



**TATRA BANKA**

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



TATRA BANKA

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

<b>Obsah</b>	<b>Strana</b>
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	1
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	2
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	3
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	5
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	6
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	11
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	28
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	31
1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	31
2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto	31
3. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	32
4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	32
5. Všeobecné administratívne náklady	32
6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	32
7. Čistý zisk/(strata) z modifikácie	33
8. (Tvorba)/rozpuštenie rezerv na záväzky	33
9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslužbom a zárukám	33
10. Opravné položky k nefinančným aktívam	33
12. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	34
13. Daň z príjmov	34
14. Základný a zriadený zisk na akciu	34
15. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	35
16. Finančné aktíva držané na obchodovanie	35
17. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	35
18. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	35
19. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	36
20. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	40
21. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva	41
22. Splatná daňová pohľadávka	42
24. Odložená daňová pohľadávka	43
25. Ostatné aktíva	43
26. Finančné záväzky držané na obchodovanie	43
27. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	43
28. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	46
29. Rezervy na záväzky	46
30. Splatný daňový záväzok	46
32. Ostatné záväzky	47
33. Vlastné imanie	47
34. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy	48
35. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení	48
36. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka	48
37. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov	49
38. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami	50
39. Finančné deriváty	52
40. Reálna hodnota finančných nástrojov	53
41. Riziká	56
42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	77
43. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)	78
44. Spriaznené osoby	78
45. Priemerný počet zamestnancov	79
46. Riadenie kapitálu	79
47. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje	82
48. Schválenie účtovnej zvierky	82



TATRA BANKA

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

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

	<i>Pozn.</i>	<b>31.3.2026</b>	<b>31.3.2025</b>
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		197 420	190 758
Ostatné úrokové výnosy		2 166	750
Úrokové náklady		(55 712)	(63 521)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>143 874</b>	<b>127 987</b>
Výnosy z dividend	(1)	4	-
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>143 878</b>	<b>127 987</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		72 329	65 037
Náklady na poplatky a provízie		(22 958)	(20 640)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>(2)</b>	<b>49 371</b>	<b>44 397</b>
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	11 632	11 341
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	1 397	1 305
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(89 633)	(82 589)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(6)	(2 355)	(1 463)
Čistý zisk/(strata) z modifikácie	(7)	-	-
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(8)	503	(7)
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám	(9)	(26 664)	138
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	(25)	(192)
<b>Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením</b>		<b>88 104</b>	<b>100 917</b>
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(13 422)	(14 087)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>74 682</b>	<b>86 830</b>
Daň z príjmov	(12)	(21 133)	(20 299)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>53 549</b>	<b>66 531</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:</b>			
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		(196)	438
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		50	(104)
<b>Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>		<b>(146)</b>	<b>334</b>
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		-	-
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		-	-
<b>Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>		<b>(146)</b>	<b>334</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>		<b>53 403</b>	<b>66 865</b>
<b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR</b>	<b>(13)</b>	<b>665</b>	<b>833</b>
<b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR</b>	<b>(13)</b>	<b>3 325</b>	<b>4 165</b>
<b>Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR</b>	<b>(13)</b>	<b>3,3</b>	<b>4,2</b>



TATRA BANKA

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

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

	<i>Pozn.</i>	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
<b>Aktíva</b>			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	181 835	224 783
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(14)	610 621	1 343 892
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	20 252	6 924
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	60 159	55 411
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	47 983	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(18)	21 726 368	21 116 999
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(19)	63 874	50 503
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(20)	100 490	104 926
Dlhodobý nehmotný majetok	(20)	73 336	74 450
Splatná daňová pohľadávka	(21)	668	-
Odložená daňová pohľadávka	(22)	48 452	54 925
Ostatné aktíva	(23)	58 198	42 129
<b>Aktíva spolu</b>		<b>22 992 236</b>	<b>23 123 477</b>
<b>Závázky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	8 626	6 448
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(25)	21 103 539	21 041 801
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(26)	134 329	141 630
Rezervy na záväzky	(27)	52 994	63 775
Splatný daňový záväzok	(28)	6 308	5 782
Ostatné záväzky	(29)	70 132	92 323
<b>Záväzky spolu</b>		<b>21 375 928</b>	<b>21 351 759</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(30)	1 562 759	1 505 812
Zisk po zdanení		53 549	265 906
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>1 616 308</b>	<b>1 771 718</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>		<b>22 992 236</b>	<b>23 123 477</b>



TATRA BANKA

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelení zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2026</b>	<b>64 326</b>	<b>(96)</b>	<b>298 866</b>	<b>(1 862)</b>	<b>15 343</b>	<b>(975)</b>	<b>1 030 210</b>	<b>100 000</b>	<b>265 906</b>	<b>1 771 718</b>
Súhrnný zisk po zdanení										
<b>Zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>53 549</b>	<b>53 549</b>
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(146)	-	-	-	(146)
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>	-	-	-	-	-	<b>(146)</b>	-	-	-	<b>(146)</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	<b>(146)</b>	-	-	<b>53 549</b>	<b>53 403</b>
Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania										
Prídel a distribúcia										
Rozdelenie zisku z toho:					<b>4</b>	-	<b>57 121</b>	-	<b>(265 906)</b>	<b>(208 781)</b>
prevod do nerozdelení zisku	-	-	-	-	4	-	257 194	-	(257 198)	-
výplata dividend - kmeňové akcie	-	-	-	-	-	-	(176 874)	-	-	(176 874)
výplata dividend - prioritné akcie	-	-	-	-	-	-	(23 199)	-	-	(23 199)
výplata výnosu z AT1**	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 708)	(8 708)
Predaj vlastných akcií	-	(2)	-	(30)	-	-	-	-	-	(32)
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkové transakcie s vlastními</b>	-	<b>(2)</b>	-	<b>(30)</b>	<b>4</b>	-	<b>57 121</b>	-	<b>(265 906)</b>	<b>(208 813)</b>
<b>Vlastné imanie k 31. marca 2026</b>	<b>64 326</b>	<b>(98)</b>	<b>298 866</b>	<b>(1 892)</b>	<b>15 347</b>	<b>(1 121)</b>	<b>1 087 331</b>	<b>100 000</b>	<b>53 549</b>	<b>1 616 308</b>

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

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



TATRA BANKA

**Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2025**  
prípravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Emisné ážio – 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>Nerozdelení zisk</i>	<i>AT1 kapitál*</i>	<i>Zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2025</b>	<b>64 326</b>	<b>(111)</b>	<b>298 810</b>	<b>(2 106)</b>	<b>15 676</b>	<b>(2 203)</b>	<b>982 464</b>	<b>100 000</b>	<b>241 763</b>	<b>1 698 619</b>
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
<b>Zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>265 906</b>	<b>265 906</b>
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
<i>Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty</i>	-	-	-	-	-	1 213	-	-	-	<b>1 213</b>
<i>Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty</i>	-	-	-	-	-	15	-	-	-	<b>15</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>	-	-	-	-	-	<b>1 228</b>	-	-	-	<b>1 228</b>
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	-	-	-	-	-	<b>1 228</b>	-	-	<b>265 906</b>	<b>267 134</b>
<i>Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
<i>Rozdelenie zisku z toho:</i>										
<i>  prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	(333)	-	<b>47 746</b>	-	<b>(241 763)</b>	<b>(194 350)</b>
<i>  výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	(333)	-	231 861	-	(231 528)	-
<i>  výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	(162 724)	-	-	<b>(162 724)</b>
<i>  výplata výnosu z AT1</i>	-	-	-	-	-	-	(21 391)	-	-	<b>(21 391)</b>
<i>  predaj vlastných akcií</i>	-	242	-	4 629	-	-	-	-	(10 235)	<b>(10 235)</b>
<i>  zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií</i>	-	-	56	-	-	-	-	-	-	<b>56</b>
<i>  spätné odkúpenie prioritných akcií</i>	-	(227)	-	(4 385)	-	-	-	-	-	<b>(4 612)</b>
<b>Celkové transakcie s vlastními</b>	-	<b>15</b>	<b>56</b>	<b>244</b>	<b>(333)</b>	-	<b>47 746</b>	-	<b>(241 763)</b>	<b>(194 035)</b>
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2025</b>	<b>64 326</b>	<b>(96)</b>	<b>298 866</b>	<b>(1 862)</b>	<b>15 343</b>	<b>(975)</b>	<b>1 030 210</b>	<b>100 000</b>	<b>265 906</b>	<b>1 771 718</b>

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

## Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026

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

	Pozn.	31.3.2026	31.3.2025
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
<i>Zisk pred zdanením</i>		<b>88 104</b>	<b>100 917</b>
<i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>		<b>(128 022)</b>	<b>(126 667)</b>
Nákladové úroky	(1)	55 712	63 521
Výnosové úroky	(1)	(173 586)	(191 508)
Výnosy z dividend	(1)	(26 004)	-
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(8-9)	11 838	(10 841)
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(4)	(189)	(122)
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(3)	6	515
Nerealizovaný (zisk)/strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(5 942)	417
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie - precenenie na reálnu hodnotu - na zabezpečenie reálnej hodnoty	(3)	(422)	(140)
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)	-	(289)
Odpisy a amortizácia	(5)	10 562	9 853
Prevody do hmotného majetku	(5)	(121)	(36)
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3)	124	1 963
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu</b>			
<i>(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:</i>		<b>(39 918)</b>	<b>(25 750)</b>
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(14)	733 258	1 312 302
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(18)	(145 607)	(202 562)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	(14 198)	12 959
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	1 340	56
Ostatné aktíva	(23)	(16 070)	15 196
<i>Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:</i>			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(25)	42 573	130 765
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	2 178	(2 479)
Ostatné záväzky	(29)	(22 190)	(9 613)
<b>Peňažné prostriedky (použitý)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>			
Platené úroky	(1)	(52 306)	(82 784)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	145 483	152 922
Daň z príjmov platená	(12)	(28 175)	(34 738)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>		<b>606 368</b>	<b>1 266 274</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
Nákup dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	(918 577)	(902 256)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	363 637	168 936
Nákup dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	-	-
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	-	-
Prijaté úroky z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	50 394	42 171
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(20)	297	128
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(20)	(5 025)	(22 468)
Prijaté dividendy	(1)	4	-
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>		<b>(509 270)</b>	<b>(713 489)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(30)	(31)	(283)
Predaj prioritných akcií	(30)	-	-
Prijaté úvery	(25)	64 873	20 407
Splatené úvery	(25)	(65 589)	(111 433)
Podriadený dlh	(25)	(60)	(146)
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(25)	546 177	-
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(25)	(471 882)	(330 000)
Splatenie záväzkov z prenájomu	(25)	(4 966)	(4 142)
Vyplatené dividendy	(30)	(208 781)	(194 709)
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>		<b>(140 259)</b>	<b>(620 306)</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(14)	215	234
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>(42 948)</b>	<b>(67 287)</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	(14)	224 783	253 495
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	(14)	<b>181 835</b>	<b>186 208</b>

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



TATRA BANKA

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

## I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

### Predmet činnosti

Konsolidovaná skupina Tatra banky (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Tatra banka, a.s., Bratislava, (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) v právnej forme ako „akciová spoločnosť so sídlom v Slovenskej republike, na adrese Hodžovo námestie č. 3, Bratislava a z 6 dcérskych spoločností. Banka bola založená 17. septembra 1990 v Slovenskej republike a zapísaná v obchodnom registri 1. novembra 1990. Identifikačné číslo materskej spoločnosti je 00 686 930, daňové identifikačné číslo je 202 040 8522.

Skupina ponúka 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 skupiny je uvedený v obchodnom registri materskej spoločnosti, jej dcérskych spoločností a pridružených podnikov.

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

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

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

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

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

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

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 75 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 54 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka. Okrem toho skupina disponuje ďalšími 7 pobočkami Tatra Leasingu.

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





TATRA BANKA

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

**Definícia konsolidovanej skupiny:**

K 31. marcu 2026 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

<i>Spoločnosť</i>	<i>Priamy podiel v %</i>	<i>Podiel skupiny v %</i>	<i>Nepriamy podiel prostredníctvom spol.</i>	<i>IČO</i>	<i>Hlavná činnosť</i>	<i>Metóda konsolidácie</i>	<i>Sídlo</i>
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	35 742 968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplnkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	31 326 552	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,3 %	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	44 426 682	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Asset Management SICAV a.s.	-	100 %	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	60 192 445	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Praha

K 31. decembru 2025 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

<i>Spoločnosť</i>	<i>Priamy podiel v %</i>	<i>Podiel skupiny v %</i>	<i>Nepriamy podiel prostredníctvom spol.</i>	<i>IČO</i>	<i>Hlavná činnosť</i>	<i>Metóda konsolidácie</i>	<i>Sídlo</i>
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	35 742 968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplnkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	31 326 552	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,3 %	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	44 426 682	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Asset Management SICAV a.s.	-	100 %	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	60 192 445	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Praha

**Zmeny v skupine počas roka 2026**

V priebehu roka 2026 nenastali žiadne zmeny v zložení skupiny.



TATRA BANKA

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

**Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2025 a výplata dividend**

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

\*Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 bude prebiehať v súlade s emisími 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 materskej spoločnosti dňa 31. marca 2026. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok, budú zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

**Regulačné požiadavky**

Skupina 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 skupiny.

**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 strategickému autonómii zvyšuje náklady pre firmy (úprava dodávateľských reťazcov, nové regulačné požiadavky) a riziko regulačnej fragmentácie. Pre Slovensko pretrvávajú aj riziko slabšieho zapojenia do ďalšej fázy integrácie okolo „koalície ochotných“, s potenciálnym dopadom na prístup k európskym nástrojom v oblasti financovania zbrojnej výroby.

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

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

Všetky geopolitické riziká skupina 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) skupina považuje za dôležité s ohľadom na dlhodobé pozitívne efekty zodpovedného financovania. Preto skupina 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. Skupina 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 skupinu 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 skupina 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 skupiny. Tieto pravidlá má skupina 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 skupiny. 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.

Skupina 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

---

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. Skupina 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**

Skupina 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 skupina neočakáva významný 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). Skupina bude štandard uplatňovať od dátumu povinnej účinnosti.



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

## II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

### a) Základ prezentácie

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

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

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahradzuje 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. Prípadné schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa banky nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

### Cieľ zostavenia

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

Táto priebežná konsolidovaná účtovná závierka nie je auditovaná.

Zostavenie riadnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Materská spoločnosť 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 skupina bude aj naďalej pokračovať v činnosti a na základe princípu časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí skupina 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 skupiny 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 budúcih ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. marcu 2026. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám“.
- Pravidlá a predpisy k plateniu daní a osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**

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

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 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) Princípy konsolidácie**

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskych spoločností (pozri bod I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE poznámok) zostavenú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025.

Štandard IFRS 12 vyžaduje zverejnenia o významných úsudkoch a predpokladoch vykonaných pri určovaní charakteru podielov v spoločnosti alebo dohode, podielov v dcérskych podnikoch, spoločných dohodách a pridružených podnikoch a v nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotkách. Na základe pripravenej analýzy skupina nemá investície v konsolidovanej štruktúrovanej jednotke ani v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach.

Pridružené podniky sú tie podniky, v ktorých má banka podstatný vplyv na finančné a prevádzkové politiky, ale nemá nad nimi kontrolu alebo spoločnú kontrolu. Spoločný podnik je dohoda, v ktorej má banka spoločnú kontrolu, prostredníctvom ktorej má právo na čisté aktíva dohody, a nie právo na aktíva a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

**I. Podnikové kombinácie**

Pri podnikových kombináciách, pri ktorých skupina získava kontrolu, sa uplatňuje obstarávací (akvizičná) metóda. Poskytnutá protihodnota pri obstaraní sa vo všeobecnosti oceňuje reálnou hodnotou, podobne ako obstarané čisté aktíva. Vykázaný goodwill sa každoročne testuje na znehodnotenie. Zisk z výhodnej kúpy sa vykáže vo výkaze ziskov a strát hneď. Náklady súvisiace s obstaraním (transakčné náklady) sa vykážu ako náklad v tom období, v ktorom vznikli, okrem nákladov, ktoré sa týkajú vydania dlhových cenných papierov a cenných papierov predstavujúcich vlastné imanie.

Súčasťou poskytnutej protihodnoty nie sú čiastky, ktoré sa týkajú vysporiadania vzťahov existujúcich pred podnikovou kombináciou. Tieto čiastky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Podmienená protihodnota sa oceňuje reálnou hodnotou ku dňu obstarania. Ak sa povinnosť zaplatiť podmienenú protihodnotu, spĺňajúca definíciu finančného nástroja klasifikuje ako vlastné imanie, potom sa podmienená protihodnota neprečunuje a jej vysporiadanie sa účtuje do vlastného imania. Inak sa následné zmeny reálnej hodnoty podmienenej protihodnoty vykážu vo výkaze ziskov a strát.

**II. Dcérske spoločnosti**

Dcérske spoločnosti sú subjekty, ktoré sú kontrolované skupinou. Skupina kontroluje subjekt vtedy, ak je vystavená variabilnej návratnosti zo svojej angažovanosti v tomto subjekte alebo má na túto návratnosť právo, a je schopná ovplyvniť túto návratnosť svojou právomocou nad týmto subjektom. Účtovné závierky dcérskych spoločností sa zahrnujú do konsolidovanej účtovnej závierky odo dňa vzniku kontroly do dňa straty kontroly.

**III. Menšinové podiely**

Menšinové podiely sa oceňujú vo výške proporcionálneho podielu na identifikovateľných čistých aktívach obstarávaného subjektu ku dňu obstarania. Zmeny v podieloch skupiny v dcérskej spoločnosti, ktoré nemajú za následok stratu kontroly, sa účtujú do vlastného imania.

**IV. Strata kontroly**

Ak skupina stratí kontrolu, odúčtuje aktíva a záväzky dcérskej spoločnosti, súvisiace nekontrolujúce podiely a ostatné zložky vlastného imania. Zisk alebo strata, ktorá sa vznikne v dôsledku straty kontroly, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Ak si skupina ponechá nekontrolujúci podiel v bývalej dcérskej spoločnosti, tento sa ocení reálnou hodnotou k dátumu, kedy k strate kontroly došlo.

**V. Transakcie eliminované pri konsolidácii**

Zostatky účtov a transakcie v rámci skupiny, ako aj všetky nerealizované výnosy a náklady vyplývajúce z transakcií v rámci Skupiny, sú pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky eliminované. Nerealizované zisky z transakcií so subjektmi účtovanými metódou vlastného imania sú eliminované oproti investíciám v týchto subjektoch, a to do výšky podielu skupiny v týchto subjektoch. Nerealizované straty sú eliminované rovnakým spôsobom ako nerealizované zisky, ale iba v takom rozsahu, v akom nie je dôkaz o znehodnotení investície.

**VI. Spôsob konsolidácie**

Banka posúdila svoje podiely a kontrolu v dcérskych spoločnostiach, spoločne kontrolovaných podnikoch a pridružených podnikoch vzhľadom na IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú metódou úplnej konsolidácie.

**c) Prepočet cudzej meny**

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene skupina 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 skupiny a v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou



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

centrálnou bankou platným k dátumu uskutočnenia transakcie. Skupina 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 skupina 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 „Závázky 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 skupiny kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

**d) 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. Výška 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 „Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch“).

**e) 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.

Skupina 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 skupiny 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 nesplatených sumy istiny.

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

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



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

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa skupina 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 skupina možnosť pri prvotnom vykázaní zaradiť finančný majetok do portfólia oceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ak tým eliminuje alebo výrazne zniží nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktoré by inak vyplynuli z ocenenia majetku alebo záväzkov na inom základe. Pri obstaraní skupina 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 skupina určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny. Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s nesplatenou sumou istiny počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj ziskovú maržu. Toto posúdenie sa vykonáva samostatne pre jednotlivé nástroje k dátumu prvotného vykázania finančného majetku.

Pri posudzovaní, či zmluvné peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov skupina 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.

Skupina 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.

#### **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 stanoviteľnými 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 skupina zaúčtuje do výkazu o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkovi. Počas vykonávania činnosti vznikajú skupine potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Skupina 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, skupina 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 skupina 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.



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

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)**

Skupina má dve portfóliá finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Sú to portfóliá 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 skupina 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 nevykazuje 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 upravenej 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 skupiny až do momentu vyradenia alebo znehodnotenia daného dlhového cenného papiera. V prípade vyradenia dlhového cenného papiera, kumulatívne zisky a straty vykázané v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty“, sa preklasifikujú do výkazu súhrnných ziskov a strát v poznámke „Ostatný prevádzkový zisk/(strata)“ do položky „Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“.

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

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

Skupina 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. Skupina vykazuje opravnú položkou na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

### **Oceňovanie očakávaných úverových strát**

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

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

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

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

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

IFRS 9 stanovuje troj úrovňový 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



TATRA BANKA

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

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, skupina 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 portfóliá - štátne, bankové, podnikové, projektového financovania; retailové portfóliá - hypotéky a americké hypotéky na vybavenie domácnosti, bezúčelové spotrebné úvery, kreditné karty pre fyzické osoby a prečerpania pre fyzické osoby).

Skupina na základe modelov doživotného PD porovnáva krivku parametra PD počas doby životnosti k dátumu ocenenia s krivkou PD k dátumu prvotného vykážania. 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

Skupina používa kvalitatívne kritériá ako sekundárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií.

Pre neretailové portfóliá je väčšina kvalitatívnych kritérií (ako sa nevyčerpávajúco 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 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 štvrtročne pre neretailové portfóliá a mesačne pre retailové portfóliá. Výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika skupina využíva selektívne, napr. pri dlhových cenných papieroch z dôvodu ich nízkeho úverového rizika.

### Definícia zlyhaných aktív a úverovo znehodnotených aktív

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

Skupina 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 skupina 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 skupina 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



TATRA BANKA

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

posudzovaný limit zmeny čistej súčasnej hodnoty o 1% a v prípade ostatných typov je posudzovaná pohľadávka bez uplatňovania limitu.

### **Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu**

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

### **Pravdepodobnosť zlyhania**

PD predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Pre neretailové 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 skupiny. Následne sa používa štatistická metóda analýzy prežitia na odhad vývoja zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru. Pri výpočte sa zohľadňujú aj prípadné predpoklady predčasného splatenia/refinancovania.

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

### **Strata v prípade zlyhania**

Strata v prípade zlyhania predstavuje očakávanie skupiny 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 skupiny z daného finančného aktíva. V prípade retailového portfólia sa počíta pomocou súčtu vymožených súm zozbieraných po dobu trvania vymáhacieho cyklu od momentu zlyhania úveru pre daný úver. V zjednodušenej metodike pre portfóliá bez pokročilých modelov nepracujeme s výťažkami na úrovni úveru, ale výťažky narátavame podľa dátumu vzniku zlyhania.

### **Expozícia pri zlyhaní**

EAD je model odhadu súm, ktoré skupina 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.

### **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. Skupina 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.



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

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

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

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

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

Pri neštandardných podmienkach môže nastať situácia, kedy sa prejaví špecifický rizikový faktor (prípadne viacero rizikových faktorov alebo ich kombinácia) s potenciálnym dopadom na istú časť kreditného portfólia skupiny, 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 (čistočne alebo úplne) zachytený v ratingovom hodnotení kreditnej kvality protistrany. V takom prípade môže skupina 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 skupina k 31. decembru 2025 definuje, v súlade so skupinovou metodikou, na úrovni ekonomických odvetví tzv. in-model prístup s cieľom zachytiť vplyv špecifických rizikových faktorov na najviac senzitívne odvetvia. In-model prístup nahradil predchádzajúci post-model adjustment (PMA) prístup, ktorého výsledkom bola kvantifikácia dodatočného kreditného znehodnotenia portfólia (opravnej položky) s následnou alokáciou na úroveň jednotlivých klientov v identifikovaných odvetviach formou tzv. Special Risk Factors add-on.

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

Skupina 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 skupina 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).

Skupina 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 2025 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



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

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

Skupina 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
- skupina predá pohľadávku a iné.

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

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu skupiny (Problem Loan Committee a Executive Committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezanišlo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 31. marca 2026 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 11 - tis. EUR (k 31. decembru 2025 bolo 11 953 tis. EUR).

Po odpísaní skupina nerealizuje aktívne vymáhanie, jedine v prípadoch odpisov do podsúvahy pokračuje vo vedení súdnych sporov s cieľom dosiahnuť v budúcnosti výťažok. Pokiaľ skupina 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 prísľubom a zárukám“.

### Zabezpečenie úverov

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v skupine kladie veľký dôraz najmä na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie záložnej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmierňovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade zlyhania klienta.

V skupine sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v skupine 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 skupiny. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom skupina dodržiava mieru konzervatizmu.

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



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

zabezpečení) a s inými faktormi (biznis stratégia a orientácia skupiny). 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, skupina 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 skupiny 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 skupiny.

Skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

Keď skupina 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, skupina 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 skupina s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii skupina 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. Skupina 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 skupina 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.

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.

Skupina 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 skupina 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 oddeľujú 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 oddeľuje, hostiteľská zmluva sa účtuje v súlade s ostatnými štandardami.

### **5. Zabezpečovacie deriváty**

Skupina 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 skupiny 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:



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

- cieľ a stratégiu riadenia rizika, ako zabezpečenie zapadá do riadenia rizika skupiny,
- 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 rozdielnych 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 skupina 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 derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Záväzky 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 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

Skupina používa finančné deriváty úrokové swapy na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s float aktívami, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbena štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho skupina nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektívnosť 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 „Záväzky 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 skupina využila tzv. carve-out k IAS 39 prijatý Európskou úniou, na základe ktorého je možné realizovať zabezpečenie úrokového rizika jadrových vkladov. Skupina makro zabezpečenie používa na dynamicky sa meniace portfólio fixných úverov a vkladov, kde môže periodicky pridávať zabezpečené a zabezpečujúce položky. Týmto postupom si skupina zabezpečuje úrokové riziko, pričom zabezpečené 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 „Záväzky 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)



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

Všetky záväzky skupiny, 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 skupina vykazuje podriadený dlh.

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj skupiny, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie skupiny 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 skupinou emitované dlhové cenné papiere.

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

Skupina 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 skupinou vydané cenné papiere, ktoré skupina zabezpečuje a preceňujú sa na reálnu hodnotu z titulu zabezpečeného rizika.

**f) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov**

Skupina 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 skupina neprevedie, 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 skupina 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 (vid' Časť „Modifikácie finančných nástrojov“), pôvodné aktívum sa odúčtuje a zaúčtuje sa nové finančné aktívum.

Skupina 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:

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

Platobné systémy používané skupinou, spĺňajú tieto podmienky.

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

**g) Modifikácie finančných nástrojov**

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

Kvalitatívne kritériá skupina zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá skupina 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 skupina 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“.

**h) 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



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

kótovaných úrokových sadziieb 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 sadziieb. 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) skupina 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, skupina 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 skupina metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadziieb 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, skupina uvedený cenný papier presunie do úrovne 2.

Ak bol cenný papier na začiatku primárne ocenený teoretickou cenou - úroveň 2, skupina 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 prevedený naspäť do úrovne 2.

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

Skupina 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) Goodwill

Goodwill predstavuje prebytok obstarávacej ceny, ktorá prevyšuje reálnu hodnotu identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov obstaranej spoločnosti ku dňu jej obstarania. Goodwill je prvotne vykázaný v obstarávacej cene a následne sa jeho hodnota upravuje o akumulované straty zo zníženia jeho hodnoty. Goodwill sa testuje raz alebo viackrát ročne, pokiaľ udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že by sa jeho hodnota znížila v súlade s IAS 36 – Zníženie hodnoty aktív. Zníženie hodnoty goodwillu nemožno v nasledujúcich účtovných obdobiach zrušiť.

#### l) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky skupina posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**

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

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.

**m) Lízing**

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Materská spoločnosť 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. Skupina pri stanovení hodnoty lízingového záväzku berie do úvahy všetky záväzky, vrátane opcii na predĺženie alebo skrátenie kontraktu. Uplatnenie opcii vždy záleží od konkrétnej situácie. Standard 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).

Skupina 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 skupina považuje predmety, ktorých cena je maximálne 5 000 EUR.

**Skupina ako prenajímateľ**

V prípade postavenia skupiny ako prenajímateľa, skupina prvotne posudzuje, či lízing má formu finančného alebo operatívneho lízingu.

Pre klasifikáciu lízingu skupina realizuje celkové posúdenie, či v rámci lízingu sa presúvajú takmer všetky riziká a výhody vyplývajúce z vlastníctva aktíva. V prípade presunu takmer všetkých rizík a výhod, daný lízing sa klasifikuje ako finančný. V opačnom prípade ako operatívny lízing. Jedným z indikátorov finančného lízingu je dĺžka prenájmu trvajúca počas takmer celkovej ekonomickej životnosti aktíva.

Skupina vykazuje splátky nájomného v rámci operatívneho lízingu na rovnomernej báze počas trvania prenájmu v poznámke „Ostatný prevádzkový zisk/(strata)“ v položke „Výnosy z nebankových činností“.

**Skupina ako nájomca**

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

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

**n) 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“.

**o) Rezervy na záväzky**

Ak je skupina 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.

**p) Rezervy na zamestnanecké požitky**

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

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

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej závierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom.



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

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 poisťomatematických 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“.

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

**q) 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.

**r) Klasifikovanie záväzkov**

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

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

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

**s) 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 skupina posudzuje každú zmluvu a podmienky produktu osobitne s cieľom určiť:

- službu alebo iné plnenie, za ktoré je odmena prijatá alebo platená,
- obdobie, v ktorom majú byť výnosy alebo náklady vykázané,
- správnu výšku výnosov alebo nákladov, ktoré majú byť vykázané v závislosti od podmienok produktu alebo zmluvy,
- správne 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 skupina nenadobudla, nevydala alebo nedisponovala s finančným nástrojom.

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

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

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

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

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

V prípade, ak je skupina 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



TATRA BANKA

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

poskytované 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 skupina 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 skupina zaradila aj prijaté provízie za sprostredkovanie poistenia pre klientov. Poplatky, ktoré sú časovo rozlíšené sú poplatky za garancie. Poplatky a provízie sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v poznámke „Výnosy z poplatkov a provízií, netto“ z finančných aktív a záväzkov neprečehovaných na reálnu hodnotu.

Skupina 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 skupina dostane protihodnotu.

V zmluve skupina identifikuje každú povinnosť dodať službu alebo viacero služieb, ktoré sú odlišné. Každé takéto dodanie odlišnej služby skupina posudzuje a vykazuje osobitne. Výnosy sú účtované v momente, keď je služba dodaná, t. j. skupina 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 skupina 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 skupine 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 skupinou v poznámke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

### 4) Výnosy, pri ktorých skupine vzniká záväzok časť vrátiť.

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

#### t) Základný a zriedený zisk na akciu

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

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

#### u) Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov vypočítala skupina 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 skupiny zo splatnej dane sa vypočíta použitím sadzby dane platnej k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Skupina 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 skupinu. V zmysle zákona č. 507/2023 Z.z. o dorovnávejacej 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 2025 na uplatnenie Výnimky z výpočtu dorovnávejacej 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, od 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.

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

Odloženú daň z príjmov vykazuje skupina formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Skupina analyzovala dopad zavedenia osobitného bankového odvodu na odloženú daň. Na základe analýzy skupina 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,



TATRA BANKA

### Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026

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

---

- 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.

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

Pri ostatných položkách odložených daní skupina 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 skupina zúčtovala svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Skupina 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 skupine spĺňajú túto podmienku transakcie lízingu (právo na použitie a záväzok z lízingu).

Skupina 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“.

Skupina je platcom rôznych miestnych daní a dane z pridanej hodnoty (DPH). Rôzne miestne dane a DPH, na ktorú skupina 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.



### III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

*Maklérske firmy a 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 vlastni štát, sú definované ako finančné inštitúcie. Veľvyslanectvá a obchodné zastupiteľstvá sa zaraďujú do tohto segmentu.

*K retailovým klientom patria fyzické osoby (spotrebiteľia)*, 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 materskej spoločnosti, ktoré vychádzajú z riadenia pozícií trhového rizika, ako napr. zmenárenská činnosť, obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi, obchodovanie na peňažnom trhu, riadenie a financovanie likvidity, strategické umiestnenie (investičné portfólio), gapovanie úrokových sadzieb (transformácia splatnosti).

Majetkové účasti a neidentifikované subjekty 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 materskej spoločnosti. 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“. Skupina sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

Manažment materskej spoločnosti sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.



TATRA BANKA

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. marca 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 ne-identifikované segmenty</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	35 714	2 103	85 856	10 507	<b>134 180</b>	9 698	<b>143 878</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	9 244	2 749	36 969	19	<b>48 981</b>	390	<b>49 371</b>
<i>z bankových prevodov</i>	3 540	647	16 996	-	<b>21 183</b>	(373)	<b>20 810</b>
<i>z poplatkov za správu úverov</i>	2 658	23	2 428	-	<b>5 109</b>	46	<b>5 155</b>
<i>z operácií s cennými papiermi</i>	15	1 562	6 912	19	<b>8 508</b>	501	<b>9 009</b>
<i>z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov</i>	3	622	7 774	-	<b>8 399</b>	274	<b>8 673</b>
<i>z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany</i>	1 323	-	3 008	-	<b>4 331</b>	2	<b>4 333</b>
<i>z poplatkov za záruky</i>	1 667	83	56	-	<b>1 806</b>	-	<b>1 806</b>
<i>za ostatné bankové služby</i>	38	(188)	(205)	-	<b>(355)</b>	(60)	<b>(415)</b>
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	2 391	3 320	5 004	982	<b>11 697</b>	(65)	<b>11 632</b>
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	1 397	<b>1 397</b>
Všeobecné administratívne náklady	(14 820)	(1 185)	(66 807)	(787)	<b>(83 599)</b>	(6 034)	<b>(89 633)</b>
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(131)	(19)	(623)	(66)	<b>(839)</b>	(1 516)	<b>(2 355)</b>
Čistý zisk/(strata) z modifikácie (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	503	<b>503</b>
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým príslužbom a zárukám	(11 041)	247	(14 171)	(1 698)	<b>(26 663)</b>	(1)	<b>(26 664)</b>
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(25)	<b>(25)</b>
<b>Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením</b>	<b>21 357</b>	<b>7 215</b>	<b>46 228</b>	<b>8 957</b>	<b>83 757</b>	<b>4 347</b>	<b>88 104</b>
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(13 422)	<b>(13 422)</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>21 357</b>	<b>7 215</b>	<b>46 228</b>	<b>8 957</b>	<b>83 757</b>	<b>(9 075)</b>	<b>74 682</b>
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(21 133)	<b>(21 133)</b>
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>21 357</b>	<b>7 215</b>	<b>46 228</b>	<b>8 957</b>	<b>83 757</b>	<b>(30 208)</b>	<b>53 549</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>5 555 431</b>	<b>736 823</b>	<b>10 368 343</b>	<b>5 890 477</b>	<b>22 551 074</b>	<b>441 162</b>	<b>22 992 236</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>4 827 688</b>	<b>1 687 511</b>	<b>11 126 542</b>	<b>2 985 432</b>	<b>20 627 173</b>	<b>2 365 063</b>	<b>22 992 236</b>



TATRA BANKA

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

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

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a ne-identifikované segmenty</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	37 488	737	77 275	3 301	<b>118 801</b>	9 186	<b>127 987</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	7 661	2 940	34 187	(123)	<b>44 665</b>	(268)	<b>44 397</b>
<i>z bankových prevodov</i>	3 324	626	18 334	-	<b>22 284</b>	(352)	<b>21 932</b>
<i>z poplatkov za správu úverov</i>	2 490	17	1 899	-	<b>4 406</b>	(53)	<b>4 353</b>
<i>z operácií s cennými papiermi</i>	24	1 799	5 803	(123)	<b>7 503</b>	(45)	<b>7 458</b>
<i>z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov</i>	10	509	5 783	-	<b>6 302</b>	47	<b>6 349</b>
<i>z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany</i>	13	-	2 206	-	<b>2 219</b>	375	<b>2 594</b>
<i>z poplatkov za záruky</i>	1 729	102	74	-	<b>1 905</b>	2	<b>1 907</b>
<i>za ostatné bankové služby</i>	71	(113)	88	-	<b>46</b>	(242)	<b>(196)</b>
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	3 047	(466)	8 209	447	<b>11 237</b>	104	<b>11 341</b>
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	24	<b>24</b>	1 281	<b>1 305</b>
Všeobecné administratívne náklady	(13 641)	(1 198)	(61 601)	(801)	<b>(77 241)</b>	(5 348)	<b>(82 589)</b>
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(129)	(22)	(737)	(52)	<b>(940)</b>	(523)	<b>(1 463)</b>
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	-	(7)	<b>(7)</b>
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísluubom a zárukám	1 821	(4)	(1 765)	-	<b>52</b>	86	<b>138</b>
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(192)	<b>(192)</b>
<b>Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením</b>	<b>36 247</b>	<b>1 987</b>	<b>55 568</b>	<b>2 796</b>	<b>96 598</b>	<b>4 319</b>	<b>100 917</b>
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(14 087)	<b>(14 087)</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>36 247</b>	<b>1 987</b>	<b>55 568</b>	<b>2 796</b>	<b>96 598</b>	<b>(9 768)</b>	<b>86 830</b>
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(20 299)	<b>(20 299)</b>
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>36 247</b>	<b>1 987</b>	<b>55 568</b>	<b>2 796</b>	<b>96 598</b>	<b>(30 067)</b>	<b>66 531</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>5 277 311</b>	<b>687 607</b>	<b>8 602 380</b>	<b>5 081 477</b>	<b>19 648 775</b>	<b>744 112</b>	<b>20 392 887</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>3 933 936</b>	<b>832 075</b>	<b>10 361 179</b>	<b>2 105 629</b>	<b>17 232 819</b>	<b>3 160 068</b>	<b>20 392 887</b>



TATRA BANKA

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

#### IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

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

	<i>31.3.2026</i>	<i>31.3.2025</i>
<b>Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:</b>	<b>197 420</b>	<b>190 758</b>
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	6 191	9 243
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	160 370	150 028
z finančného prenájmu	3 830	4 315
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	31 651	25 850
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	181	240
z derivátov – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(4 803)	1 082
<b>Ostatné úrokové výnosy:</b>	<b>2 166</b>	<b>750</b>
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	45	88
z derivátov držaných na obchodovanie	442	140
z finančných záväzkov	-	-
z iných úrokových výnosov	1 679	522
<b>Úrokové náklady:</b>	<b>(55 712)</b>	<b>(63 521)</b>
na vklady bánk	(2 049)	(3 073)
na vklady klientov	(26 410)	(30 682)
na podriadené dlhy	(1 487)	(1 737)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(22 919)	(18 456)
na deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(2 567)	(9 201)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-
na záväzky z prenájmu	(190)	(177)
na iné úrokové náklady	(90)	(195)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>143 874</b>	<b>127 987</b>
<b>Výnosy z dividend:</b>	<b>4</b>	<b>-</b>
z dividend z neobchodných finančných aktív povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	4	-
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto</b>	<b>143 878</b>	<b>127 987</b>

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

	<i>31.3.2026</i>	<i>31.3.2025</i>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>	<b>72 329</b>	<b>65 037</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:</b>	<b>70 522</b>	<b>63 129</b>
z bankových prevodov	41 354	40 356
z poplatkov za správu úverov	5 809	4 875
z operácií s cennými papiermi	9 593	8 025
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	8 684	6 360
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	4 398	2 659
za ostatné bankové služby	684	854
<b>Ostatné výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>1 807</b>	<b>1 908</b>
z poplatkov za záruky	1 807	1 908
<b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>	<b>(22 958)</b>	<b>(20 640)</b>
z bankových prevodov	(20 544)	(18 424)
z poplatkov za správu úverov	(654)	(522)
z operácií s cennými papiermi	(584)	(567)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(11)	(11)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(65)	(65)
z ostatných bankových služieb	(1 099)	(1 050)
z poplatkov za záruky	(1)	(1)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>49 371</b>	<b>44 397</b>



TATRA BANKA

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

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

	31.3.2026	31.3.2025
<b>Čistý zisk (strata) z dlhových cenných papierov:</b>	<b>3 188</b>	<b>2 464</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	2 471	(1 556)
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	717	4 020
<b>Čistý zisk (strata) z úverov a preddavkov</b>	<b>(38)</b>	<b>141</b>
Precenenie na reálnu hodnotu	(38)	141
<b>Čistý zisk (strata) z derivátových obchodov:</b>	<b>2 707</b>	<b>2 076</b>
Derivátové obchody - úrokové	119	(110)
Derivátové obchody - menové	2 588	2 186
<b>Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu:</b>	<b>206</b>	<b>140</b>
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov	2 055	17 585
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov	(1 849)	(17 445)
<b>Kurzové rozdiely</b>	<b>5 569</b>	<b>6 520</b>
<b>Celkom</b>	<b>11 632</b>	<b>11 341</b>

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

	31.3.2026	31.3.2025
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote – dlhové cenné papiere	-	(289)
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty – dlhové cenné papiere	-	-
Výnosy z nebankových činností	1 902	1 968
Ostatné prevádzkové výnosy	440	281
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	44	4
Ostatné prevádzkové náklady	(989)	(659)
<b>Celkom</b>	<b>1 397</b>	<b>1 305</b>

### 5. Všeobecné administratívne náklady

	31.3.2026	31.3.2025
<b>Osobné náklady:</b>	<b>(49 586)</b>	<b>(47 590)</b>
Mzdové náklady	(34 949)	(33 569)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(12 950)	(12 324)
Ostatné sociálne náklady	(1 696)	(1 702)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	9	5
<b>Ostatné administratívne náklady:</b>	<b>(29 486)</b>	<b>(25 146)</b>
Náklady na užívanie priestorov	(2 604)	(2 463)
Náklady na informačné technológie	(10 909)	(9 041)
Náklady na komunikáciu	(773)	(514)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(4 323)	(3 374)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(4 672)	(4 073)
Spotreba kancelárskych potrieb	(111)	(93)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(228)	(207)
Cestovné náklady	(524)	(459)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(702)	(685)
Ostatné dane a poplatky	(402)	(93)
Ostatné náklady	(4 238)	(4 144)
<b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:</b>	<b>(10 561)</b>	<b>(9 853)</b>
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(6 291)	(6 006)
z toho právo na užívanie aktíva	(2 850)	(2 835)
Dlhodobý nehmotný majetok	(4 270)	(3 847)
<b>Celkom</b>	<b>(89 633)</b>	<b>(82 589)</b>

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

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

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

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



TATRA BANKA

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

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

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

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

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

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

	31.3.2026	31.3.2025
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):</b>	<b>(1 119)</b>	<b>446</b>
(Tvorba)/rozpustenie	(1 119)	446
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):</b>	<b>(387)</b>	<b>305</b>
(Tvorba)/rozpustenie	(387)	305
<b>Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):</b>	<b>268</b>	<b>32</b>
(Tvorba)/rozpustenie	268	32
<b>Celkom</b>	<b>(1 238)</b>	<b>783</b>

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

	31.3.2026	31.3.2025
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):</b>	<b>(4 842)</b>	<b>2 900</b>
(Tvorba)/rozpustenie	(4 842)	2 900
<b>Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2):</b>	<b>(7 821)</b>	<b>4 992</b>
(Tvorba)/rozpustenie	(7 821)	4 992
<b>Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotenú (etapa 3):</b>	<b>(12 940)</b>	<b>(7 672)</b>
(Tvorba)/rozpustenie	(12 940)	(7 672)
<b>Opravné položky k finančným aktívam (POCI):</b>	<b>177</b>	<b>(865)</b>
(Tvorba)/rozpustenie	177	(865)
<b>Celkom</b>	<b>(25 426)</b>	<b>(645)</b>

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

## 10. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	31.3.2026	31.3.2025
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	(25)	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	-	-
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	-	(192)
<b>Celkom</b>	<b>(25)</b>	<b>(192)</b>



TATRA BANKA

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

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

	<i>31.3.2026</i>	<i>31.3.2025</i>
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(13 422)	(14 087)
<b>Celkom</b>	<b><u>(13 422)</u></b>	<b><u>(14 087)</u></b>

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

**13. Daň z príjmov**

	<i>31.3.2026</i>	<i>31.3.2025</i>
Splatný daňový náklad	(14 610)	(15 585)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(6 523)	(4 714)
<b>Celkom</b>	<b><u>(21 133)</u></b>	<b><u>(20 299)</u></b>

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

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

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Daňová hodnota</i>	<i>Trvalý rozdiel</i>	<i>Dočasný rozdiel</i>	<i>31.3.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
Odložené daňové pohľadávky						
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	60 159	60 883	-	724	174	165
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	47 983	49 507	-	1 524	366	316
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	21 726 368	21 941 649	108 004	107 277	25 745	23 645
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	173 826	211 580	1 229	36 525	8 766	8 051
Ostatné aktíva	58 198	64 737	878	5 661	1 359	1 414
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	21 103 539	21 104 512	-	973	234	389
Rezervy na záväzky	52 994	777	25 777	26 440	6 346	9 116
Ostatné záväzky	70 132	42 283	5 036	22 813	5 475	11 830
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>					<b><u>48 465</u></b>	<b><u>54 926</u></b>

Skupina 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 skupina k 31. marcu 2026 nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 28 185 tis. EUR (31. december 2025: 26 114 tis. EUR), z časti opravných položiek na očakávané straty z úverov a rezervy k poskytnutým príslubom a zárukám.

**14. Základný a zriadený zisk na akciu**

<i>31.3.2026</i>	<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: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	40 305 <u>60 616</u>	6 965 <u>2 095</u>	6 133 <u>1 844 663</u>
<b>Základný a zriadený zisk na akciu</b>	<b><u>665</u></b>	<b><u>3 325</u></b>	<b><u>3,3</u></b>
<i>31.3.2025</i>	<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: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	50 485 <u>60 616</u>	8 724 <u>2 095</u>	7 656 <u>1 838 384</u>
<b>Základný a zriadený zisk na akciu</b>	<b><u>833</u></b>	<b><u>4 165</u></b>	<b><u>4,2</u></b>

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



TATRA BANKA

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

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

	31.3.2026	31.12.2025
Pokladničná hotovosť	168 278	199 216
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	610 621	1 343 892
Ostatné vklady splatné na požiadanie	13 557	25 567
<b>Celkom</b>	<b>792 456</b>	<b>1 568 675</b>

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska a sú súčasťou položky „*Pokladničné zostatky v centrálnych bankách*“. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých skupinou. Schopnosť materskej spoločnosti 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 „*Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch*“).

### 16. Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

	31.3.2026	31.12.2025
<b>Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b>	<b>14 476</b>	<b>11 443</b>
Podielové cenné papiere	2 136	2 468
Dlhové cenné papiere	1 139	1 350
Podielové listy podielových fondov*	11 201	7 625
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>45 683</b>	<b>43 968</b>
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	45 683	43 968
<b>Celkom</b>	<b>60 159</b>	<b>55 411</b>

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

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

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

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

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



TATRA BANKA

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

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

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

**19. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>124 875</b>	<b>-</b>	<b>124 875</b>
Operácie na peňažnom trhu	70 354	-	70 354
Obrátené repo obchody	54 291	-	54 291
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	230	-	230
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>16 726 185</b>	<b>(269 886)</b>	<b>16 456 299</b>
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	937 862	(32 031)	905 831
Pohľadávky z kreditných kariet	132 057	(5 331)	126 726
Faktoring a úvery kryté zmenkami	74 477	(1 151)	73 326
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	6 644 406	(23 971)	6 620 435
Americké hypotéky	1 136 405	(4 997)	1 131 408
Spotrebné úvery	1 047 074	(107 200)	939 874
Pohľadávky z finančného lízingu	325 922	(13 811)	312 111
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	6 427 982	(81 394)	6 346 588
<b>Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>(28 612)</b>	<b>-</b>	<b>(28 612)</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>5 177 383</b>	<b>(3 577)</b>	<b>5 173 806</b>
Štátne pokladničné poukážky	25 973	-	25 973
Štátne dlhopisy	4 925 299	(3 405)	4 921 894
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	102 029	(8)	102 021
Dlhopisy emitované inými sektormi	124 082	(164)	123 918
<b>Celkom</b>	<b>21 999 831</b>	<b>(273 463)</b>	<b>21 726 368</b>

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>288 224</b>	<b>-</b>	<b>288 224</b>
Operácie na peňažnom trhu	92 826	-	92 826
Obrátené repo obchody	195 152	-	195 152
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	246	-	246
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>16 412 854</b>	<b>(249 027)</b>	<b>16 163 827</b>
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	874 399	(29 326)	845 073
Pohľadávky z kreditných kariet	136 329	(5 064)	131 265
Faktoring a úvery kryté zmenkami	67 793	(929)	66 864
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	6 414 183	(22 966)	6 391 217
Americké hypotéky	1 114 834	(5 109)	1 109 725
Spotrebné úvery	992 041	(98 164)	893 877
Pohľadávky z finančného lízingu	341 101	(13 602)	327 499
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	6 472 174	(73 867)	6 398 307
<b>Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>8 164</b>	<b>-</b>	<b>8 164</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>4 658 636</b>	<b>(1 852)</b>	<b>4 656 784</b>
Štátne pokladničné poukážky	25 413	-	25 413
Štátne dlhopisy	4 397 984	(1 707)	4 396 277
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	122 040	(7)	122 033
Dlhopisy emitované inými sektormi	113 199	(138)	113 061
<b>Celkom</b>	<b>21 367 878</b>	<b>(250 879)</b>	<b>21 116 999</b>

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



TATRA BANKA

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

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Banky	226 904	(8)	226 896
Verejný sektor	4 954 062	(3 406)	4 950 656
Firemní klienti	6 933 955	(92 095)	6 841 860
Retailoví klienti	9 884 910	(177 954)	9 706 956
<b>Celkom</b>	<b>21 999 831</b>	<b>(273 463)</b>	<b>21 726 368</b>

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Banky	410 264	(7)	410 257
Verejný sektor	4 426 229	(1 707)	4 424 522
Firemní klienti	6 896 296	(81 845)	6 814 451
Retailoví klienti	9 635 089	(167 320)	9 467 769
<b>Celkom</b>	<b>21 367 878</b>	<b>(250 879)</b>	<b>21 116 999</b>

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

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

	<i>K 1. januáru 2026</i>	<i>Tvorba/ (Rozpustenie)*</i>	<i>Použitie</i>	<i>Prevody, kurzové rozdiely</i>	<i>K 31. marcu 2026</i>
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>	<b>36 144</b>	<b>4 827</b>	-	-	<b>40 971</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	15 039	2 731	-	-	17 770
Retailoví klienti	19 341	387	-	-	19 728
Dlhové cenné papiere	1 764	1 709	-	-	3 473
<b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)</b>	<b>53 436</b>	<b>7 629</b>	-	-	<b>61 065</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	27 039	4 393	-	-	31 432
Retailoví klienti	26 309	3 220	-	-	29 529
Dlhové cenné papiere	88	16	-	-	104
<b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>	<b>154 518</b>	<b>12 913</b>	<b>(2 710)</b>	<b>147</b>	<b>164 868</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	33 504	4 605	(1 251)	3	36 861
Retailoví klienti	121 014	8 308	(1 459)	144	128 007
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotenú pri prvotnom vykázaní (POCI)</b>	<b>6 781</b>	<b>(147)</b>	<b>(86)</b>	<b>11</b>	<b>6 559</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	6 125	(198)	(70)	12	5 869
Retailoví klienti	656	51	(16)	(1)	690
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>250 879</b>	<b>25 222</b>	<b>(2 796)</b>	<b>158</b>	<b>273 463</b>

\* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (162) tis. EUR.



TATRA BANKA

**Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch 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>Prevody, kurzové rozdiely</i>	<i>K 31. decembru 2025</i>
<b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>	<b>49 912</b>	<b>(13 768)</b>	-	-	<b>36 144</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	29 193	(14 154)	-	-	15 039
Retailoví klienti	19 766	(425)	-	-	19 341
Dlhové cenné papiere	953	811	-	-	1 764
<b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)</b>	<b>45 204</b>	<b>8 232</b>	-	-	<b>53 436</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	11 720	15 319	-	-	27 039
Retailoví klienti	33 390	(7 081)	-	-	26 309
Dlhové cenné papiere	94	(6)	-	-	88
<b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>	<b>152 665</b>	<b>29 682</b>	<b>(28 200)</b>	<b>371</b>	<b>154 518</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	41 598	297	(8 424)	33	33 504
Retailoví klienti	111 067	29 385	(19 776)	338	121 014
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)</b>	<b>4 237</b>	<b>2 680</b>	<b>(132)</b>	<b>(4)</b>	<b>6 781</b>
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 430	2 777	(84)	2	6 125
Retailoví klienti	807	(97)	(48)	(6)	656
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>252 018</b>	<b>26 826</b>	<b>(28 332)</b>	<b>367</b>	<b>250 879</b>

\* Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (242) tis. EUR.

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

	<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>
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>77 321</b>	<b>380 020</b>	<b>1 495</b>	<b>14 993</b>	<b>1 743</b>	<b>8 468</b>
Firemní klienti	47 992	216 840	86	2 483	-	319
Retailoví klienti	29 329	163 180	1 409	12 510	1 743	8 149
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>66 182</b>	<b>235 345</b>	<b>1</b>	<b>2 218</b>	<b>6</b>	<b>16</b>
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	63 356	221 472	-	2 201	-	-
Retailoví klienti	2 826	13 873	1	17	6	16
<b>Celkom</b>	<b>143 503</b>	<b>615 365</b>	<b>1 496</b>	<b>17 211</b>	<b>1 749</b>	<b>8 484</b>

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

	<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>
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>(2 247)</b>	<b>(3 151)</b>	<b>(458)</b>	<b>(1 493)</b>	<b>(391)</b>	<b>(278)</b>
Firemní klienti	(1 049)	(1 377)	-	(279)	(1)	-
Retailoví klienti	(1 198)	(1 774)	(458)	(1 214)	(390)	(278)
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>(236)</b>	<b>(815)</b>	<b>(1)</b>	-	<b>(9)</b>	<b>(1)</b>
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(204)	(762)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(32)	(53)	(1)	-	(9)	(1)
<b>Celkom</b>	<b>(2 483)</b>	<b>(3 966)</b>	<b>(459)</b>	<b>(1 493)</b>	<b>(400)</b>	<b>(279)</b>



TATRA BANKA

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

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

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>482</b>	<b>11 567</b>	<b>86</b>	<b>5 261</b>	<b>23</b>	<b>2 589</b>
Firemní klienti	298	4 637	-	489	-	2
Retailoví klienti	184	6 930	86	4 772	23	2 587
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>443</b>	<b>1 243</b>	-	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>10</b>
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	438	945	-	-	-	-
Retailoví klienti	5	298	-	12	4	10
<b>Celkom</b>	<b>925</b>	<b>12 810</b>	<b>86</b>	<b>5 273</b>	<b>27</b>	<b>2 599</b>

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

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>341 116</b>	<b>839 449</b>	<b>2 574</b>	<b>55 898</b>	<b>5 194</b>	<b>37 500</b>
Firemní klienti	192 083	674 637	37	18 075	61	2 759
Retailoví klienti	149 033	164 812	2 537	37 823	5 133	34 741
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>46 175</b>	<b>355 353</b>	<b>101</b>	<b>963</b>	<b>12</b>	<b>118</b>
Banky	1 750	-	-	-	-	-
Firemní klienti	38 165	344 676	99	933	-	9
Retailoví klienti	6 260	10 677	2	30	12	109
<b>Celkom</b>	<b>387 291</b>	<b>1 194 802</b>	<b>2 675</b>	<b>56 861</b>	<b>5 206</b>	<b>37 618</b>

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

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

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>(10 040)</b>	<b>(9 844)</b>	<b>(1 031)</b>	<b>(5 907)</b>	<b>(1 353)</b>	<b>(1 101)</b>
Firemní klienti	(4 294)	(8 499)	(8)	(2 469)	(13)	(10)
Retailoví klienti	(5 746)	(1 345)	(1 023)	(3 438)	(1 340)	(1 091)
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>(94)</b>	<b>(2 137)</b>	<b>(3)</b>	<b>(12)</b>	<b>(13)</b>	-
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(55)	(2 125)	-	(11)	-	-
Retailoví klienti	(39)	(12)	(3)	(1)	(13)	-
<b>Celkom</b>	<b>(10 134)</b>	<b>(11 981)</b>	<b>(1 034)</b>	<b>(5 919)</b>	<b>(1 366)</b>	<b>(1 101)</b>

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

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>2 712</b>	<b>23 933</b>	<b>130</b>	<b>22 830</b>	<b>53</b>	<b>14 180</b>
Firemní klienti	1 450	19 161	3	7 724	1	1 480
Retailoví klienti	1 262	4 772	127	15 106	52	12 700
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Poskytnuté prísľuby a finančné záruky</b>	<b>47</b>	<b>3 825</b>	-	<b>248</b>	-	<b>30</b>
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	41	3 763	-	231	-	-
Retailoví klienti	6	62	-	17	-	30
<b>Celkom</b>	<b>2 759</b>	<b>27 758</b>	<b>130</b>	<b>23 078</b>	<b>53</b>	<b>14 210</b>



TATRA BANKA

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

Stav pohľadávok z finančného lízingu k 31. marcu 2026 a 31. decembru 2025:

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
<b>Hodnota investície, brutto</b>	<b>365 332</b>	<b>382 920</b>
Menej ako 3 mesiace	39 537	40 364
3 mesiace až 1 rok	78 811	81 458
1 až 5 rokov	190 572	202 271
Viac ako 5 rokov	56 412	58 827
<b>Nerealizované finančné výnosy</b>	<b>39 410</b>	<b>41 819</b>
Menej ako 3 mesiace	3 373	3 717
3 mesiace až 1 rok	9 058	9 368
1 až 5 rokov	21 189	22 448
Viac ako 5 rokov	5 790	6 286
<b>Hodnota investície, netto</b>	<b>325 922</b>	<b>341 101</b>
Menej ako 3 mesiace	36 164	36 647
3 mesiace až 1 rok	69 753	72 090
1 až 5 rokov	169 383	179 823
Viac ako 5 rokov	50 622	52 541

Majetok prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
Lízing vozidiel	148 862	159 785
Lízing nehnuteľností	72 438	71 183
Lízing hnutel'ného majetku	104 622	110 133
<b>Celkom</b>	<b>325 922</b>	<b>341 101</b>

## 20. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

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

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



TATRA BANKA

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

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

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

	<i>Pozemky a budovy – operatívny lízing*</i>	<i>Pozemky a budovy – Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>								
<b>1. januára 2026</b>	17 292	96 260	40 916	52 407	19 300	6 002	9 335	241 512
Prírastky	-	-	-	-	-	-	1 867	1 867
Úbytky	-	-	-	(327)	(12)	(261)	-	(600)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	346	759	174	3 992	150	796	(6 217)	-
<b>31. marca 2026</b>	<b>17 638</b>	<b>97 019</b>	<b>41 090</b>	<b>56 072</b>	<b>19 438</b>	<b>6 537</b>	<b>4 985</b>	<b>242 779</b>
<b>Oprávky</b>								
<b>1. januára 2026</b>	(3 004)	(60 385)	(23 890)	(35 706)	(11 629)	(1 972)	-	(136 586)
Odpisy	(659)	(2 851)	(674)	(1 467)	(470)	(170)	-	(6 291)
Úbytky	121	-	-	329	-	163	-	613
Opravná položka	(25)	-	-	-	-	-	-	(25)
<b>31. marca 2026</b>	<b>(3 567)</b>	<b>(63 236)</b>	<b>(24 564)</b>	<b>(36 844)</b>	<b>(12 099)</b>	<b>(1 979)</b>	<b>-</b>	<b>(142 289)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2026</b>	<b>14 288</b>	<b>35 875</b>	<b>17 026</b>	<b>16 701</b>	<b>7 671</b>	<b>4 030</b>	<b>9 335</b>	<b>104 926</b>
<b>Zostatková hodnota 31. marca 2026</b>	<b>14 071</b>	<b>33 783</b>	<b>16 526</b>	<b>19 228</b>	<b>7 339</b>	<b>4 558</b>	<b>4 985</b>	<b>100 490</b>

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

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

	<i>Pozemky a budovy – operatívny lízing*</i>	<i>Pozemky a budovy – Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>								
<b>1. januára 2025</b>	1 323	87 051	37 128	51 175	18 314	5 356	6 477	206 824
Úprava počiatočného stavu	-	-	1 687	-	-	-	-	1 687
Prírastky	-	-	-	-	-	-	45 468	45 468
Úbytky	(2 735)	(2 341)	(531)	(5 997)	(294)	(569)	-	(12 467)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	18 704	11 550	2 632	7 229	1 280	1 215	(42 610)	-
<b>31. decembra 2025</b>	<b>17 292</b>	<b>96 260</b>	<b>40 916</b>	<b>52 407</b>	<b>19 300</b>	<b>6 002</b>	<b>9 335</b>	<b>241 512</b>
<b>Oprávky</b>								
<b>1. januára 2025</b>	(373)	(51 041)	(20 160)	(35 879)	(10 037)	(1 914)	-	(119 404)
Úprava počiatočného stavu	-	-	(1 687)	-	-	-	-	(1 687)
Odpisy	(2 655)	(11 549)	(2 657)	(5 711)	(1 840)	(569)	-	(24 981)
Úbytky	405	2 205	502	5 884	248	511	-	9 755
Opravná položka	(381)	-	112	-	-	-	-	(269)
<b>31. decembra 2025</b>	<b>(3 004)</b>	<b>(60 385)</b>	<b>(23 890)</b>	<b>(35 706)</b>	<b>(11 629)</b>	<b>(1 972)</b>	<b>-</b>	<b>(136 586)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. januára 2025</b>	<b>950</b>	<b>36 010</b>	<b>16 968</b>	<b>15 296</b>	<b>8 277</b>	<b>3 442</b>	<b>6 477</b>	<b>87 420</b>
<b>Zostatková hodnota 31. decembra 2025</b>	<b>14 288</b>	<b>35 875</b>	<b>17 026</b>	<b>16 701</b>	<b>7 671</b>	<b>4 030</b>	<b>9 335</b>	<b>104 926</b>

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



TATRA BANKA

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. marcu 2026:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>					
<b>1. januára 2026</b>	<b>174 935</b>	<b>12 876</b>	<b>4 367</b>	<b>15 408</b>	<b>207 586</b>
Prírastky	-	-	-	3 178	3 178
Úbytky	-	-	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	3 423	-	-	(3 445)	(22)
<b>31. marca 2026</b>	<b>178 358</b>	<b>12 876</b>	<b>4 367</b>	<b>15 141</b>	<b>210 742</b>
<b>Oprávky</b>					
<b>1. januára 2026</b>	<b>(128 769)</b>	-	<b>(4 367)</b>	-	<b>(133 136)</b>
Odpisy	(4 270)	-	-	-	(4 270)
Úbytky	-	-	-	-	-
Opravná položka	-	-	-	-	-
<b>31. marca 2026</b>	<b>(133 039)</b>	-	<b>(4 367)</b>	-	<b>(137 406)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. 1. 2026</b>	<b>46 166</b>	<b>12 876</b>	-	<b>15 408</b>	<b>74 450</b>
<b>Zostatková hodnota 31. 3. 2026</b>	<b>45 319</b>	<b>12 876</b>	-	<b>15 141</b>	<b>73 336</b>

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2025:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>					
<b>1. januára 2025</b>	<b>156 311</b>	<b>12 876</b>	<b>4 367</b>	<b>12 614</b>	<b>186 168</b>
Prírastky	-	-	-	25 439	25 439
Úbytky	(4 021)	-	-	-	(4 021)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	22 645	-	-	(22 645)	-
<b>31. decembra 2025</b>	<b>174 935</b>	<b>12 876</b>	<b>4 367</b>	<b>15 408</b>	<b>207 586</b>
<b>Oprávky</b>					
<b>1. januára 2025</b>	<b>(113 510)</b>	-	<b>(4 367)</b>	-	<b>(117 877)</b>
Odpisy	(18 099)	-	-	-	(18 099)
Úbytky	3 609	-	-	-	3 609
Opravná položka	(769)	-	-	-	(769)
<b>31. decembra 2025</b>	<b>(128 769)</b>	-	<b>(4 367)</b>	-	<b>(133 136)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. 1. 2025</b>	<b>42 801</b>	<b>12 876</b>	-	<b>12 614</b>	<b>68 291</b>
<b>Zostatková hodnota 31. 12. 2025</b>	<b>46 166</b>	<b>12 876</b>	-	<b>15 408</b>	<b>74 450</b>

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

	<i>31.3.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
K 1. januáru	12 875	12 875
Prírastky	-	-
Opravná položka	-	-
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>12 875</b>	<b>12 875</b>

Skupine vznikol goodwill z titulu akvizície Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a. s. v roku 2006 vo výške 9 021 tis. EUR a akvizície 51,5 % majetkovej účasti v spoločnosti Tatra-Leasing s.r.o. v roku 2015 vo výške 3 199 tis. EUR.

Goodwill v Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. vznikol ako výsledok podnikovej kombinácie najmä z očakávaných budúcich príjmov z riadenia dôchodkových fondov, ako aj očakávaných synergií z integrácie spoločnosti do štruktúry skupiny. Tieto úžitky nie sú vykazované samostatne, keďže z nich vyplývajúce budúce ekonomické úžitky nie je možné samostatne spoľahlivo merať.

V roku 2021 skupina obstarala 100 % podiel v spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o., z tejto akvizície skupine vznikol goodwill vo výške 655 tis. EUR.

Skupina posúdila návratnú hodnotu goodwillu k dátumu účtovnej závierky a neidentifikovala jeho znehodnotenie.

## 22. Splatná daňová pohľadávka

	<i>31.3.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
Daňová pohľadávka – splatná	668	-
<b>Celkom</b>	<b>668</b>	<b>-</b>



TATRA BANKA

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

## 24. Odložená daňová pohľadávka

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
Daňová pohľadávka – odložená	48 452	54 925
<b>Celkom</b>	<b>48 452</b>	<b>54 925</b>

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

## 25. Ostatné aktíva

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
Preddavky a položky časového rozlíšenia	38 887	33 519
Zásoby	952	725
Preddavky súvisiace s leasingom	17 723	6 222
Ostatné aktíva	636	1 663
<b>Celkom</b>	<b>58 198</b>	<b>42 129</b>

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

## 26. Finančné záväzky držané na obchodovanie

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

## 27. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
<b>Vklady voči bankám</b>	<b>419 923</b>	<b>444 614</b>
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	22 521	2 589
Operácie na peňažnom trhu	-	19 103
Prijaté úvery	261 557	287 017
Podriadené dlhy	135 845	135 905
<b>Vklady voči klientom</b>	<b>17 028 175</b>	<b>17 181 542</b>
Bežné účty a zúčtovanie	12 550 731	13 257 698
Termínované vklady	4 452 439	3 923 570
Sporiace účty	231	231
Prijaté úvery	24 774	43
<b>Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia -</b>		
<b>Vklady voči klientom</b>	<b>(61 833)</b>	<b>(39 394)</b>
<b>Záväzky z dlhových cenných papierov</b>	<b>3 444 300</b>	<b>3 400 949</b>
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	2 461 961	2 471 376
Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy	982 339	929 573
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>272 974</b>	<b>54 090</b>
<i>Z toho: Záväzky z prenájmu</i>	34 738	36 876
<b>Celkom</b>	<b>21 103 539</b>	<b>21 041 801</b>

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

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
Banky	419 923	444 614
Verejný sektor	431 090	617 051
Firemní klienti	5 894 731	6 132 437
Retailoví klienti	10 702 354	10 432 054
<b>Celkom</b>	<b>17 448 098</b>	<b>17 626 156</b>



TATRA BANKA

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

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

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Typ úrokovej sadzby</i>	<i>Začiatok čerpania úveru</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	<i>31.3.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
Úvery prijaté od bánk:							
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	2,0 %	január 2022	január 2027	2 152	3 077
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	4,58 %	jún 2021	august 2030	111 993	120 232
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	3,492 %	august 2022	máj 2030	23 553	26 581
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	3,279 %	september 2024	marec 2031	21 507	7 001
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	4,3 %	marec 2023	júl 2028	43 886	48 666
Prijaté repo obchody od bánk:							
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	1,8 %	marec 2026	apríl 2026	22 791	71 408
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	1,8 %	marec 2026	apríl 2026	35 675	10 052
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2019	november 2029	135 845	135 905
<b>Celkom</b>						<b>397 402</b>	<b>422 922</b>



TATRA BANKA

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

Skupina vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

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

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

Materská spoločnosť je emitentom krytých dlhopisov ako jedného zo zdrojov financovania sa na kapitálových trhoch. Pre účely plnenia požiadavky na oprávnené záväzky vydala materská spoločnosť 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 materskou spoločnosťou sú zaknihované, vo forme na doručiteľa a voľne prevoditeľné. Obchodovateľné sú na Burze cenných papierov, a.s. v Bratislave.



TATRA BANKA

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

## 28. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

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

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

## 29. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. marcu 2026:

	K 1. januáru 2026	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 31. marcu 2026
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	7 746	1 119	-	8 865
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	6 451	387	-	6 838
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	520	(268)	-	252
Súdne spory	11 016	(414)	(32)	10 570
Rezervy na zamestnanecké požitky	6 701	-	(8)	6 693
Zamestnanecké rezervy	31 231	510	(12 064)	19 677
Ostatné rezervy	110	(11)	-	99
<b>Celkom</b>	<b>63 775</b>	<b>1 323</b>	<b>(12 104)</b>	<b>52 994</b>

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2025:

	K 1. januáru 2025	Tvorba/ (Rozpustenie)	Použitie	K 31. decembru 2025
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	8 344	(598)	-	7 746
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	2 161	4 290	-	6 451
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	204	316	-	520
Súdne spory	22 285	(9 444)	(1 825)	11 016
Rezervy na zamestnanecké požitky	6 281	452	(32)	6 701
Zamestnanecké rezervy	25 331	18 015	(12 115)	31 231
Ostatné rezervy	158	(48)	-	110
<b>Celkom</b>	<b>64 764</b>	<b>12 983</b>	<b>(13 972)</b>	<b>63 775</b>

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

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

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

Skupina nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poisťné 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.

## 30. Splatný daňový záväzok

	31.3.2026	31.12.2025
Daňový záväzok – splatný	6 308	5 782
<b>Celkom</b>	<b>6 308</b>	<b>5 782</b>



TATRA BANKA

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

### 32. Ostatné záväzky

	31.3.2026	31.12.2025
Nevyfakturované záväzky a ostatné	31 947	49 116
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 457	1 876
Záväzky sociálneho fondu	2 192	2 131
Záväzky voči zamestnancom	11 775	12 318
Ostatné záväzky	22 761	26 882
<b>Celkom</b>	<b>70 132</b>	<b>92 323</b>

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

### 33. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	31.3.2026	31.12.2025
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(1 990)	(1 958)
Ážiový fond	298 866	298 866
Rezervný fond a ostatné fondy	15 347	15 343
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(1 121)	(975)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	1 087 331	1 030 210
AT1 kapitál	100 000	100 000
<b>Celkom</b>	<b>1 562 759</b>	<b>1 505 812</b>

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

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

Pohyby kmeňových a prioritných akcií počas roka 2025:

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

#### Opis práv:

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

- právo podieľať sa na zisku materskej spoločnosti (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 materskej spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných materskou spoločnosťou, 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 dividend na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4000 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.

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

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

Rezervný fond a ostatné fondy: materská spoločnosť 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 materskej spoločnosti, nie však menej, ako je minimálna výška rezervného fondu stanovená platnými právnymi predpismi. Materská spoločnosť 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.

Materská spoločnosť 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 skupiny.

AT1 kapitálový investičný certifikát je perpetuálny inštrument, bez povinnosti dodať peňažnú hotovosť. Skupina 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 materskej spoločnosti a regulátorom. AT1 kapitálové investičné certifikáty spĺňajú definíciu kapitálového nástroja v súlade so štandardom IAS 32.

### 34. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

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

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

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

V rámci držiteľskej správy uvedených vyššie v tabuľke materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala v podsúvahovej evidencii k 31. marcu 2026 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 995 423 tis. EUR (31. december 2025: 1 997 162 tis. EUR). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 27 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 927 913 tis. EUR (31. december 2025: 2 991 296 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 6 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 1 590 713 tis. EUR (31. december 2025: 1 592 156- tis. EUR).

### 35. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

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

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

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

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

### 36. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

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



TATRA BANKA

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

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

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

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

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

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

Skupina si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Skupina 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“.

Skupina 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). Skupina k 31. marcu 2026 nečerpá žiadne financovanie z centrálnej banky (31. december 2025: žiadne čerpanie).

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

	<b>31.3.2025</b> <b>Nominálna</b> <b>hodnota</b>	<b>31.3.2025</b> <b>Účtovná</b> <b>hodnota</b>
Štátne dlhopisy	4 978 576	4 937 508
Dlhopisy vydané inými sektormi	196 175	199 454
Korporátne úvery	326 730	327 168
<b>Celkom</b>	<b>5 501 481</b>	<b>5 464 130</b>

### 37. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka obsahuje finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré sú započítané vo výkaze o finančnej situácii skupiny 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 skupiny.

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

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



TATRA BANKA

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

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

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

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

Skupina 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.

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

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

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

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

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

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



TATRA BANKA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



TATRA BANKA

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

### 39. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. marcu 2026:

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2025:

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



#### 40. Reálna hodnota finančných nástrojov

##### Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

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

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

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>	<b>9 948</b>	<b>10 304</b>	-	<b>20 252</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	10 304	-	10 304
Dlhové cenné papiere	9 948	-	-	9 948
<b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b>	-	<b>3 275</b>	<b>56 884</b>	<b>60 159</b>
Podielové cenné papiere	-	2 136	-	2 136
Dlhové cenné papiere	-	1 139	-	1 139
Podielové listy podielových fondov	-	-	11 201	11 201
Úvery poskytnuté klientom	-	-	45 683	45 683
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>38 208</b>	<b>7 455</b>	<b>2 320</b>	<b>47 983</b>
Nástroje vlastného imania	-	-	2 320	2 320
Dlhové cenné papiere	38 208	7 455	-	45 663
<b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>	-	<b>63 874</b>	-	<b>63 874</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	63 874	-	63 874
<b>Celkom</b>	<b>48 156</b>	<b>84 908</b>	<b>59 204</b>	<b>192 268</b>
<b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b>	<b>Úroveň 1*</b>	<b>Úroveň 2**</b>	<b>Úroveň 3***</b>	<b>Celkom</b>
<b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>	-	<b>8 626</b>	-	<b>8 626</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	8 626	-	8 626
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
<b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>	-	<b>134 329</b>	-	<b>134 329</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	134 329	-	134 329
<b>Celkom</b>	-	<b>142 955</b>	-	<b>142 955</b>

\* úroveň 1 – stanovenia 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026**  
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>	<b>76</b>	<b>6 848</b>	-	<b>6 924</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	6 848	-	6 848
Dlhové cenné papiere	76	-	-	76
<b>Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b>	<b>-</b>	<b>3 818</b>	<b>51 593</b>	<b>55 411</b>
Podielové cenné papiere	-	2 468	-	2 468
Dlhové cenné papiere	-	1 350	-	1 350
Podielové listy podielových fondov	-	-	7 625	7 625
Úvery poskytnuté klientom	-	-	43 968	43 968
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty</b>	<b>38 735</b>	<b>7 480</b>	<b>2 320</b>	<b>48 535</b>
Nástroje vlastného imania	-	-	2 320	2 320
Dlhové cenné papiere	38 735	7 480	-	46 215
<b>Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov</b>	<b>-</b>	<b>50 503</b>	<b>-</b>	<b>50 503</b>
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	50 503	-	50 503
<b>Celkom</b>	<b>38 811</b>	<b>68 649</b>	<b>53 913</b>	<b>161 373</b>
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>	<b>-</b>	<b>6 448</b>	<b>-</b>	<b>6 448</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	6 448	-	6 448
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
<b>Záväzky zo zabezpečovacích derivátov</b>	<b>-</b>	<b>141 630</b>	<b>-</b>	<b>141 630</b>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	141 630	-	141 630
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>148 078</b>	<b>-</b>	<b>148 078</b>

\* úroveň 1 – stanovenia 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.



TATRA BANKA

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

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

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

	<i>K 31. decembru 2025</i>	<i>Zvýšenie/ Zníženie</i>	<i>Precenenie: Zisk/strata</i>	<i>Precenenie: Ostatné súčasť ziskov a strát</i>	<i>K 31. marcu 2026</i>
Podielové listy podielových fondov	7 625	388	3 188	-	11 201
Podielové cenné papiere	2 320	-	-	-	2 320
Úvery a preddavky	43 968	1 753	(38)	-	45 683
<b>Celkom</b>	<b>53 913</b>	<b>2 141</b>	<b>3 150</b>	<b>-</b>	<b>59 204</b>

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

<i>Finančného nástroja</i>	<i>Oceňovacia metóda</i>	<i>Reálna hodnota</i>	<i>Významné nepozoro- vateľné vstupy</i>	<i>Rozsah nepozoro- vateľných vstupov</i>	<i>Pozitívna citlivosť*</i>	<i>Negatívna citlivosť*</i>
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	11 201	zrážka	20 – 50 %	1 120	(1 120)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	2 320	-	-	232	(232)
Úvery a preddavky		45 683	kreditná a likvidná prirážka	0 – 10 %	4 568	(2 284)
<b>Celkom</b>		<b>59 204</b>			<b>5 920</b>	<b>(3 636)</b>

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

**Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote**

Skupina 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.

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:

- určenie budúcich peňažných tokov na úrovni jednotlivých transakcie predstavujúcej úverovú pohľadávku
- 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, skupina 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, skupina ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2.

V prípade ocenenia zlyhaného portfólia skupina 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.



TATRA BANKA

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

Skupina pre výpočet reálnej hodnoty záväzkov voči bankám a klientom použila výnosový prístup (income approach). V rámci výnosového prístupu aplikovala techniku súčasnej hodnoty. Skupina použila na diskontovanie budúcich zmluvných peňažných tokov diskontnú sadzbu, ktorú vypočítala technikou úpravy diskontnej sadzby.

	<i>Reálna hodnota 31.3.2026</i>	<i>Zostatková hodnota 31.3.2026</i>	<i>Reálna hodnota 31.12.2025</i>	<i>Zostatková hodnota 31.12.2025</i>
<b>Aktíva</b>				
<b>Finančné aktíva oceňované v</b>				
<b>amortizovanej hodnote</b>	<b>21 575 671</b>	<b>21 754 980</b>	<b>21 002 954</b>	<b>21 108 835</b>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>124 875</b>	<b>124 875</b>	<b>288 224</b>	<b>288 224</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	124 875	124 875	288 224	288 224
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>16 349 878</b>	<b>16 456 299</b>	<b>16 090 859</b>	<b>16 163 827</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	16 349 878	16 456 299	16 090 859	16 163 827
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>5 100 918</b>	<b>5 173 806</b>	<b>4 623 871</b>	<b>4 656 784</b>
z toho Úroveň 1	4 474 377	4 556 708	3 887 648	3 935 322
z toho Úroveň 2	626 541	617 098	736 223	721 462
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
<b>Závazky</b>				
<b>Finančné záväzky oceňované v</b>				
<b>amortizovanej hodnote</b>	<b>21 176 664</b>	<b>21 165 372</b>	<b>21 099 454</b>	<b>21 081 195</b>
<b>Vklady voči bankám</b>	<b>422 943</b>	<b>419 923</b>	<b>447 922</b>	<b>444 614</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	422 943	419 923	447 922	444 614
<b>Vklady voči klientom</b>	<b>17 012 301</b>	<b>17 028 175</b>	<b>17 172 034</b>	<b>17 181 543</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	17 012 301	17 028 175	17 172 034	17 181 543
<b>Závazky z dlhových cenných papierov</b>	<b>3 468 446</b>	<b>3 444 300</b>	<b>3 425 409</b>	<b>3 400 949</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	3 468 446	3 444 300	3 425 409	3 400 949
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
<b>Ostatné finančné záväzky</b>	<b>272 974</b>	<b>272 974</b>	<b>54 089</b>	<b>54 089</b>
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	272 974	272 974	54 089	54 089

#### 41. Riziká

##### Úverové riziko

Skupina znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. V oblasti korporátneho portfólia, skupina 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 získaním zábezpek a záruk od fyzických aj právnických osôb.

Skupina 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 skupiny. Vplyv klimatického rizika, špeciálne fyzického rizika, je zohľadnený vo zvýšenom odhade straty v prípade zlyhania pre produkty zabezpečené rezidenčnými nehnuteľnosťami.

Pri vymáhaní pohľadávok využíva skupina 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.

Skupina 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 skupiny 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 skupiny je orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených



TATRA BANKA

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

limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti a iných). Skupina 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. Skupina 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 skupine z prijatého zabezpečenia voči úverovému riziku. Skupina 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.

Skupina 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 skupine 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 skupina okrem aktuálnej hodnoty mať zabezpečenú aj potenciálnu budúcu hodnotu derivátov v horizonte 10 dní. V prípade nedodania príslušného zabezpečenia, má skupina 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.

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

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	224 783	224 783
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	1 343 892
Finančné aktíva držané na obchodovanie	6 924	6 924
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	55 411	55 411
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	48 535	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	21 116 999	21 116 999
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	50 503	50 503
Ostatné aktíva	38 888	33 519
<b>Celkom</b>	<b>22 885 935</b>	<b>22 880 566</b>
	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	749 182	740 367
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 349 798	1 391 069
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	2 701 547	2 657 582
<b>Celkom</b>	<b>4 800 527</b>	<b>4 789 018</b>



TATRA BANKA

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

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

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Účtovná hodnota – POCI ****	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Čistá účtovná hodnota
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>21 999 830</b>	<b>19 934 559</b>	<b>1 768 124</b>	<b>287 390</b>	<b>9 757</b>	<b>40 971</b>	<b>61 065</b>	<b>164 868</b>	<b>6 558</b>	<b>21 726 368</b>
Úvery a preddavky voči bankám	124 875	124 875	-	-	-	-	-	-	-	124 875
Úvery a preddavky voči klientom	16 726 184	14 673 081	1 755 956	287 390	9 757	37 498	60 961	164 868	6 558	16 456 299
<i>Verejný sektor</i>	2 802	2 400	402	-	-	9	4	-	-	2 789
<i>Firemní klienti</i>	6 809 861	5 695 040	1 029 667	77 111	8 043	17 761	31 428	36 861	5 869	6 717 942
<i>Retailoví klienti</i>	9 913 521	8 975 641	725 887	210 279	1 714	19 728	29 529	128 007	689	9 735 568
Dlhové cenné papiere	5 177 383	5 165 215	12 168	-	-	3 473	104	-	-	5 173 806
<i>Banky</i>	102 029	102 029	-	-	-	8	-	-	-	102 021
<i>Verejný sektor</i>	4 951 272	4 951 272	-	-	-	3 405	-	-	-	4 947 867
<i>Firemní klienti</i>	124 082	111 914	12 168	-	-	60	104	-	-	123 918
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	(28 612)	(28 612)	-	-	-	-	-	-	-	(28 612)
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****</b>	<b>45 702</b>	<b>45 702</b>	-	-	-	<b>39</b>	-	-	-	<b>45 663</b>
Dlhové cenné papiere	45 702	45 702	-	-	-	39	-	-	-	45 663
<i>Banky</i>	7 456	7 456	-	-	-	1	-	-	-	7 455
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	38 246	38 246	-	-	-	38	-	-	-	38 208
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>4 800 527</b>	<b>3 994 638</b>	<b>801 803</b>	<b>4 086</b>	-	<b>8 865</b>	<b>6 838</b>	<b>252</b>	-	<b>4 784 572</b>

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

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

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

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

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



TATRA BANKA

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

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

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Účtovná hodnota – POCI ****	Opravné položky – etapa 1	Opravné položky – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky – POCI	Čistá účtovná hodnota
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>21 367 878</b>	<b>19 494 675</b>	<b>1 596 587</b>	<b>266 056</b>	<b>10 560</b>	<b>36 144</b>	<b>53 436</b>	<b>154 518</b>	<b>6 781</b>	<b>21 116 999</b>
Úvery a preddavky voči bankám	288 224	288 224	-	-	-	-	-	-	-	288 224
Úvery a preddavky voči klientom	16 412 854	14 551 775	1 584 463	266 056	10 560	34 380	53 348	154 518	6 781	16 163 827
<i>Verejný sektor</i>	2 843	2 431	412	-	-	7	4	-	-	2 832
<i>Firemní klienti</i>	6 783 086	5 785 677	925 096	63 477	8 836	15 032	27 035	33 504	6 125	6 701 390
<i>Retailoví klienti</i>	9 626 925	8 763 667	658 955	202 579	1 724	19 341	26 309	121 014	656	9 459 605
Dlhové cenné papiere	4 658 636	4 646 512	12 124	-	-	1 764	88	-	-	4 656 784
<i>Banky</i>	122 040	122 040	-	-	-	7	-	-	-	122 033
<i>Verejný sektor</i>	4 423 397	4 423 397	-	-	-	1 707	-	-	-	4 421 690
<i>Firemní klienti</i>	113 199	101 075	12 124	-	-	50	88	-	-	113 061
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	8 164	8 164	-	-	-	-	-	-	-	8 164
<b>Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****</b>	<b>46 241</b>	<b>46 241</b>	-	-	-	<b>26</b>	-	-	-	<b>46 215</b>
Dlhové cenné papiere	46 241	46 241	-	-	-	26	-	-	-	46 215
<i>Banky</i>	7 481	7 481	-	-	-	1	-	-	-	7 480
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	38 760	38 760	-	-	-	25	-	-	-	38 735
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>4 789 018</b>	<b>4 143 320</b>	<b>643 294</b>	<b>2 404</b>	-	<b>7 746</b>	<b>6 451</b>	<b>520</b>	-	<b>4 774 301</b>

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

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

\*\*\* etapa 3 – úverovo znehodnotených.

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

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



TATRA BANKA

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

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

	<i>Etapa 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 1 &gt; 90 dní</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2 &gt; 90 dní</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3 &gt; 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI &gt; 90 dní</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>172 055</b>	<b>6 616</b>	<b>141</b>	<b>97 857</b>	<b>17 285</b>	<b>1 056</b>	<b>9 735</b>	<b>16 755</b>	<b>51 091</b>	<b>1 698</b>	<b>100</b>	<b>193</b>
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	84 073	114	28	43 377	2 661	25	591	321	7 859	1 502	37	138
Retailoví klienti	87 982	6 502	113	54 480	14 624	1 031	9 144	16 434	43 232	196	63	55
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>172 055</b>	<b>6 616</b>	<b>141</b>	<b>97 857</b>	<b>17 285</b>	<b>1 056</b>	<b>9 735</b>	<b>16 755</b>	<b>51 091</b>	<b>1 698</b>	<b>100</b>	<b>193</b>

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

	<i>Etapa 1 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 1 &gt; 90 dní</i>	<i>Etapa 2 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 2 &gt; 90 dní</i>	<i>Etapa 3 ≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3 &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>Etapa 3 &gt; 90 dní</i>	<i>POCI ≤ 30 dní</i>	<i>POCI &gt; 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>POCI &gt; 90 dní</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>169 094</b>	<b>6 138</b>	<b>120</b>	<b>77 057</b>	<b>18 108</b>	<b>856</b>	<b>11 955</b>	<b>14 885</b>	<b>50 417</b>	<b>742</b>	<b>198</b>	<b>80</b>
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	76 603	490	12	30 710	5 726	-	776	520	7 195	518	136	-
Retailoví klienti	92 491	5 648	108	46 347	12 382	856	11 179	14 365	43 222	224	62	80
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>169 094</b>	<b>6 138</b>	<b>120</b>	<b>77 057</b>	<b>18 108</b>	<b>856</b>	<b>11 955</b>	<b>14 885</b>	<b>50 417</b>	<b>742</b>	<b>198</b>	<b>80</b>



TATRA BANKA

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

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Banky	-	-	-
Firemní klienti	85 153	42 730	22 949
Retailoví klienti	211 994	128 696	61 357
<b>Celkom</b>	<b>297 147</b>	<b>171 426</b>	<b>84 306</b>

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Banky	-	-	-
Firemní klienti	72 309	39 630	20 667
Retailoví klienti	204 307	121 669	59 835
<b>Celkom</b>	<b>276 616</b>	<b>161 299</b>	<b>80 502</b>

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

	<i>31.3.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
<b>Na krytie poskytnutých úverov</b>		
Peňažné prostriedky	89 022	92 815
Garancie	288 002	297 199
Cenné papiere	77 348	209 077
Nehnutelnosti	9 517 900	9 169 279
Hnuteľné predmety	644 360	583 768
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	136 219	110 078
<b>Celkom</b>	<b>10 752 851</b>	<b>10 462 216</b>

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

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



TATRA BANKA

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

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

	31.3.2026		31.12.2025	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	<b>124 875</b>	-	<b>288 224</b>	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	119 645	-	287 979	-
Dobré úverové hodnotenie	5 000	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	230	-	245	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>14 517 050</b>	<b>1 676 183</b>	<b>14 405 763</b>	<b>1 513 912</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>2 400</b>	<b>402</b>	<b>2 431</b>	<b>412</b>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 359	117	1 464	101
Dobré úverové hodnotenie	305	-	302	-
Priemerné úverové hodnotenie	159	-	101	-
Obyčajné úverové hodnotenie	77	22	89	27
Slabé úverové hodnotenie	500	263	462	284
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	13	-
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>3 797 866</b>	<b>970 019</b>	<b>3 918 033</b>	<b>860 022</b>
Minimálne riziko	10 809	811	13 250	356
Výborné úverové hodnotenie	182 018	8 344	190 157	4 854
Veľmi dobré úverové hodnotenie	662 362	83 895	752 682	47 654
Dobré úverové hodnotenie	1 169 929	194 926	1 211 267	129 150
Priemerné úverové hodnotenie	1 090 783	214 291	1 088 933	239 380
Obyčajné úverové hodnotenie	590 654	291 712	570 883	259 085
Slabé úverové hodnotenie	89 461	138 079	89 267	136 489
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 376	12 071	1 594	12 606
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	25	25 310	-	29 698
Zlyhané	-	-	-	750
Bez stanovenia ratingu	449	580	-	-
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>1 826 126</b>	<b>41 850</b>	<b>1 808 356</b>	<b>50 079</b>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	1 273 797	99	1 317 660	112
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	549 878	25 861	487 880	24 168
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	2 451	1 084	2 106	201
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	14 806	710	25 598
Zlyhané	-	-	-	-
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>8 890 658</b>	<b>663 912</b>	<b>8 676 943</b>	<b>603 399</b>
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 234 832	2 652	2 173 799	3 550
Dobré úverové hodnotenie	5 182 012	268 911	5 011 971	244 993
Uspokojujúce úverové hodnotenie	1 106 892	259 907	1 119 725	234 262
Podpriemerné úverové hodnotenie	301 370	132 442	300 411	120 492
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	65 552	-	71 037	102
<b>Úhrové cenné papiere</b>	<b>5 165 215</b>	<b>12 168</b>	<b>4 646 512</b>	<b>12 124</b>
Minimálne riziko	498 672	-	286 623	-
Výborné úverové hodnotenie	676 479	-	603 239	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 718 347	-	3 519 997	-
Dobré úverové hodnotenie	271 717	12 168	236 653	12 124
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>19 807 140</b>	<b>1 688 351</b>	<b>19 340 499</b>	<b>1 526 036</b>



TATRA BANKA

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

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

	31.3.2026		31.12.2025	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám</b>	<b>130 188</b>	-	<b>122 727</b>	-
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	185	-	185	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	119 114	-	117 468	-
Dobré úverové hodnotenie	10 889	-	4 843	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	231	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom</b>	<b>3 864 451</b>	<b>801 802</b>	<b>4 020 592</b>	<b>643 295</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>100 637</b>	<b>995</b>	<b>4 547</b>	<b>999</b>
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	100 087	855	3 981	859
Dobré úverové hodnotenie	550	140	-	140
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	38	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	528	-
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>2 430 769</b>	<b>621 580</b>	<b>2 709 207</b>	<b>466 532</b>
Minimálne riziko	11 821	5 099	16 613	1 780
Výborné úverové hodnotenie	154 550	17 160	146 289	6 589
Veľmi dobré úverové hodnotenie	778 720	136 267	983 041	124 333
Dobré úverové hodnotenie	788 985	223 003	745 506	128 649
Priemerné úverové hodnotenie	371 762	130 099	471 666	86 026
Obyčajné úverové hodnotenie	286 047	45 563	311 145	52 644
Slabé úverové hodnotenie	36 831	50 619	34 191	49 175
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 273	3 049	556	6 494
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	3 982	-	5 918
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	780	6 739	200	4 924
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>544 909</b>	<b>600</b>	<b>505 595</b>	<b>1 551</b>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	306 194	-	263 239	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	237 608	600	241 841	1 551
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	1 107	-	515	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>788 136</b>	<b>178 627</b>	<b>801 243</b>	<b>174 213</b>
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	80 607	412	84 873	-
Dobré úverové hodnotenie	578 531	153 889	595 597	150 662
Uspokojujúce úverové hodnotenie	73 191	10 987	65 137	10 807
Podpriemerné úverové hodnotenie	9 484	3 802	10 787	4 003
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	46 323	9 537	44 849	8 741
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>3 994 639</b>	<b>801 802</b>	<b>4 143 319</b>	<b>643 295</b>

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

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

\* Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.

Ratingový systém pre firemných klientov skupiny (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.



TATRA BANKA

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

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 hodnotenia
C	4,5	9A	9B	9C	Pochybné/vysoké riziko zlyhania
D	5,0	10A			Default

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

	31.3.2026	31.12.2025
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	313 989	337 794
B. Ťažba a dobývanie	11 867	2 281
C. Priemyselná výroba	963 606	893 003
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	196 971	312 806
E. Dodávka vody	86 058	90 372
F. Stavebníctvo	375 552	636 825
G. Veľkoobchod a maloobchod	1 100 722	925 386
H. Doprava a skladovanie	428 378	493 524
I. Ubytovacie a stravovacie služby	106 508	91 598
J. Informácie	146 041	67 263
K. Komunikácia	266 956	268 554
L. Finančné a poisťovacie činnosti	416 061	639 561
M. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 496 396	1 664 040
N. Odborné, vedecké a technické činnosti	743 893	664 897
O. Administratívne a podporné služby	564 537	266 784
P. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	961	2 647
Q. Vzdelávanie	28 041	12 179
R. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	83 577	152 840
S. Umenie, zábava a rekreácia	81 480	88 652
T. Ostatné činnosti služieb	77 507	31 996
U. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	9 092 073	8 809 049
<b>Celkom</b>	<b>16 581 174</b>	<b>16 452 051</b>

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

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

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

	Opravné položky - etapa 1	Opravné položky - etapa 2	Opravné položky - etapa 3	Opravné položky - POCI	Celkom
<b>K 1. januáru 2026</b>	<b>34 380</b>	<b>53 348</b>	<b>154 518</b>	<b>6 781</b>	<b>249 027</b>
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	42	8 177	14 612	(57)	22 774
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	5 071	3 740	-	-	8 811
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(1 995)	(4 304)	(1 775)	(91)	(8 165)
Odpisy	-	-	(2 634)	(86)	(2 720)
Unwinding	-	-	(147)	(15)	(162)
Kurzové rozdiely	-	-	294	26	320
<b>K 31. marcu 2026</b>	<b>37 498</b>	<b>60 961</b>	<b>164 868</b>	<b>6 558</b>	<b>269 885</b>



TATRA BANKA

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

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 – POCl</i>	<i>Celkom</i>
<b>K 1. januáru 2025</b>	<b>48 959</b>	<b>45 110</b>	<b>152 665</b>	<b>4 237</b>	<b>250 971</b>
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(27 284)	12 261	43 013	4 115	32 105
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	33 320	9 926	-	-	43 246
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(20 615)	(13 949)	(13 343)	(1 435)	(49 342)
Odpisy	-	-	(28 188)	(132)	(28 320)
Unwinding	-	-	(226)	(16)	(242)
Kurzové rozdiely	-	-	597	12	609
<b>K 31. decembru 2025</b>	<b>34 380</b>	<b>53 348</b>	<b>154 518</b>	<b>6 781</b>	<b>249 027</b>

**Analýza citlivosti opravných položiek**

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

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

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

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

**Problémové expozície (NPE)**

Problémové expozície (NPE) sú definované v technickom štandarde upravujúcom reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Banking 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 skupiny sú súčasťou podielu problémových expozícií, ktorého výsledkom je zníženie daného ukazovateľa.

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>295 475</b>	<b>1,77 %</b>	<b>57,72 %</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	85 152	1,25 %	50,18 %
Retailoví klienti	210 323	2,12 %	60,77 %
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>295 475</b>	<b>1,30 %</b>	<b>57,72 %</b>

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>275 162</b>	<b>1,68 %</b>	<b>58,34 %</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	72 309	1,07 %	54,81 %
Retailoví klienti	202 854	2,11 %	59,61 %
<b>Dlhové cenné papiere</b>	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>275 162</b>	<b>1,21 %</b>	<b>58,34 %</b>

**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 menia v prospech klienta, skupina 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).

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

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).

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

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>107 963</b>	<b>(38 182)</b>	<b>69 781</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	71 434	(21 456)	49 978
Retailoví klienti	36 529	(16 726)	19 803
<b>Celkom</b>	<b>107 963</b>	<b>(38 182)</b>	<b>69 781</b>

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
<b>Úvery a preddavky voči bankám</b>	-	-	-
<b>Úvery a preddavky voči klientom</b>	<b>113 188</b>	<b>(37 808)</b>	<b>75 380</b>
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	77 231	(21 858)	55 373
Retailoví klienti	35 957	(15 950)	20 007
<b>Celkom</b>	<b>113 188</b>	<b>(37 808)</b>	<b>75 380</b>

### Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii IFRS. Ekvivalent pre zlyhané úvery skupina používa aj úverovo znehodnotenú úveru.

Skupina 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 skupina 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 skupina 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.

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

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>295 438</b>	<b>170 550</b>	<b>124 888</b>	<b>83 607</b>
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	85 152	42 730	42 422	22 949
Retailoví klienti	210 286	127 820	82 466	60 658
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>4 084</b>	<b>252</b>	<b>3 832</b>	<b>622</b>
Firemní klienti	3 865	174	3 691	608
Retailoví klienti	219	78	141	14
<b>Celkom</b>	<b>299 522</b>	<b>170 802</b>	<b>128 720</b>	<b>84 229</b>



TATRA BANKA

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

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

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>274 940</b>	<b>160 541</b>	<b>114 399</b>	<b>79 768</b>
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	72 309	39 630	32 679	20 667
Retailoví klienti	202 631	120 911	81 720	59 101
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>2 402</b>	<b>518</b>	<b>1 884</b>	<b>491</b>
Firemní klienti	2 144	410	1 734	477
Retailoví klienti	258	108	150	14
<b>Celkom</b>	<b>277 342</b>	<b>161 059</b>	<b>116 283</b>	<b>80 259</b>

**Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu**

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

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
<b>Aktíva</b>	<b>2 967 365</b>	<b>2 730 437</b>
z toho Rakúska republika	388 132	277 359
z toho Česká republika	423 944	578 258
z toho Nemecko	394 428	190 904
z toho Poľská republika	202 202	205 663
z toho Chorvátsko	181 872	119 363
z toho Maďarská republika	82 424	84 086
z toho Litva	85 566	86 464
z toho Malta	113 366	113 622
z toho Bulharsko	182 771	147 438
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	912 660	927 280
<b>Záväzky</b>	<b>4 383 059</b>	<b>4 282 312</b>
z toho Rakúska republika	3 419 698	3 208 926
z toho Ukrajina	196 345	194 052
z toho Nemecko	260 403	281 936
z toho Česká republika	114 490	155 851
z toho Maďarská republika	62 990	63 555
z toho Luxembursko	30 489	33 080
z toho Cyprus	57 663	63 069
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	240 981	281 843

**Trhové riziko**

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

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

- menové riziko
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko
- komoditné riziko

**Menové riziko**

Menové riziko predstavuje možnosť straty z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Skupina 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 skupiny na pohyb výmenných kurzov za predpokladu negatívneho pohybu výmenného kurzu o 5 % v neprospech skupiny.



TATRA BANKA

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

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

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

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

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

#### Položky v cudzích menách

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

	<i>31.3.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
<b>Aktíva</b>	<b>179 432</b>	<b>233 708</b>
z toho: USD	63 774	61 813
z toho: CZK	101 790	158 181
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	13 868	13 714
<b>Záväzky</b>	<b>495 675</b>	<b>540 675</b>
z toho: USD	290 041	315 014
z toho: CZK	109 326	111 200
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	96 308	114 461

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

	<i>Čistá devízová pozícia k 31. marcu 2026</i>	<i>Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2025</i>
USD	(226 267)	(253 201)
CZK	(7 536)	46 981
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(82 440)	(100 747)
<b>Čistá devízová súvahová pozícia, celkom</b>	<b>(316 243)</b>	<b>(306 967)</b>
USD	226 741	252 221
CZK	7 698	(47 386)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	84 849	101 301
<b>Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom*</b>	<b>319 288</b>	<b>306 136</b>
<b>Čistá devízová pozícia, celkom</b>	<b>3 045</b>	<b>(831)</b>

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

#### 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 skupiny na pohyb úrokovej sadzby za predpokladu pohybu výnosovej krivky v neprospech skupiny o 100 bázických bodov.



TATRA BANKA

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

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

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

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

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

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

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

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

	<i>Nederivátové aktíva 31.3.2026</i>	<i>Nederivátové pasíva 31.3.2026</i>	<i>Deriváty 31.3.2026</i>	<i>Nederivátové aktíva 31.12.2025</i>	<i>Nederivátové pasíva 31.12.2025</i>	<i>Deriváty 31.12.2025</i>
EURIBOR 1M	1 262 888	-	13 113	1 272 770	-	13 834
EURIBOR 3M	2 952 272	218 626	10 428 672	2 914 175	220 970	9 593 928
EURIBOR 6M	340 450	102 489	775 250	354 254	101 728	808 300
PRIBOR (1M, 3M, 6M)	27 974	-	11 748	32 765	-	11 883
Ostatné	63 835	16 749	40 355	40 243	17 400	39 489
<b>Celkom</b>	<b>4 647 419</b>	<b>337 864</b>	<b>11 269 138</b>	<b>4 614 207</b>	<b>340 098</b>	<b>10 467 434</b>



TATRA BANKA

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

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

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

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	13 557	-	-	-	168 278	181 835
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	610 621	-	-	-	-	610 621
Finančné aktíva držané na obchodovanie	78	43	9 827	-	10 304	20 252
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	2 376	42 532	-	-	15 251	60 159
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	240	43	45 380	-	2 320	47 983
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	6 071 605	2 104 272	9 550 354	3 844 416	155 721	21 726 368
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	63 874	63 874
Ostatné aktíva	-	-	-	-	58 198	58 198
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. marcu 2026</b>	<b>6 698 477</b>	<b>2 146 890</b>	<b>9 605 561</b>	<b>3 844 416</b>	<b>473 946</b>	<b>22 769 290</b>
<b>Záväzky</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	8 626	8 626
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	8 225 560	2 778 208	6 413 648	3 400 056	286 067	21 103 539
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	134 329	134 329
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	52 994	52 994
Ostatné záväzky	-	-	-	-	70 132	70 132
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. marcu 2026</b>	<b>8 225 560</b>	<b>2 778 208</b>	<b>6 413 648</b>	<b>3 400 056</b>	<b>552 148</b>	<b>21 369 620</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. marcu 2026</b>	<b>(1 527 083)</b>	<b>(631 318)</b>	<b>3 191 913</b>	<b>444 360</b>	<b>(78 202)</b>	<b>1 399 670</b>

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



TATRA BANKA

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

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

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	25 567	-	-	-	199 216	224 783
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	3 829	40 139	-	-	11 443	55 411
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	6 081 726	1 872 288	9 230 182	3 725 597	207 206	21 116 999
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	50 503	50 503
Ostatné aktíva	-	-	-	-	42 129	42 129
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2025</b>	<b>7 455 453</b>	<b>1 912 670</b>	<b>9 275 791</b>	<b>3 725 597</b>	<b>519 665</b>	<b>22 889 176</b>
<b>Záväzky</b>						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	6 448	6 448
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	8 829 000	2 660 194	6 063 625	3 409 278	79 704	21 041 801
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	141 630	141 630
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	63 775	63 775
Ostatné záväzky	-	-	-	-	92 323	92 323
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2025</b>	<b>8 829 000</b>	<b>2 660 194</b>	<b>6 063 625</b>	<b>3 409 278</b>	<b>383 880</b>	<b>21 345 977</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2025</b>	<b>(1 373 547)</b>	<b>(747 524)</b>	<b>3 212 166</b>	<b>316 319</b>	<b>135 785</b>	<b>1 543 199</b>

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



TATRA BANKA

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

---

**Akciové riziko**

Akciové riziko vystavuje skupinu 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 skupiny plniť si záväzky v čase ich splatnosti.

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

Skupina je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednodňových vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek z derivátových obchodov. Skupina 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 skupiny 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.

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



TATRA BANKA

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

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

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>				
Peňažné prostriedky- a Ostatné vklady splatné na požiadanie	181 835	-	-	181 835
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	610 621	-	-	610 621
Finančné aktíva držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	78	9 870	10 304	20 252
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	44 908	-	15 251	60 159
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	283	45 380	2 320	47 983
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote <sup>4)</sup>	4 005 028	17 387 680	333 660	21 726 368
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	63 874	63 874
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	100 490	100 490
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	73 336	73 336
Splatná daňová pohľadávka	-	-	668	668
Odložená daňová pohľadávka	-	-	48 452	48 452
Ostatné aktíva	-	-	58 198	58 198
<b>Aktíva spolu</b>	<b>4 842 753</b>	<b>17 442 930</b>	<b>706 553</b>	<b>22 992 236</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	-	-	8 626	8 626
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>	6 809 497	14 047 262	246 780	21 103 539
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	134 329	134 329
Rezervy na záväzky	-	-	52 994	52 994
Splatný daňový záväzok	-	-	6 308	6 308
Ostatné záväzky	-	-	70 132	70 132
<b>Záväzky spolu</b>	<b>6 809 497</b>	<b>14 047 262</b>	<b>519 169</b>	<b>21 375 928</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>(1 966 744)</b>	<b>3 395 668</b>	<b>187 384</b>	<b>1 616 308</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>	<b>(4 193 120)</b>	<b>(12)</b>	<b>6 170 115</b>	<b>1 976 983</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>(6 159 864)</b>	<b>3 395 656</b>	<b>6 357 499</b>	<b>3 593 291</b>

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti, ktorý vypočítava rozdelenie takýchto behaviorálnych peňažných tokov v rámci likvidity, je založený na Geometric Brownian Motion (GBM) a každoročne sa prehodnocuje. Hlavnou zložkou modelu je historický časový rad pozorovaní. V procese hodnotenia sa realizované pozorovania porovnávajú s modelovanými pozorovaniami. V prípade väčšej odchýlky by sa mali prehodnotiť predpoklady a/alebo parametre modelu. V závislosti od zistení preskúmania by sa pre model mali použiť nové predpoklady a/alebo nové parametre modelu vypočítané z historických pozorovaní.

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

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

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>				
Peňažné prostriedky- a Ostatné vklady splatné na požiadanie	224 783	-	-	224 783
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	-	-	1 343 892
Finančné aktíva držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	76	-	6 848	6 924
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	43 968	-	11 443	55 411
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	606	45 609	2 320	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote <sup>4)</sup>	3 877 237	16 851 970	387 792	21 116 999
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	50 503	50 503
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	104 926	104 926
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	74 450	74 450
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	54 925	54 925
Ostatné aktíva	-	-	42 129	42 129
<b>Aktíva spolu</b>	<b>5 490 562</b>	<b>16 897 579</b>	<b>735 336</b>	<b>23 123 477</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie <sup>3)</sup>	-	-	6 448	6 448
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote <sup>1)</sup>	6 831 113	14 172 223	38 465	21 041 801
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov <sup>3)</sup>	-	-	141 630	141 630
Rezervy na záväzky	-	-	63 775	63 775
Splatný daňový záväzok	-	-	5 782	5 782
Ostatné záväzky	-	-	92 323	92 323
<b>Záväzky spolu</b>	<b>6 831 113</b>	<b>14 172 223</b>	<b>348 423</b>	<b>21 351 759</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>(1 340 551)</b>	<b>2 725 356</b>	<b>386 913</b>	<b>1 771 718</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>	<b>(4 145 455)</b>	<b>(38 610)</b>	<b>6 105 986</b>	<b>1 921 921</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>(5 486 006)</b>	<b>2 686 746</b>	<b>6 492 899</b>	<b>3 693 639</b>

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti, ktorý vypočítava rozdelenie takýchto behaviorálnych peňažných tokov v rámci likvidity, je založený na Geometric Brownian Motion (GBM) a každoročne sa prehodnocuje. Hlavnou zložkou modelu je historický časový rad pozorovaní. V procese hodnotenia sa realizované pozorovania porovnávajú s modelovanými pozorovaniami. V prípade väčšej odchýlky by sa mali prehodnotiť predpoklady a/alebo parametre modelu. V závislosti od zistení preskúmania by sa pre model mali použiť nové predpoklady a/alebo nové parametre modelu vypočítané z historických pozorovaní.

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

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		Viac ako 5 rokov vrátane
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	
<b>Nederivátové finančné aktíva:</b>						
Peňažné prostriedky	168 278	168 278	168 278	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	610 621	610 621	610 621	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	13 557	13 557	13 557	-	-	-
Úvery a preddavky	16 626 857	18 883 568	2 430 886	2 948 774	6 383 777	7 120 131
Dlhové cenné papiere	5 241 757	6 330 300	398 769	745 667	1 795 414	3 390 450
<b>Derivátové finančné aktíva:</b>						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	10 304	824 403	776 947	17 579	21 827	8 050
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	63 874	571 099	56 429	65 371	346 164	103 135

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		Viac ako 5 rokov vrátane
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	
<b>Nederivátové finančné aktíva:</b>						
Peňažné prostriedky	199 216	199 216	199 216	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	1 343 892	1 343 892	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	25 567	25 567	25 567	-	-	-
Úvery a preddavky	16 496 019	18 746 063	2 383 775	2 919 905	6 500 645	6 941 738
Dlhové cenné papiere	4 712 050	5 595 750	532 312	324 376	1 711 774	3 027 288
<b>Derivátové finančné aktíva:</b>						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	6 848	837 341	774 943	34 005	20 585	7 808
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	50 503	498 390	32 741	73 872	290 303	101 474

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		Viac ako 5 rokov vrátane
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Vklady	17 448 098	17 532 944	16 020 856	1 179 916	332 172	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	3 444 300	3 863 946	268 146	277 467	3 039 678	278 655
Ostatné finančné záväzky	272 974	272 974	240 269	8 037	23 015	1 653
Rezervy na záväzky	52 994	52 994	52 994	-	-	-
Ostatné záväzky	70 132	70 132	70 132	-	-	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	8 626	822 206	776 071	17 388	21 658	7 089
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	134 329	644 992	55 429	97 297	268 790	223 476



TATRA BANKA

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

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		Viac ako 5 rokov vrátane
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b>						
Budúce záväzky zo záruk	704 531	704 531	704 531	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	44 651	44 651	44 651	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 349 798	1 349 798	1 349 798	-	-	-

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		Viac ako 5 rokov vrátane
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Vklady	17 626 156	17 718 198	16 450 344	958 728	309 126	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	3 400 949	3 727 997	490 054	483 919	2 388 255	365 769
Ostatné finančné záväzky	54 090	54 090	19 934	7 486	24 852	1 818
Rezervy na záväzky	63 775	63 775	63 775	-	-	-
Ostatné záväzky	92 323	92 323	92 323	-	-	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	6 448	836 342	775 373	33 190	20 317	7 462
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	141 630	530 435	58 298	84 926	250 173	137 038

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		Viac ako 5 rokov vrátane
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	
<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b>						
Budúce záväzky zo záruk	696 344	696 344	696 344	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	44 023	44 023	44 023	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 391 069	1 391 069	1 391 069	-	-	-



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

### 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 skupina využíva Key Risk Indicators, Self-Assessment a scenáre operačného rizika, ktoré slúžia na identifikáciu, analýzu a monitorovanie oblastí so zvýšeným operačným rizikom.

### Ostatné riziká

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

## OSTATNÉ ZVEREJNENIA

### 42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
<b>Budúce záväzky:</b>	<b>749 182</b>	<b>740 367</b>
zo záruk	314 970	316 361
z ostatných záruk	389 561	379 983
z akreditívov	44 651	44 023
<b>Prísľuby:</b>	<b>4 051 345</b>	<b>4 048 651</b>
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 349 798	1 391 069
do 1 roka	583 486	621 294
dlhšie než 1 rok	766 312	769 775
z odvolateľných úverových príslubov:	2 701 547	2 657 582
do 1 roka	1 656 054	1 618 924
dlhšie než 1 rok	1 045 493	1 038 658
<b>Celkom</b>	<b>4 800 527</b>	<b>4 789 018</b>

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

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok skupiny, 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 príslubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila skupina, zahŕňajú vydané úverové prísluby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. marcu 2026 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 15 955 tis. EUR (31. december 2025: 14 717 tis. EUR), poznámka „Rezervy na záväzky“. Ostatné podmienené záväzky k 31. marcu 2026 sú v hodnote 2 476 tis. EUR (31. december 2025: 2 190 tis. EUR).

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

### Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. V prípade významných súdnych sporov skupina spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2026 skupina neeviduje nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch skupina zaznamenala priaznivý vývoj. Zasadou skupiny 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 skupiny tým, že neuskutočnila platobné príkazy a nepredžila úverové linky, čo v konečnom dôsledku údajne viedlo k ukončeniu obchodných činností klienta a dvom súvisiacim súdnym sporom o náhradu škody a ušlého zisku. V skoršom z nich prvostupňový a druhostupňový súd zamietol uplatnený nárok a dovolací súd odmietol dovolanie. K 31. marcu 2026 sú však oba uvedené spory právoplatne ukončené. V skoršom konaní došlo k zamietnutiu uplatneného nároku. V neskoršom konaní došlo k zastaveniu konania. Podľa názoru skupiny boli obe žaloby špekulatívne.

Skupina k 31. marcu 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.

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

Ak je pravdepodobné, že skupina bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 10 570 tis. EUR (31. december 2025: 11 016 tis. EUR), poznámka „*Rezervy na záväzky*“. Skupina 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.

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

Právo na užívanie aktíva (podľa IFRS 16) je súčasťou hmotného majetku skupiny. Jeho výška a pohyb spolu s výškou a pohybom oprávok k právu na užívanie sú vykázané v pohybe na účtoch dlhodobého hmotného 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 skupina zvolila výnimku v súlade s IFRS 16.22 až 49:

	31.3.2026	31.3.2025
<b>Náklady súvisiace s prenájomom:</b>	<b>(360)</b>	<b>(303)</b>
Náklady na krátkodobý nájom	(69)	(6)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(291)	(297)

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

	31.3.2026	31.12.2025
<b>Nediskontované záväzky z prenájmu:</b>	<b>36 389</b>	<b>38 618</b>
Menej ako 1 rok	10 737	10 889
1 až 5 rokov	23 865	25 808
Viac ako 5 rokov	1 787	1 921

#### 44. 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,
- 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 skupina do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Bankové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

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

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Štatutárne orgány a dozorná rada**</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	71 558	56 363	741	4 412	133 074
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	73 546	-	-	-	73 546
Ostatné aktíva	166	1 086	-	-	1 252
Vklady a bežné účty bánk a klientov	57 766	4 123	2 543	801	65 233
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	136 796	8	-	-	136 804
Podriadené dlhy	135 845	-	-	-	135 845
Ostatné záväzky	9 882	158 423	-	-	168 305
Vystavené záruky	38 402	12 006	-	-	50 408
Úverové prísluby	45 000	8 545	137	55	53 737

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI



TATRA BANKA

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

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

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</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	900	4 292	<b>301 980</b>
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	55 551	-	-	-	<b>55 551</b>
Ostatné aktíva	200	1 304	-	-	<b>1 504</b>
Vklady a bežné účty bánk a klientov	12 266	8 966	2 546	937	<b>24 715</b>
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	145 686	13	-	-	<b>145 699</b>
Podriadené dlhy	135 905	-	-	-	<b>135 905</b>
Ostatné záväzky	10 170	2 136	-	-	<b>12 306</b>
Vystavené záruky	35 952	12 487	-	-	<b>48 439</b>
Úverové prísľuby	45 000	8 544	132	49	<b>53 725</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RBI

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

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Úrokové a dividendové výnosy	3 842	799	5	26	<b>4 672</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	79	22	-	-	<b>101</b>
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	6 758	5	-	-	<b>6 763</b>
Prevádzkové výnosy	128	12	-	-	<b>140</b>
Úrokové náklady	(4 914)	-	(8)	(32)	<b>(4 954)</b>
Náklady na poplatky a provízie	(158)	(3 133)	-	-	<b>(3 291)</b>
Všeobecné administratívne náklady	(70)	(50)	-	-	<b>(120)</b>
<b>Celkom</b>	<b>5 665</b>	<b>(2 345)</b>	<b>(3)</b>	<b>(6)</b>	<b>3 311</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Úrokové a dividendové výnosy	44 022	529	4	56	<b>44 611</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	166	27	-	-	<b>193</b>
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	18 298	18	-	-	<b>18 316</b>
Prevádzkové výnosy	313	12	-	-	<b>325</b>
Úrokové náklady	(52 413)	(2)	(7)	(103)	<b>(52 525)</b>
Náklady na poplatky a provízie	(171)	(2 711)	-	-	<b>(2 882)</b>
Všeobecné administratívne náklady	(109)	(41)	-	-	<b>(150)</b>
<b>Celkom</b>	<b>10 106</b>	<b>(2 168)</b>	<b>(3)</b>	<b>(47)</b>	<b>7 888</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

#### 45. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	<i>31.3.2026</i>	<i>31.12.2025</i>
Zamestnanci skupiny	3 559	3 566
z toho: členovia predstavenstva	7	7
<b>Celkom</b>	<b>3 559</b>	<b>3 566</b>

#### 46. 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) skupina 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 skupiny a celého bankového prostredia.

V prípade kreditného rizika skupina 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 skupina



TATRA BANKA

## Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2026

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

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 skupina kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov. ECB 11. októbra 2024 schválila žiadosť Tatra banky, a. s. o zmenu uplatňovania prístupu na výpočet RWA pre kreditné riziko z prístupu interných ratingov na štandardizovaný prístup pre expozície spadajúce do triedy Sovereigns. V nadväznosti na nadobudnutie účinnosti nariadenia (EÚ) č. 1623/2024 z 31. mája 2024, ktorým sa zmenilo nariadenie (EÚ) č. 575/2013, skupina 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 skupiny 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 skupina zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká piliera 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré skupina identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Skupina zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

Na účely riadenia kapitálu skupina 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, devizového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnania, 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 skupina dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

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

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z rizík, ktoré skupina interne definovala ako materiálne a kvantifikuje ich. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu skupiny na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate skupiny. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre skupinu významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroling 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 skupine bankový dohľad na základe hodnotenia SREP od 1. januára 2020 na úrovni 1,5 %.



TATRA BANKA

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

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

	<b>31.3.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
<b>Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)</b>	<b>1 462 758</b>	<b>1 460 097</b>
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(98)	(96)
Emisné ážio	298 866	298 866
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(1 892)	(1 862)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 347	15 344
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	1 087 329	1 084 493
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(1 120)	(974)
<b>Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov</b>	<b>(53 008)</b>	<b>(53 281)</b>
(-) Nehmotný majetok	(40 133)	(40 406)
(-) Goodwill	(12 875)	(12 875)
<b>Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)</b>	<b>113 612</b>	<b>113 928</b>
Podriadené dlhy	97 369	104 022
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	16 243	9 906
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov</b>	<b>(31 088)</b>	<b>(7 190)</b>
(-) od základných vlastných zdrojov	(31 088)	(7 190)
<b>Celkové vlastné zdroje</b>	<b>1 592 274</b>	<b>1 613 554</b>
<b>Primeranosť vlastných zdrojov (%)</b>	<b>19,01</b>	<b>19,42</b>
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>1 592 274</b>	<b>1 613 554</b>
<b>Rizikovo vážené aktíva (RVA)</b>	<b>8 375 102</b>	<b>8 310 574</b>
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	7 188 771	7 122 650
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	13 450	15 043
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	1 172 881	1 172 881



TATRA BANKA

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

---

**47. 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.

**48. Schválenie účtovnej závierky**

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

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

a) Štatutárny orgán

---

Oliver Pichler  
Člen predstavenstva

---

Zuzana Košťalová  
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky

---

Ľubica Jurkovičová  
Riaditeľka odboru účtovníctva,  
reportingu a daní