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok, boli zúčtované v hodnote 304 tis. EUR 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 mechanizmy, vrátane programu SAFE na úrovni EÚ, ako aj rozsiahle národné iniciatívy, napríklad v Nemecku. Pre 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 30. júnu 2026 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 138 tis. EUR, k 31. decembru 2025 bola 127 tis. EUR) banka neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

Všetky geopolitické riziká banky 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 politík 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026 a porovnateľné údaje za rok 2025 za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 uniou 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 uniou za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026. Priebežná individuálna účtovná závierka bola vypracovaná s dátumom 20. júla 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 budúci 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 30. júnu 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 predávať 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 vykazovať 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 predávať 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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, znížené 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 skráteno 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.



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026

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

Oceňovanie očakávaných úverových strát

Oceňovanie ECL odráža 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 neprimeraných 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 vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám“. Ak pominul 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 portfólia - štátne, bankové, podnikové, projektového financovania; retailové portfólia - 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 portfólia 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 trhových 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



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026

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

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).

- 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 štvrťročne 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 technik 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. Nasledne sa používa štatistická metóda analýzy prežitia na odhad vývoja zlyhania od prvého 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 narábame 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 predpokladá na základe aktuálne čerpaného zostatku, ku ktorému sa pripočíta úverový ekvivalent nečerpanej časti úveru, ktorý zohľadňuje očakávané dočerpanie zostávajúceho limitu do času zlyhania.



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026

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

Diskontný faktor

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 štvrtročne 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 30. júnu 2026 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2027 až 2029:

	(%)	2027	2028	2029
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	6.03	5.83	5.70
	Pesimistický scenár	7.13	6.49	6.50
	Optimistický scenár	5.62	5.64	5.55
Úrokové sadzby	Základný scenár	2.14	2.10	2.10
	Pesimistický scenár	2.82	2.42	2.34
	Optimistický scenár	1.89	1.98	2.01
Rast HDP	Základný scenár	1.27	2.00	2.00
	Pesimistický scenár	0.14	1.45	1.52
	Optimistický scenár	1.74	2.22	2.17
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	3.45	3.59	3.74
	Pesimistický scenár	3.06	3.11	3.17
	Optimistický scenár	3.68	3.87	4.07

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 skupinovou 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 30. júnu 2026 definuje, v súlade so skupinovou metodikou, na úrovni ekonomických odvetví tzv. in-model prístup s cieľom zachytiť vplyv špecifických rizikových faktorov na najviac senzitivné odvetvia. In-model prístup nahradil predchádzajúci post-model adjustment (PMA) prístup, ktorého výsledkom bola kvantifikácia dodatočného kreditného



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026

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

zhodnotenia 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, oddĺžení 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 pohľadávky 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 nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 30. júnu 2026 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 7 075 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



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026

prípravená 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 vykázanie 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 vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Záväzky zo zabezpečovacích transakcií“. 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 zabezpečovaného 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 prispôbená štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho banka nie je



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 „Závázky 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 vykázane 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 „Závázky 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 vykázane 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.



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026

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

f) Modifikácie finančných nástrojov

Modifikácie v zmysle IFRS 9 predstavujú zmenu kontraktuálneho/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.



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026

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

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 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”. Záväzky 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 vykazuje ako úrok a časovo rozlišuje počas trvania zmluvy použitím efektívnej úrokovej miery.

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje 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 opcí na predĺženie alebo skrátenie kontraktu. Uplatnenie opcí vždy závisí 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.



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka ako nájomca

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

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 vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje 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 30. júnu 2026 mala banka v evidenčnom stave 3 358 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 vykazujú 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 vykazuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje 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 vykazujú 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 vyrovnať 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,



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

- správne vykázanie všetkých diskontov a rabatov súvisiacich s prijatým alebo poskytnutým plnením,
- významný finančný komponent, ak ho plnenie obsahuje,
- nefinančné plnenia,
- odmeny klientom,
- 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 prémieou.

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 nepreceňovaných 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 zriadený 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.



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026

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

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.

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 30. júnu 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026

prípravená 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 termínované úložky. Na záväzkovej strane najmä loro účty, prijaté termínované úložky a prijaté úvery od bánk.

Maklérske firmy a správcovské 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 splatností).

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 pridelujú 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 30. júnu 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	68 519	2 061	168 817	19 209	258 606	44 837	303 443
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	16 734	4 053	60 439	(59)	81 167	504	81 671
z bankových prevodov	7 260	1 307	33 534	(1)	42 100	(444)	41 656
z poplatkov za správu úverov	5 852	36	5 001	-	10 889	(184)	10 705
z operácií s cennými papiermi	240	2 793	14 650	(58)	17 625	1 276	18 901
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	8	-	7 373	-	7 381	3	7 384
z poplatkov za záruky	3 373	168	111	-	3 652	1	3 653
za ostatné bankové služby	1	(251)	(230)	-	(480)	(148)	(628)
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	1 478	4 319	11 705	4 829	22 331	(338)	21 993
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	2 482	2 482
Všeobecné administratívne náklady	(26 969)	(2 002)	(130 749)	(1 649)	(161 369)	(8 204)	(169 573)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(258)	(38)	(1 245)	(132)	(1 673)	(682)	(2 355)
Čistý zisk (strata) z modifikácie	-	-	-	-	-	115	115
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	475	475
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(7 212)	226	(20 565)	(1 504)	(29 055)	-	(29 055)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	93	93
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	52 292	8 619	88 402	20 694	170 007	39 282	209 289
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(24 323)	(24 323)
Zisk pred zdanením	52 292	8 619	88 402	20 694	170 007	14 959	184 966
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(38 288)	(38 288)
Zisk po zdanení	52 292	8 619	88 402	20 694	170 007	(23 329)	146 678
Aktíva spolu	5 994 562	768 031	10 204 334	5 632 559	22 599 486	508 882	23 108 368
Záväzky a vlastné imanie spolu	4 660 023	933 429	11 345 385	2 920 855	19 859 692	3 248 676	23 108 368



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 30. júnu 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	70 046	1 762	150 734	8 702	231 244	18 470	249 714
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	15 973	4 622	55 522	(145)	75 972	(1 662)	74 310
z bankových prevodov	6 999	1 309	33 574	(1)	41 881	(415)	41 466
z poplatkov za správu úverov	5 296	65	4 109	-	9 470	(128)	9 342
z operácií s cennými papiermi	138	3 283	11 901	(144)	15 178	32	15 210
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	14	-	5 622	-	5 636	50	5 686
z poplatkov za záruky	3 457	195	148	-	3 800	2	3 802
za ostatné bankové služby	69	(230)	168	-	7	(1 203)	(1 196)
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	6 947	268	13 617	1 333	22 165	(227)	21 938
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	2 625	2 625
Všeobecné administratívne náklady	(25 385)	(1 932)	(121 925)	(1 720)	(150 962)	(7 833)	(158 795)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(255)	(43)	(1 473)	(112)	(1 883)	420	(1 463)
Čistý zisk (strata) z úprav ziskov alebo strát	-	-	-	-	-	-	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(15)	(15)
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(1 618)	(133)	(7 266)	(302)	(9 319)	-	(9 319)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	4	4
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	65 708	4 544	89 209	7 845	167 306	11 469	178 775
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(25 875)	(25 875)
Zisk pred zdanením	65 708	4 544	89 209	7 845	167 306	(14 406)	152 900
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(33 516)	(33 516)
Zisk po zdanení	65 708	4 544	89 209	7 845	167 306	(47 922)	119 384
Aktíva spolu	5 530 182	723 265	8 818 258	5 218 710	20 290 415	523 003	20 813 418
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 934 007	804 384	10 368 280	2 790 190	17 896 861	2 916 557	20 813 418



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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

	30.6.2026	30.6.2025
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	390 942	364 513
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	9 599	12 231
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	322 796	297 453
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	66 687	55 092
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	417	480
z derivátov – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(8 557)	(743)
Ostatné úrokové výnosy:	885	464
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	390 942	123
z derivátov držaných na obchodovanie	9 599	330
z iných úrokových výnosov	-	11
Úrokové náklady:	(114 422)	(115 293)
na vklady bánk	(1 274)	(3 024)
na vklady klientov	(56 165)	(57 579)
na podriadené dlhy	(3 037)	(3 341)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(47 576)	(35 540)
na deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(5 810)	(14 865)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-
na záväzky z prenájmu	(382)	(346)
na iné úrokové náklady	(178)	(598)
Výnosové úroky, netto	277 405	249 684
Výnosy z dividend:	26 038	30
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	30	-
z dividend z neobchodných finančných aktív povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8	30
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	26 000	-
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	303 443	249 714

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2026	30.6.2025
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	129 754	118 957
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	126 100	115 154
z bankových prevodov	85 628	82 306
z poplatkov za správu úverov	12 007	10 476
z operácií s cennými papiermi	20 045	16 196
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	7 384	5 686
za ostatné bankové služby	1 036	490
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	3 654	3 803
z poplatkov za záruky	3 654	3 803
Náklady na poplatky a provízie celkom	(48 083)	(44 647)
z bankových prevodov	(43 972)	(40 840)
z poplatkov za správu úverov	(1 302)	(1 134)
z operácií s cennými papiermi	(1 144)	(986)
z ostatných bankových služieb	(1 664)	(1 686)
z poplatkov za záruky	(1)	(1)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	81 671	74 310



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
prípravená 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

	30.6.2026	30.6.2025
Čistý zisk (strata) z dlhových cenných papierov:	5 423	4 227
Precenenie na reálnu hodnotu	2 351	23
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	3 072	4 204
Čistý zisk (strata) z derivátových obchodov:	7 339	4 483
Derivátové obchody - úrokové	(288)	(285)
Derivátové obchody - menové	7 627	4 768
Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu:	(163)	(63)
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov	19 103	25 281
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov	(19 266)	(25 344)
Kurzové rozdiely	9 394	13 291
Celkom	21 993	21 938

4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	30.6.2026	30.6.2025
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote – dlhové cenné papiere	-	(224)
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty – dlhové cenné papiere	-	-
Výnosy z nebankových činností	2 383	3 021
Ostatné prevádzkové výnosy	252	962
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	53	(36)
Ostatné prevádzkové náklady	(206)	(1 322)
Celkom	2 482	2 401

5. Všeobecné administratívne náklady

	30.6.2026	30.6.2025
Osobné náklady:	(97 012)	(91 159)
Mzdové náklady	(67 858)	(63 710)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(25 761)	(23 913)
Ostatné sociálne náklady	(3 425)	(3 344)
(Tvorbá)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	32	(192)
Ostatné administratívne náklady:	(52 534)	(48 584)
Náklady na užívanie priestorov	(5 288)	(5 337)
Náklady na informačné technológie	(19 771)	(17 444)
Náklady na komunikáciu	(1 045)	(1 068)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(7 328)	(5 827)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(10 113)	(10 128)
Spotreba kancelárskych potrieb	(199)	(224)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(426)	(388)
Cestovné náklady	(806)	(736)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 379)	(1 179)
Ostatné dane a poplatky	(592)	(367)
Ostatné náklady	(5 587)	(5 886)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(20 027)	(19 052)
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(11 217)	(11 003)
z toho právo na užívanie aktíva	(5 689)	(5 693)
Dlhodobý nehmotný majetok	(8 810)	(8 049)
Celkom	(169 573)	(158 795)

* „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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	30.6.2026	30.6.2025
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	-	-
príspevok do fondu ochrany vkladov	(2 355)	(1 463)
Celkom	(2 355)	(1 463)

* 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

	30.6.2026	30.6.2025
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:	115	-
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 1	119	-
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 2	-	-
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 3	(4)	-
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – POCI	-	-
Celkom	115	-

8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	30.6.2026	30.6.2025
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	475	(15)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	475	(15)
Celkom	475	(15)

9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám

	30.6.2026	30.6.2025
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 1):	(6 551)	1 696
(Tvorba)/rozpustenie	(6 551)	1 696
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 2):	(1 928)	6 583
(Tvorba)/rozpustenie	(1 928)	6 583
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 3):	(19 078)	(13 378)
(Tvorba)/rozpustenie	(19 078)	(13 378)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	(1 257)	(4 291)
(Tvorba)/rozpustenie	(1 257)	(4 291)
Celkom	(28 814)	(9 390)

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“.

	30.6.2026	30.6.2025
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 1):	(2 405)	380
(Tvorba)/rozpustenie	(2 405)	380
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 2):	2 039	(8)
(Tvorba)/rozpustenie	2 039	(8)
Rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám (etapa 3):	125	(301)
(Tvorba)/rozpustenie	125	(301)
Celkom	(241)	71

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



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

10. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	30.6.2026	30.6.2025
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	-	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	-	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	93	4
Celkom	93	4

11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

	30.6.2026	30.6.2025
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(24 323)	(25 875)
Celkom	(24 323)	(25 875)

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 odvodu napriek vyššiemu hospodárskemu výsledku v roku 2026 bol spôsobený poklesom sadzby pre rok 2026: 20,04 % (2025: 24,96 %).

12. Daň z príjmov

	30.6.2026	30.6.2025
Splatný daňový náklad	(36 440)	(31 340)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(1 848)	(2 176)
Celkom	(38 288)	(33 516)

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 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	30.6.2026	31.12.2025
Odložené daňové pohľadávky:						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	58 470	59 615	-	1 145	275	316
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	22 207 282	22 456 583	110 421	138 880	33 331	30 144
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva	146 183	153 148	3 406	3 559	854	818
Ostatné aktíva	32 900	33 686	786	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	21 274 482	21 273 677	-	805	193	370
Rezervy na záväzky	53 714	824	24 260	28 630	6 871	8 388
Ostatné záväzky	67 122	30 238	5 086	31 798	7 632	11 010
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					49 156	51 046

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 30. júnu 2026 nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 28 645 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

13. Základný a zriedený zisk na akciu

30.6.2026

	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</i>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</i>	<i>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</i>
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	110 816	19 150	16 866
vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	60 616	2 095	1 845 076
Základný a zriedený zisk na akciu	1 828	9 140	9,1

30.6.2025

	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR</i>	<i>Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR</i>	<i>Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR</i>
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	90 676	15 670	13 760
vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	60 616	2 095	1 839 715
Základný a zriedený zisk na akciu	1 496	7 480	7,5

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

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

	30.6.2026	31.12.2025
Pokladničná hotovosť	168 196	199 216
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	288 400	1 343 892
Ostatné vklady splatné na požiadanie	17 120	13 974
Celkom	473 716	1 557 082

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 tokoch“).

15. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	30.6.2026	31.12.2025
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	8 709	6 848
Úrokové obchody	6 508	5 547
Menové obchody	2 201	1 301
Dlhové cenné papiere	9 973	76
Štátne dlhopisy	9 973	76
Celkom	18 682	6 924

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

	30.6.2026	31.12.2025
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	14 671	11 443
Podielové cenné papiere	2 367	2 468
Dlhové cenné papiere	1 284	1 350
Podielové listy podielových fondov*	11 020	7 625
Celkom	14 671	11 443

*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 30. júnu 2026 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 11 020 tis. EUR (31. december 2025: 7 625 tis. EUR).



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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

	30.6.2026	31.12.2025
Dlhové cenné papiere	56 134	46 215
Štátne dlhopisy	10 221	-
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	7 517	7 480
Dlhopisy emitované inými sektormi	38 396	38 735
Nástroje vlastného imania	2 336	2 320
Podielové cenné papiere	2 336	2 320
Celkom	58 470	48 535

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. júnu 2026:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	56 185	(51)	56 134
Štátne dlhopisy	10 221	-	10 221
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	7 518	(1)	7 517
Dlhopisy emitované inými sektormi	38 446	(50)	38 396
Celkom	56 185	(51)	56 134

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

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

18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2026:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	104 822	-	104 822
Operácie na peňažnom trhu	55 289	-	55 289
Obrátené repo obchody	49 533	-	49 533
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	17 028 905	(245 903)	16 783 002
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 000 899	(35 919)	964 980
Pohľadávky z kreditných kariet	136 639	(5 818)	130 821
Faktoring a úvery kryté zmenkami	61 108	(617)	60 491
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	6 890 233	(25 105)	6 865 128
Americké hypotéky	1 148 713	(4 427)	1 144 286
Spotrebné úvery	1 173 732	(100 515)	1 073 217
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	6 617 581	(73 502)	6 544 079
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom	(16 628)	-	(16 628)
Dlhové cenné papiere	5 339 484	(3 398)	5 336 086
Štátne pokladničné poukážky	43 515	-	43 515
Štátne dlhopisy	5 001 649	(3 213)	4 998 436
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	112 211	(7)	112 204
Dlhopisy emitované inými sektormi	182 109	(178)	181 931
Celkom	22 456 583	(249 301)	22 207 282



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
 pripravená 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>
Úvery a preddavky voči bankám	288 224	-	288 224
Operácie na peňažnom trhu	92 826	-	92 826
Obrátené repo obchody	195 152	-	195 152
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	246	-	246
Úvery a preddavky voči klientom	16 155 522	(222 278)	15 933 244
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
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom	8 164	-	8 164
Dlhové cenné papiere	4 658 636	(1 852)	4 656 784
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
Celkom	21 110 546	(224 130)	20 886 416

K 30. júnu 2026 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 793 575 tis. EUR (31. december 2025: 1 881 494 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 653 062 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 30. júnu 2026:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Banky	217 033	(7)	217 026
Verejný sektor	5 046 503	(3 213)	5 043 290
Firemní klienti	7 329 144	(71 419)	7 257 725
Retailoví klienti	9 863 903	(174 662)	9 689 241
Celkom	22 456 583	(249 301)	22 207 282

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
Celkom	21 110 546	(224 130)	20 886 416

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



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
 pripravená 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 30. júnu 2026:

	<i>K 1. januáru 2026</i>	<i>Tvorba/ (Rozpustenie)*</i>	<i>Použitie</i>	<i>Ostatné úpravy</i>	<i>K 30. júnu 2026</i>
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	34 160	6 524	-	-	40 684
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	13 777	4 553	-	-	18 330
Retailoví klienti	18 619	447	-	-	19 066
Dlhové cenné papiere	1 764	1 524	-	-	3 288
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	46 168	1 514	-	-	47 682
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	20 761	(1 418)	-	-	19 343
Retailoví klienti	25 319	2 910	-	-	28 229
Dlhové cenné papiere	88	22	-	-	110
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	137 299	18 819	(3 440)	219	152 897
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	24 715	2 647	(1 251)	(9)	26 102
Retailoví klienti	112 584	16 172	(2 189)	228	126 795
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	6 503	1 520	(23)	38	8 038
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	6 010	1 418	-	38	7 466
Retailoví klienti	493	102	(23)	-	572
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	224 130	28 377	(3 463)	257	249 301

* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (257) 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>
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	43 503	(9 343)	-	-	34 160
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	23 234	(9 457)	-	-	13 777
Retailoví klienti	19 316	(697)	-	-	18 619
Dlhové cenné papiere	953	811	-	-	1 764
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	42 158	4 010	-	-	46 168
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	9 429	11 332	-	-	20 761
Retailoví klienti	32 635	(7 316)	-	-	25 319
Dlhové cenné papiere	94	(6)	-	-	88
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	137 527	26 805	(27 331)	298	137 299
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	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	3 845	2 773	(121)	6	6 503
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 303	2 787	(84)	4	6 010
Retailoví klienti	542	(14)	(37)	2	493
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	227 033	24 245	(27 452)	304	224 130

* 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 30. júnu 2026:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči klientom	85 598	355 033	2 033	17 897	2 313	21 480
Firemní klienti	52 953	173 554	75	681	-	3
Retailoví klienti	32 645	181 479	1 958	17 216	2 313	21 477
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	141 502	332 456	2	496	12	79
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	137 662	311 870	-	483	-	29
Retailoví klienti	3 840	20 586	2	13	12	50
Celkom	227 100	687 489	2 035	18 393	2 325	21 559

Nasledujúca tabuľka predstavuje úbytky opravnej položky z etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 2026:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči klientom	(3 814)	(3 485)	(785)	(1 819)	(428)	(665)
Firemní klienti	(2 152)	(1 040)	-	(45)	-	-
Retailoví klienti	(1 662)	(2 445)	(785)	(1 774)	(428)	(665)
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	(796)	(600)	(1)	(8)	(8)	-
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(757)	(510)	-	(8)	-	-
Retailoví klienti	(39)	(90)	(1)	-	(8)	-
Celkom	(4 610)	(4 085)	(786)	(1 827)	(436)	(665)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prírastky opravnej položky do etáp pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 30. júnu 2026:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči klientom	837	15 470	181	7 944	25	7 639
Firemní klienti	618	5 517	-	248	-	3
Retailoví klienti	219	9 953	181	7 696	25	7 636
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	1 065	743	-	144	-	33
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	1 061	541	-	135	-	-
Retailoví klienti	4	202	-	9	-	33
Celkom	1 902	16 213	181	8 088	25	7 672

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:

	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>
Úvery a preddavky voči klientom	154 234	414 619	1 855	42 700	4 408	36 863
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
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	15 744	352 408	101	928	12	118
Banky	1 750	-	-	-	-	-
Firemní klienti	7 734	341 731	99	898	-	9
Retailoví klienti	6 260	10 677	2	30	12	109
Celkom	169 978	767 027	1 956	43 628	4 420	36 981



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
 pripravená 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:

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

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:

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

19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	<i>30.6.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	48 366	50 503
Mikro úrokové obchody	21 159	26 103
Portfólio úrokových obchodov	27 207	24 400
Celkom	48 366	50 503

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

20. Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov

<i>Názov</i>	<i>Podiel banky (v %)</i>	<i>Obstarávací cena</i>	<i>Opravná položka</i>	<i>Účtovná hodnota k 30. júnu 2026</i>	<i>Účtovná hodnota k 31. decembru 2025</i>
Dcérske spoločnosti					
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
Celkom		58 942	-	58 942	58 942

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

21. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. júnu 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>Nedokon-čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena							
1. januára 2026	96 046	39 242	52 193	19 018	4 736	9 314	220 549
Prírastky	-	-	-	-	-	7 970	7 970
Úbytky	-	-	(3 102)	(1 055)	(373)	-	(4 530)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	2 021	318	5 804	594	1 085	(9 822)	-
30. júnu 2026	98 067	39 560	54 895	18 557	5 448	7 462	223 989
Oprávky							
1. januára 2026	(60 271)	(21 169)	(35 494)	(11 401)	(1 551)	-	(129 886)
Odpisy	(5 689)	(1 353)	(3 004)	(909)	(262)	-	(11 217)
Úbytky	-	-	3 102	1 041	234	-	4 377
Opravná položka	-	-	-	-	-	-	-
30. júnu 2026	(65 960)	(22 522)	(35 396)	(11 269)	(1 579)	-	(136 726)
Zostatková hodnota							
1. januára 2026	35 775	18 073	16 699	7 617	3 185	9 314	90 663
Zostatková hodnota							
30. júnu 2026	32 107	17 038	19 499	7 288	3 869	7 462	87 263

* 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>Nedokon-čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena							
1. januára 2025	86 842	35 454	50 961	18 078	4 278	6 456	202 069
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)	-
31. decembru 2025	96 046	39 242	52 193	19 018	4 736	9 314	220 549
Oprávky							
1. januára 2025	(50 971)	(17 436)	(35 667)	(9 826)	(1 488)	-	(115 388)
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
31. decembru 2025	(60 271)	(21 169)	(35 494)	(11 401)	(1 551)	-	(129 886)
Zostatková hodnota							
1. januára 2025	35 871	18 018	15 294	8 252	2 790	6 456	86 681
Zostatková hodnota							
31. decembru 2025	35 775	18 073	16 699	7 617	3 185	9 314	90 663

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

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 30. júnu 2026:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2026	166 425	15 408	181 833
Prírastky	-	8 324	8 324
Úbytky	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	8 320	(8 320)	-
30. júnu 2026	174 745	15 412	190 157
Oprávky			
1. januára 2026	(122 427)	-	(122 427)
Odpisy	(8 810)	-	(8 810)
Úbytky	-	-	-
Opravná položka	-	-	-
30. júnu 2026	(131 237)	-	(131 237)
Zostatková hodnota 1. januára 2026	43 998	15 408	59 406
Zostatková hodnota 30. júnu 2026	43 508	15 412	58 920



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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>
Obstarávacia cena			
1. januára 2025	148 180	12 614	160 794
Prírastky	-	24 847	24 847
Úbytky	(3 808)	-	(3 808)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	22 053	(22 053)	-
31. decembra 2025	166 425	15 408	181 833
Oprávky			
1. januára 2025	(107 638)	-	(107 638)
Odpisy	(17 416)	-	(17 416)
Úbytky	3 396	-	3 396
Opravná položka	(769)	-	(769)
31. decembra 2025	(122 427)	-	(122 427)
Zostatková hodnota 1. januára 2025	40 542	12 614	53 156
Zostatková hodnota 31. decembra 2025	43 998	15 408	59 406

22. Odložená daňová pohľadávka

	<i>30.6.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
Daňová pohľadávka – odložená	49 156	51 046
Daňový záväzok – odložený	-	-
Celkom	49 156	51 046

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

23. Ostatné aktíva

	<i>30.6.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
Preddavky a položky časového rozlíšenia	31 490	23 545
Zásoby	849	723
Ostatné aktíva	561	1 463
Celkom	32 900	25 731

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

24. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	<i>30.6.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	6 635	6 448
Úrokové obchody	5 816	5 336
Menové obchody	819	1 112
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie	-	-
Celkom	6 635	6 448



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	30.6.2026	31.12.2025
Vklady voči bankám	299 407	239 057
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	19 820	2 589
Operácie na peňažnom trhu	-	19 103
Prijaté úvery	143 635	81 460
Podriadené dlhy	135 952	135 905
Vklady voči klientom	17 251 872	17 254 239
Bežné účty a zúčtovanie	12 613 781	13 262 015
Termínované vklady	4 616 498	3 991 950
Sporiace účty	231	231
Prijaté úvery	21 362	43
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Vklady voči klientom	(39 913)	(39 394)
Záväzky z dlhových cenných papierov	3 697 485	3 400 949
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	2 478 868	2 471 376
Vydané dlhové cenné papiere – nekryté dlhopisy	1 218 617	929 573
Ostatné finančné záväzky	65 631	45 801
Z toho: Záväzky z prenájmu	33 602	36 761
Celkom	21 274 482	20 900 652

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025:

	30.6.2026	31.12.2025
Banky	299 407	239 057
Verejný sektor	270 039	617 051
Firemní klienti	5 900 829	6 205 132
Retailoví klienti	11 041 091	10 392 662
Celkom	17 511 366	17 453 902

Prijaté úvery od bánk a podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Typ úrokovej sadzby	Zmluvná splatnosť	30.6.2026	31.12.2025
Prijaté repo obchody od bánk:							
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	jún 2026	2,05 %	júl 2026	143 635	71 408
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	-	-	-	-	10 052
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	135 952	135 905
Celkom						279 587	217 365



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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	30.6.2026	31.12.2025
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 309	10 058
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	49 924	49 335
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 200	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	220 262	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	503 539	499 620
TB KD9	2,75 %	EUR	5 000	100 000	27.5.2025	27.5.2030	ročne	492 497	501 848
TB KD10	2,875 %	EUR	5 000	100 000	11.9.2025	11.9.2031	ročne	502 387	496 956
TB KD7+	2,75 %	EUR	1 000	100 000	9.10.2024	9.10.2028	ročne	102 599	101 364
TB KD9+	2,75 %	EUR	1 000	100 000	27.5.2025	27.5.2030	ročne	98 964	100 904
TB KD13	2,75 %	EUR	5 000	100 000	10.2.2026	10.2.2031	ročne	498 387	-
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	101 494	101 728
TB FIX1	0,50 %	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	24 966	24 860
TB FVHDG GREEN	0,50 %	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	292 714	290 972
TB FIX2	3,20 %	EUR	70 981	1 000	10.10.2022	9.10.2026	ročne	72 609	71 471
TB GREEN FVHDG2	7,50 %	USD	200	100 000	10.11.2022	10.11.2029	polročne	17 743	17 502
TB ZERO - splatený	0,00 %	EUR	-	1 000	26.5.2024	11.5.2026	bez kupónu	-	6 851
TB GREEN FVHDG3	4,97 %	EUR	3 500	100 000	29.4.2025	29.4.2030	ročne	353 937	365 886
TB FIX4	3,75 %	EUR	1 000	50 000	29.10.2025	29.10.2029	ročne	51 233	50 303
TB FIX5	4,00 %	EUR	500	100 000	30.1.2026	30.1.2032	ročne	50 672	-
TB GREEN FVHDG4	4.269 %	EUR	2 500	100 000	26.5.2026	26.5.2032	ročne	253 249	-
Vydané dlhopisy celkom								3 697 485	3 400 949

Banka má okrem uvedených krytých dlhopisov vydané aj kryté dlhopisy ktoré nepredala (nominálna hodnota 1 500 000 tis. EUR, účtovná hodnota 1 451 324 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

26. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	30.6.2026	31.12.2025
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	109 154	141 630
Mikro úrokové obchody	73 295	95 786
Portfólio úrokových obchodov	35 859	45 844
Celkom	109 154	141 630

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

27. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na záväzky k 30. júnu 2026:

	K 1. januáru 2026	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 30. júnu 2026
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 1)	7 522	2 405	-	9 927
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 2)	6 168	(2 039)	-	4 129
Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 3)	518	(125)	-	393
Súdne spory	11 001	(298)	(69)	10 634
Rezervy na zamestnanecké požitky	6 407	-	(32)	6 375
Zamestnanecké rezervy	25 730	5 614	(11 877)	19 467
Ostatné rezervy	2 810	(21)	-	2 789
Celkom	60 156	5 536	(11 978)	53 714

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
Celkom	61 017	11 149	(12 010)	60 156

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.

28. Splatný daňový záväzok

	30.6.2026	31.12.2025
Daňový záväzok – splatný	5 847	4 282
Celkom	5 847	4 282

29. Ostatné záväzky

	30.6.2026	31.12.2025
Nevyfakturované záväzky	35 549	47 892
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 640	1 876
Záväzky sociálneho fondu	2 164	2 055
Záväzky voči zamestnancom	11 888	12 082
Ostatné záväzky	15 881	18 307
Celkom	67 122	82 212



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
pripravená 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 11 093 tis. EUR. Táto daň nadobudla účinnosť 1. apríla 2025.

30. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.6.2026	31.12.2025
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(260)	(1 958)
Ďalší fond	298 916	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	(821)	(975)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	968 129	936 536
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 444 736	1 411 241

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

Druh	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Prioritné akcie
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:

Počet akcií	1. januára 2026	Nákup/ predaj	30. júna 2026
Kmeňové akcie 800 EUR	60 616	-	60 616
Kmeňové akcie 4 000 EUR	2 095	-	2 095
Prioritné akcie	1 839 329	(20 897)	1 860 226

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 dividendu na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividendu 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 ďalší 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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.

31. 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.

	30.6.2026	31.12.2025
Hodnoty prevzaté do úschovy	13 870	13 634
Tovarové a skladiskové záložné listy	13 399	12 794
Zlato	471	840
Hodnoty prevzaté do držiteľskej správy	10 927 526	10 082 148
Cenné papiere	10 927 526	10 082 148
Celkom	10 941 396	10 095 782

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 6 062 366 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 2 072 244 tis. EUR (31. december 2025: 1 997 162 tis. EUR).

32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	30.6.2026	31.12.2025
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	164 967	81 460
Celkom	164 967	81 460

Banka ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere a úvery v účtovnej hodnote 171 510 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	30.6.2026	31.12.2025
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	49 533	195 152
Celkom	49 533	195 152

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 38 977 tis. EUR.

33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	30.6.2026	31.12.2025
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - REPO úvery prijaté od bánk	164 967	81 460
Závazky z dlhových cenných papierov	2 478 868	2 471 376
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	111 395	145 686
Celkom	2 755 230	2 698 522

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

	30.6.2026	31.12.2025
Ostatné vklady splatné na požiadanie	910	678
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	55 288	92 826
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	4 889 838	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	416 655	542 467
Celkom	5 362 691	5 509 656



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.6.2026	31.12.2025
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1 497 830	1 753 938
Celkom	1 497 830	1 753 938

Banka určila k 30. júnu 2026 objem hypotekárnych úverov použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 864 978 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 30. júnu 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:

	30.6.2026 Nominálna hodnota	30.6.2026 Účtovná hodnota
Štátne dlhopisy	5 072 473	5 048 512
Dlhopisy vydané inými sektormi	246 175	248 147
Korporátne úvery	318 986	319 451
Celkom	5 637 634	5 616 110

34. 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 30. júnu 2026:

	Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj	Čistá hodnota
Aktíva:			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	56 424	56 412	12
Aktíva celkom	56 424	56 412	12
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	113 570	56 412	57 158
Záväzky celkom	113 570	56 412	57 158

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

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

35. 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

K 30. júnu 2026 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 19 103 tis. EUR. K 30. júnu 2025 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 25 281 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 30. júnu 2026 hodnotu 19 266 tis. EUR. K 30. júnu 2025 banka vykázala čistú stratu 25 344 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 30. júnu 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	220 000	1 169 976	6 636 567	2 650 913
Úrokové obchody spolu	220 000	1 169 976	6 636 567	2 650 913

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	4 565 840	21 159	35 859	(6 691)
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	4 565 840	21 159	35 859	(6 691)
Úrokové riziko	6 111 617	27 208	73 294	24 125
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	6 111 617	27 208	73 294	24 125

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	1 227 697	-	1 275 840	(8 019)	188
Úvery a preddavky	4 170 000	-	4 170 000	(16 628)	(24 792)
Vklady voči klientom	-	1 941 617	1 941 617	(39 913)	108
Vydané dlhové cenné papiere	-	3 283 602	3 290 000	(27 958)	6 897
Zabezpečované finančné nástroje	5 397 697	5 225 219	10 677 457	(92 518)	(17 599)

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
Úrokové obchody spolu	180 000	501 000	6 005 351	2 672 381

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
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	3 597 285	26 103	45 844	39 489
Úrokové riziko	5 761 447	24 400	95 786	(2 681)
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	5 761 447	24 400	95 786	(2 681)



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
 pripravená 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 zabezpe- čovaného 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 ne- efektívnosti 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
Zabezpečované finančné nástroje	4 722 993	4 571 900	9 358 732	(55 628)	(36 953)

36. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 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>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	1 389 976	6 636 567	2 650 913	10 677 457	48 366	(109 154)
Produkty OTC: Úrokové swapy	1 389 976	6 636 567	2 650 913	10 677 457	48 366	(109 154)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	241 217	869 213	115 910	1 226 340	6 509	(5 816)
Produkty OTC: Úrokové swapy	237 855	726 684	115 910	1 080 449	5 728	(5 162)
Úrokové opcie – kúpené	1 778	77 730	-	79 508	780	-
Úrokové opcie – predané	1 585	64 798	-	66 383	-	(655)
Produkty burzové: Úrokové futures	-	-	-	-	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	444 986	-	-	444 986	2 201	(819)
Produkty OTC: Menové swapy	319 290	-	-	319 290	1 660	(256)
Menovo-úrokové swapy	-	-	-	-	-	-
Menové forwardy	74 233	-	-	74 233	483	(508)
Menové opcie – kúpené	25 611	-	-	25 611	56	-
Menové opcie – predané	25 852	-	-	25 852	1	(55)
Celkom	2 076 180	7 505 780	2 766 823	12 348 783	57 076	(115 789)

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>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	681 000	6 005 351	2 672 381	9 358 732	50 503	(141 630)
Produkty OTC: Úrokové swapy	681 000	6 005 351	2 672 381	9 358 732	50 503	(141 630)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	153 015	849 787	105 900	1 108 702	5 547	(5 336)
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	-	-	-	-	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	794 189	-	-	794 189	1 301	(1 112)
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)
Celkom	1 628 204	6 855 138	2 778 281	11 261 623	57 351	(148 078)



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026

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

37. 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 30. júnu 2026:

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	9 973	8 709	-	18 682
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	-	8 709	-	8 709
držaných na obchodovanie	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	9 973	-	-	9 973
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	3 651	11 020	14 671
Podielové cenné papiere	-	2 367	-	2 367
Dlhové cenné papiere	-	1 284	-	1 284
Podielové listy podielových fondov	-	-	11 020	11 020
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	48 617	7 517	2 336	58 470
Nástroje vlastného imania	-	-	2 336	2 336
Dlhové cenné papiere	48 617	7 517	-	56 134
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	48 366	-	48 366
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	48 366	-	48 366
Celkom	58 590	68 243	13 356	140 189
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	6 635	-	6 635
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	6 635	-	6 635
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	109 154	-	109 154
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	109 154	-	109 154
Celkom	-	115 789	-	115 789

* 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	76	6 848	-	6 924
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	-	6 848	-	6 848
Držaných na obchodovanie	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	76	-	-	76
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	3 818	7 625	11 443
Podielové cenné papiere	-	2 468	-	2 468
Dlhové cenné papiere	-	1 350	-	1 350
Podielové listy podielových fondov	-	-	7 625	7 625
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	38 735	7 480	2 320	48 535
Nástroje vlastného imania	-	-	2 320	2 320
Dlhové cenné papiere	38 735	7 480	-	46 215
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	50 503	-	50 503
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	50 503	-	50 503
Celkom	38 811	68 649	9 945	117 405
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	6 448	-	6 448
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	6 448	-	6 448
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	141 630	-	141 630
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	141 630	-	141 630
Celkom	-	148 078	-	148 078

* 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 30. júnu 2026</i>
Podielové listy podielových fondov	7 625	(650)	4 045	-	11 020
Podielové cenné papiere	2 320	-	-	16	2 336
Celkom	9 945	(650)	4 045	16	13 356

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	11 020	zrážka	20 – 50 %	1 102	(1 102)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	2 336	-	-	234	(234)
Celkom		13 356			1 336	(1 336)

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

Finančné nástroje vykazované 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
 pripravená 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 jednotlivých 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 kalibráciou 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.

Záväzky 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. Záväzky 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 30.6.2026</i>	<i>Zostatková hodnota 30.6.2026</i>	<i>Reálna hodnota 31.12.2025</i>	<i>Zostatková hodnota 31.12.2025</i>
Aktíva				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	22 095 220	22 223 910	20 747 881	20 878 252
Úvery a preddavky voči bankám	104 822	104 822	288 224	288 224
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	104 822	104 822	288 224	288 224
Úvery a preddavky voči klientom	16 665 557	16 783 002	15 835 786	15 933 244
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	16 665 557	16 783 002	15 835 786	15 933 244
Dlhové cenné papiere	5 324 841	5 336 086	4 623 871	4 656 784
z toho Úroveň 1	4 692 897	4 721 062	3 887 648	3 935 322
z toho Úroveň 2	631 944	615 024	736 223	721 462
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	58 942	58 942	58 942	58 942
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	58 942	58 942	58 942	58 942
Záväzky				
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	21 326 994	21 314 395	20 954 818	20 940 046
Vklady voči bankám	299 407	299 407	239 057	239 057
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	299 407	299 407	239 057	239 057
Vklady voči klientom	17 235 563	17 251 872	17 244 551	17 254 239
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	17 235 563	17 251 872	17 244 551	17 254 239
Záväzky z dlhových cenných papierov	3 726 393	3 697 485	3 425 409	3 400 949
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	3 726 393	3 697 485	3 425 409	3 400 949
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	65 631	65 631	45 801	45 801
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	65 631	65 631	45 801	45 801



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026

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

38. 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 vymožitelnosti 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2026	31.12.2025
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	185 316	213 190
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	288 400	1 343 892
Finančné aktíva držané na obchodovanie	18 682	6 924
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	14 671	11 443
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	58 470	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	22 207 282	20 886 416
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	48 366	50 503
Ostatné aktíva	31 488	23 545
Celkom	22 852 675	22 584 448

	30.6.2026	31.12.2025
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	780 228	766 879
Z neodvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 401 930	1 391 069
Z odvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	3 111 016	2 856 145
Celkom	5 293 174	5 014 093



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 30. júnu 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
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	22 456 583	20 831 278	1 350 234	262 589	12 482	40 684	47 682	152 897	8 038	22 207 282
Úvery a preddavky voči bankám	104 822	104 822	-	-	-	-	-	-	-	104 822
Úvery a preddavky voči klientom	17 028 905	15 415 618	1 338 216	262 589	12 482	37 396	47 572	152 897	8 038	16 783 002
Verejný sektor	1 346	1 324	22	-	-	7	-	-	-	1 339
Firemní klienti	7 147 028	6 347 226	730 423	58 396	10 983	18 323	19 343	26 102	7 466	7 075 794
Retailoví klienti	9 880 531	9 067 068	607 771	204 193	1 499	19 066	28 229	126 795	572	9 705 869
Dlhové cenné papiere	5 339 484	5 327 466	12 018	-	-	3 288	110	-	-	5 336 086
Banky	112 211	112 211	-	-	-	7	-	-	-	112 204
Verejný sektor	5 045 164	5 045 164	-	-	-	3 213	-	-	-	5 041 951
Firemní klienti	182 109	170 091	12 018	-	-	68	110	-	-	181 931
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	(16 628)	(16 628)	-	-	-	-	-	-	-	(16 628)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****	56 185	56 185	-	-	-	51	-	-	-	56 134
Dlhové cenné papiere	56 185	56 185	-	-	-	51	-	-	-	56 134
Banky	7 518	7 518	-	-	-	1	-	-	-	7 517
Verejný sektor	10 221	10 221	-	-	-	-	-	-	-	10 221
Firemní klienti	38 446	38 446	-	-	-	50	-	-	-	38 396
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	5 293 174	4 486 782	804 332	2 060	-	9 927	4 129	393	-	5 278 725

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotený.

**** POCI – vykázané ako znehodnotený pri prvotnom vykázaní.

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



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	21 110 546	19 596 528	1 267 791	235 980	10 247	34 160	46 168	137 299	6 503	20 886 416
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
Verejný sektor	1 049	1 038	11	-	-	6	-	-	-	1 043
Firemní klienti	6 900 195	6 135 544	706 195	49 739	8 717	13 771	20 761	24 715	6 010	6 834 938
Retailoví klienti	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
Banky	122 040	122 040	-	-	-	7	-	-	-	122 033
Verejný sektor	4 423 397	4 423 397	-	-	-	1 707	-	-	-	4 421 690
Firemní klienti	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
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****	46 241	46 241	-	-	-	26	-	-	-	46 215
Dlhové cenné papiere	46 241	46 241	-	-	-	26	-	-	-	46 215
Banky	7 481	7 481	-	-	-	1	-	-	-	7 480
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	38 760	38 760	-	-	-	25	-	-	-	38 735
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	5 014 093	4 400 922	610 802	2 369	-	7 522	6 168	518	-	4 999 885

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené.

**** POCI – vykazané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní.

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



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
 pripravená 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 30. júnu 2026:

	<i>Etapu 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 1 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 1 > 90 dní</i>	<i>Etapu 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 2 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 2 > 90 dní</i>	<i>Etapu 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 3 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 3 > 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI > 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	171 611	4 336	119	70 771	12 085	585	8 172	15 804	39 638	1 136	78	1 505
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	99 461	145	-	15 697	2 429	2	270	-	555	1 000	5	1 475
Retailoví klienti	72 150	4 191	119	55 075	9 656	583	7 902	15 804	39 084	135	73	30
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	171 611	4 336	119	70 771	12 085	585	8 172	15 804	39 638	1 136	78	1 505

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>Etapu 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 1 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 1 > 90 dní</i>	<i>Etapu 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 2 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 2 > 90 dní</i>	<i>Etapu 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapu 3 > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapu 3 > 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI > 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI > 90 dní</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	137 689	5 652	108	53 035	10 273	739	9 374	12 882	43 561	742	198	74
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
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	137 689	5 652	108	53 035	10 273	739	9 374	12 882	43 561	742	198	74



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 30. júnu 2026:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Banky	-	-	-
Firemní klienti	69 379	33 567	17 892
Retailoví klienti	205 692	127 368	55 661
Celkom	275 071	160 935	73 553

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
Celkom	246 227	143 802	70 681

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

	30.6.2026	31.12.2025
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	92 590	92 815
Garancie	285 711	297 199
Cenné papiere	75 213	209 077
Nehnutelnosti	9 647 972	9 113 150
Hnuteľné predmety	57 036	62 689
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	153 726	110 078
Celkom	10 312 248	9 885 008

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

	30.6.2026	31.12.2025
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	30 612	30 624
Garancie	144 012	132 643
Cenné papiere	37 606	39 552
Nehnutelnosti	196 987	196 834
Hnuteľné predmety	-	78
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	42 783	74 004
Celkom	452 000	473 735



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
pripravená 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 znehodnotené (etapa 1 a 2) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	30.6.2026		31.12.2025	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
Úvery a preddavky voči bankám	104 822	-	288 224	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	54 562	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	50 260	-	287 979	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	245	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	15 236 726	1 244 546	14 507 616	1 185 116
<i>z toho verejný sektor:</i>	<i>1 324</i>	<i>22</i>	<i>1 038</i>	<i>11</i>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	531	22	563	11
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	793	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	462	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	13	-
<i>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</i>	<i>4 411 471</i>	<i>659 369</i>	<i>4 281 518</i>	<i>641 997</i>
Minimálne riziko	10 659	658	11 501	303
Výborné úverové hodnotenie	71 333	3 039	183 111	2 880
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 515 950	58 044	1 454 975	43 033
Dobré úverové hodnotenie	1 185 395	113 263	1 076 446	101 870
Priemerné úverové hodnotenie	990 401	123 267	976 035	165 741
Obyčajné úverové hodnotenie	553 775	211 255	499 491	199 695
Slabé úverové hodnotenie	81 616	113 511	78 692	103 775
Veľmi slabé úverové hodnotenie	2 342	25 536	1 267	8 166
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	10 642	-	16 534
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	154	-	-
<i>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</i>	<i>1 835 479</i>	<i>51 207</i>	<i>1 794 738</i>	<i>49 203</i>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	1 230 115	-	1 315 772	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	604 879	36 459	478 966	23 605
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	485	997	-	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	13 751	-	25 598
Zlyhané	-	-	-	-
<i>z toho retailoví klienti</i>	<i>8 988 452</i>	<i>533 948</i>	<i>8 430 322</i>	<i>493 905</i>
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 368 636	3 946	2 173 799	3 550
Dobré úverové hodnotenie	5 352 482	256 063	5 011 972	244 993
Uspokojujúce úverové hodnotenie	898 414	132 325	873 103	124 768
Podpriemerné úverové hodnotenie	307 711	141 614	300 411	120 492
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	61 209	-	71 037	102
Dlhové cenné papiere	5 327 466	12 018	4 646 512	12 124
Minimálne riziko	534 971	-	286 623	-
Výborné úverové hodnotenie	750 043	-	603 239	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 743 739	-	3 519 997	-
Dobré úverové hodnotenie	298 713	-	236 653	12 124
Priemerné úverové hodnotenie	-	12 018	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	20 669 014	1 256 564	19 442 352	1 197 240



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
 pripravená 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:

	30.6.2026		31.12.2025	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	129 453	-	122 727	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	93 495	-	185	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	27 605	-	117 468	-
Dobré úverové hodnotenie	8 353	-	4 843	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	231	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	4 357 329	804 332	4 278 195	610 802
z toho verejný sektor:	114 092	848	4 547	999
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	114 092	848	3 981	859
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	140
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	38	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	528	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 750 192	618 753	2 978 835	434 039
Minimálne riziko	10 706	5 096	16 225	1 780
Výborné úverové hodnotenie	63 446	12 531	146 251	6 464
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 070 558	224 897	1 283 870	124 367
Dobré úverové hodnotenie	919 087	164 930	727 001	123 404
Priemerné úverové hodnotenie	401 463	109 623	467 856	77 330
Obyčajné úverové hodnotenie	252 106	38 830	303 333	37 579
Slabé úverové hodnotenie	30 924	53 055	33 543	45 779
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 702	2 105	556	6 494
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	3 853	-	5 918
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	200	3 833	200	4 924
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	670 237	274	496 096	1 551
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	423 322	-	259 942	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	246 915	274	235 654	1 551
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	500	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	822 808	184 457	798 717	174 213
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	92 667	142	84 873	-
Dobré úverové hodnotenie	604 911	156 932	595 597	150 662
Uspokojujúce úverové hodnotenie	72 392	11 827	62 611	10 807
Podpriemerné úverové hodnotenie	7 980	4 655	10 787	4 003
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	44 858	10 901	44 849	8 741
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	4 486 782	804 332	4 400 922	610 802

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:

	30.6.2026		31.12.2025	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
Dlhové cenné papiere	56 185	-	46 241	-
Minimálne riziko	10 221	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	8 813	-	38 760	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	37 151	-	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	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*	56 185	-	46 241	-

* Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2026	31.12.2025
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	294 902	286 840
B. Ťažba a dobývanie	10 149	768
C. Priemyselná výroba	872 068	794 026
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	177 715	309 708
E. Dodávka vody	77 605	77 697
F. Stavebníctvo	314 135	542 275
G. Veľkoobchod a maloobchod	1 059 402	781 148
H. Doprava a skladovanie	232 426	298 804
I. Ubytovacie a stravovacie služby	91 984	74 995
J. Informácie	154 434	64 740
K. Komunikácia	261 426	244 816
L. Finančné a poisťovacie činnosti	1 129 360	1 354 604
M. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 488 441	1 621 889
N. Odborné, vedecké a technické činnosti	667 789	606 611
O. Administratívne a podporné služby	452 354	137 139
P. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	648	1 949
Q. Vzdelávanie	23 188	7 862
R. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	60 858	120 679
S. Umenie, zábava a rekreácia	77 191	76 771
T. Ostatné činnosti služieb	58 321	23 158
U. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	9 383 428	8 794 989
Celkom	16 887 824	16 221 468

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

	30.6.2026	31.12.2025
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	288 401	1 343 895
Úvery poskytnuté klientom	-	330 332
Dlhové cenné papiere	3 234 338	3 077 365
Celkom	3 522 739	4 751 592

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2026:

	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Celkom
K 1. januáru 2026	32 396	46 080	137 299	6 503	222 278
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(2 314)	3 702	27 459	1 641	30 488
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	11 734	6 439	-	-	18 173
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(4 420)	(8 649)	(8 640)	(121)	(21 830)
Odpisy	-	-	(3 440)	(23)	(3 463)
Unwinding	-	-	(219)	(38)	(257)
Kurzové rozdiely a prevody	-	-	438	76	514
K 30. júnu 2026	37 396	47 572	152 897	8 038	245 903



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
pripravená 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>
K 1. januáru 2025	42 550	42 064	137 527	3 844	225 985
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
K 31. decembru 2025	32 396	46 080	137 299	6 503	222 278

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 30. júnu 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	273 462	1,61%	58,55%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	69 378	0,97%	48,38%
Retailoví klienti	204 084	2,07%	62,00%
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	273 462	1,20%	58,55%

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	244 802	1,52%	58,43%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	58 456	0,85%	52,56%
Retailoví klienti	186 346	2,01%	60,28%
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	244 802	1,09%	58,43%



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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.j. 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 30. júnu 2026:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	86 790	(34 015)	52 775
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	50 848	(18 085)	32 763
Retailoví klienti	35 942	(15 930)	20 012
Celkom	86 790	(34 015)	52 775

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>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	101 419	(32 921)	68 498
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	67 489	(17 651)	49 838
Retailoví klienti	33 930	(15 270)	18 660
Celkom	101 419	(32 921)	68 498

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

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

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 30. júnu 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>
Úvery a preddavky	273 441	160 101	113 340	72 880
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	69 378	33 567	35 811	17 892
Retailoví klienti	204 063	126 534	77 529	54 988
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	2 058	394	1 664	542
Firemní klienti	1 953	321	1 632	542
Retailoví klienti	105	73	32	-
Celkom	275 499	160 495	115 004	73 422

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>
Úvery a preddavky	244 581	143 043	101 538	69 947
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	58 456	30 725	27 731	17 613
Retailoví klienti	186 125	112 318	73 807	52 334
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	2 367	518	1 849	491
Firemní klienti	2 144	410	1 734	477
Retailoví klienti	223	108	115	14
Celkom	246 948	143 561	103 387	70 438

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	30.6.2026	31.12.2025
Aktíva	3 185 411	2 730 419
z toho Rakúska republika	427 227	277 359
z toho Česká republika	497 646	578 258
z toho Nemecko	417 954	190 904
z toho Poľská republika	208 224	205 663
z toho Chorvátsko	182 205	119 363
z toho Maďarská republika	68 772	84 086
z toho Litva	85 581	86 464
z toho Malta	118 912	113 622
z toho Bulharsko	210 317	147 438
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	968 573	927 262
Záväzky	4 449 146	4 245 652
z toho Rakúska republika	3 441 526	3 201 925
z toho Ukrajina	198 752	194 052
z toho Nemecko	375 348	281 936
z toho Česká republika	110 002	152 774
z toho Maďarská republika	62 246	63 555
z toho Cyprus	44 487	63 069
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	216 786	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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 30. júnu 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>
JPY	185,0800	194,3340	4 001	(200)
USD	1,1394	1,0824	(1 963)	(98)
RON	5,2439	5,5061	1 861	(93)
CAD	1,6220	1,7031	1 832	(92)
CHF	0,9224	0,8763	(1 445)	(72)
Celkom			4 286	(555)

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)
Celkom			(464)	(274)

Položky v cudzích menách

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

	30.6.2026	31.12.2025
Aktíva	194 209	233 690
z toho: USD	73 466	61 795
z toho: CZK	106 511	158 181
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	14 232	13 714
Záväzky	482 384	540 675
z toho: USD	288 237	315 014
z toho: CZK	112 759	111 200
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	81 388	114 461

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025:

	Čistá devízová pozícia 30.6.2026	Čistá devízová pozícia 31.12.2025
USD	(214 771)	(253 219)
CZK	(6 248)	46 981
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(67 156)	(100 747)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(288 175)	(306 985)
USD	212 808	252 221
CZK	6 042	(47 386)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	74 792	101 301
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom*	293 642	306 136
Čistá devízová pozícia, celkom	5 467	(849)

* 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
prípravená 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 30. júnu 2026 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	+100 BPV	(76 980)
USD	-100 BPV	(837)
Celkom		(77 817)

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)
Celkom		(71 620)

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 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025:

	<i>Nederivátové aktíva 30.6.2026</i>	<i>Nederivátové pasíva 30.6.2026</i>	<i>Deriváty 30.6.2026</i>	<i>Nederivátové aktíva 31.12.2025</i>	<i>Nederivátové pasíva 31.12.2025</i>	<i>Deriváty 31.12.2025</i>
EURIBOR 1M	1 307 795	-	106 796	1 271 679	-	13 834
EURIBOR 3M	2 807 090	135 952	10 969 154	2 770 804	135 905	9 593 928
EURIBOR 6M	377 900	101 494	775 250	353 407	101 728	808 300
PRIBOR (1M, 3M, 6M)	36 956	-	11 873	32 765	-	11 883
Ostatné	40 355	-	40 723	20 032	-	39 489
Celkom	4 570 096	237 446	11 903 796	4 448 687	237 633	10 467 434



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 30. júnu 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>
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	17 121	-	-	-	168 195	185 316
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	288 400	-	-	-	-	288 400
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	116	9 857	-	8 709	18 682
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	14 671	14 671
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	10 221	194	45 719	-	2 336	58 470
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 722 464	2 925 926	9 525 614	3 926 410	106 868	22 207 282
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	48 366	48 366
Ostatné aktíva	-	-	-	-	32 900	32 900
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2026	6 038 206	2 926 236	9 581 190	3 926 410	382 045	22 854 087
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	6 635	6 635
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	8 493 944	2 612 699	6 388 548	3 669 860	109 431	21 274 482
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	109 154	109 154
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	53 714	53 714
Ostatné záväzky	-	-	-	-	67 122	67 122
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2026	8 493 944	2 612 699	6 388 548	3 669 860	346 056	21 511 107
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2026	(2 455 738)	313 537	3 192 642	256 550	35 989	1 342 980

*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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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>
Aktíva						
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
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2025	7 407 605	1 901 224	9 096 123	3 746 767	434 915	22 586 634
Záväzky						
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
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2025	8 846 836	2 635 841	5 936 306	3 410 253	361 862	21 191 098
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2025	(1 439 231)	(734 617)	3 159 817	336 514	73 053	1 395 536

*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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
pripravená 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
 pripravená 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 30. júnu 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	185 316	-	-	185 316
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	288 400	-	-	288 400
Finančné aktíva držané na obchodovanie ³⁾	116	9 857	8 709	18 682
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	14 671	14 671
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnoty cez ostatné súhrnné zisky a straty	10 415	45 719	2 336	58 470
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote ⁴⁾	4 099 357	17 759 464	348 461	22 207 282
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	48 366	48 366
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	-	-	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	87 263	87 263
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	58 920	58 920
Odložená daňová pohľadávka	-	-	49 156	49 156
Ostatné aktíva	-	-	32 900	32 900
Aktíva spolu	4 583 604	17 815 040	709 724	23 108 368
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	6 635	6 635
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	6 982 926	14 224 484	67 072	21 274 482
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	109 154	109 154
Rezervy na záväzky	-	-	53 714	53 714
Splatný daňový záväzok	-	-	5 847	5 847
Ostatné záväzky	-	-	67 122	67 122
Záväzky spolu	6 982 926	14 224 484	309 544	21 516 954
Súvahová pozícia, netto	(2 399 322)	3 590 556	400 180	1 591 414
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(4 555 740)	(100)	6 367 216	1 811 376
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(6 955 062)	3 590 456	6 767 396	3 402 790

- 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
 pripravená 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 ³⁾	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 hodnoty cez ostatné súhrnné zisky a straty	606	45 609	2 320	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote ⁴⁾	3 841 279	16 681 769	363 368	20 886 416
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	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
Aktíva spolu	5 399 043	16 727 378	720 270	22 846 691
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie ³⁾	-	-	6 448	6 448
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	6 823 596	14 046 879	30 177	20 900 652
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov ³⁾	-	-	141 630	141 630
Rezervy na záväzky	-	-	60 156	60 156
Splatný daňový záväzok	-	-	4 282	4 282
Ostatné záväzky	-	-	82 212	82 212
Záväzky spolu	6 823 596	14 046 879	324 905	21 195 380
Súvahová pozícia, netto	(1 424 553)	2 680 499	395 365	1 651 311
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(4 252 387)	(38 610)	6 061 331	1 770 334
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(5 676 940)	2 641 889	6 456 696	3 421 645

1) 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.

2) 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.

3) 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.

4) 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 30. júnu 2026 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		Viac ako 5 rokov vrátane
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	168 196	168 196	168 196	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	288 400	288 400	288 400	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	17 120	17 120	17 120	-	-	-
Úvery a preddavky	16 887 824	19 209 021	2 260 884	2 931 968	6 570 668	7 445 501
Dlhové cenné papiere	5 414 497	6 496 577	522 573	749 784	1 804 344	3 419 876
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	8 709	491 900	416 315	45 945	21 950	7 690
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	48 366	572 309	51 453	82 425	345 355	93 076

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		Viac ako 5 rokov vrátane
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	
Nederivátové finančné aktíva:						
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
Derivátové finančné aktíva:						
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 30. júnu 2026 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		Viac ako 5 rokov vrátane
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	
Nederivátové finančné záväzky:						
Záväzky z dlhových cenných papierov na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Vklady	17 551 279	17 659 697	16 315 770	1 108 971	234 956	-
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	3 697 485	4 134 597	344 708	276 783	3 142 598	370 508
Ostatné finančné záväzky	65 631	65 631	34 388	7 808	21 867	1 568
Rezervy na záväzky	53 714	53 714	53 714	-	-	-
Ostatné záväzky	67 122	67 122	67 122	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	6 635	489 286	414 111	46 668	21 834	6 673
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	109 154	630 735	50 361	110 533	255 681	214 160



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 30. júnu 2026 (v nediskontovanej hodnote):

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Zmluvné peňažné toky</i>	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Zostatková splatnosť</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>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	737 408	737 408	737 408	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	42 820	42 820	42 820	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 401 930	1 401 930	1 401 930	-	-	-

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

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Zmluvné peňažné toky</i>	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Zostatková splatnosť</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>
Nederivátové finančné záväzky:						
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	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
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):

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Zmluvné peňažné toky</i>	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Zostatková splatnosť</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>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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**39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky**

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2026	31.12.2025
Budúce záväzky:	780 228	766 879
z finančných záruk	345 739	342 873
z ostatných záruk	391 669	379 983
z akreditívov	42 820	44 023
Prísľuby:	4 512 946	4 247 214
z neodvolateľných úverových prisľubov:	1 401 930	1 391 069
do 1 roka	587 315	621 294
dlhšie než 1 rok	814 615	769 775
z odvolateľných úverových prisľubov:	3 111 016	2 856 145
do 1 roka	1 929 204	1 817 487
dlhšie než 1 rok	1 181 812	1 038 658
Celkom	5 293 174	5 014 093

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 30. júnu 2026 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 14 449 tis. EUR (31. december 2025: 14 208 tis. EUR), poznámka „Rezervy na záväzky“. Ostatné podmienené záväzky k 30. júnu 2026 sú v hodnote 2 284 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 nepredĺžila 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 30. júnu 2026 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 10 634 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.

40. 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:

	30.6.2026	30.6.2025
Náklady súvisiace s prenájomom:	(425)	(437)
Náklady na krátkodobý nájom	(3)	(4)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(422)	(433)

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

	30.6.2026	31.12.2025
Nediskontované záväzky z prenájmu:	35 122	38 504
Menej ako 1 rok	10 805	10 841
1 až 5 rokov	22 626	25 742
Viac ako 5 rokov	1 691	1 921

41. 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 30. júnu 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	67 876	51 553	731 037	609	4 215	855 290
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	56 071	-	-	-	-	56 071
Ostatné aktíva	260	1 078	2 416	-	-	3 754
Vklady a bežné účty bánk a klientov	19 232	9 378	61 921	3 088	865	94 484
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	111 395	2	-	-	-	111 397
Podriadené dlhy	135 952	-	-	-	-	135 952
Ostatné záväzky	9 146	789	29	-	-	9 964
Vystavené záruky	39 406	12 412	20 544	-	-	72 362
Úverové prísluby	45 000	8 546	272 622	125	54	326 347

*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	1 023 313
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	55 551	-	-	-	-	55 551
Ostatné aktíva	200	1 304	1 027	-	-	2 531
Vklady a bežné účty bánk a klientov	12 266	8 966	74 263	2 546	937	98 978
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	145 686	13	-	-	-	145 699
Podriadené dlhy	135 905	-	-	-	-	135 905
Ostatné záväzky	10 170	2 136	30	-	-	12 336
Vystavené záruky	35 952	12 487	26 512	-	-	74 951
Úverové prísluby	45 000	8 544	274 822	132	49	328 547

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 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	1 472	1 306	36 040	9	55	38 882
Výnosy z poplatkov a provízií	309	109	8 642	-	-	9 060
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	9 343	121	-	-	-	9 464
Prevádzkové výnosy	366	44	1 480	-	-	1 890
Úrokové náklady	(3 646)	-	(694)	(19)	(66)	(4 425)
Náklady na poplatky a provízie	(349)	(6 580)	(14)	-	-	(6 943)
Všeobecné administratívne náklady	(1 323)	(115)	(15)	-	-	(1 453)
Celkom	6 172	(5 115)	45 439	(10)	(11)	46 475

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 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	10 933	1 035	9 214	7	45	21 234
Výnosy z poplatkov a provízií	523	160	4 370	-	-	5 053
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	25 460	13	-	-	-	25 473
Prevádzkové výnosy	761	40	1 390	-	-	2 191
Úrokové náklady	(27 897)	(2)	(785)	(12)	(47)	(28 743)
Náklady na poplatky a provízie	(350)	(6 123)	-	-	-	(6 473)
Všeobecné administratívne náklady	(589)	(86)	-	-	-	(675)
Celkom	8 841	(4 963)	14 189	(5)	(2)	18 060

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

42. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2026	31.12.2025
Zamestnanci banky	3 376	3 395
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 376	3 395

43. 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 striktnnejšie 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 zabezpečovaním 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 vyrovňania, 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2026	31.12.2025
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	1 344 736	1 337 872
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(12)	(96)
Ážiový fond	298 916	298 866
(-) Ážiový fond - vlastné akcie	(248)	(1 862)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	968 128	963 166
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(820)	(974)
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(39 327)	(39 061)
(-) Nehmotný majetok	(39 327)	(39 061)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	106 830	113 489
Podriadené dlhy	90 641	104 022
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	16 189	9 467
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(29 289)	(5 414)
(-) od základných vlastných zdrojov	(29 289)	(5 414)
Celkové vlastné zdroje	1 482 950	1 506 886
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	17,64	19,09
Vlastné zdroje	1 482 950	1 506 886
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	8 407 191	7 894 994
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	7 289 126	6 775 272
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	13 386	15 043
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	1 104 679	1 104 679



TATRA BANKA

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2026
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

44. 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.

45. 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 20. júla 2026 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



Oliver Pichler
Člen predstavenstva

Martin Kubik
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní