Tatra banka

Výročná správa 2024

Slovensko

TATRA BANKA
Member of RBI Group

Obsah výročnej správy

O banke
Vybrané finančné ukazovatele ... 4
Príhovory ... 5
Misia, Vízia, Hodnoty ... 9
Stručný prehľad o Raiffeisen ... 10
Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov ... 11
Zámery na rok 2025 ... 13
Vyhlásenie o správe a riadení ... 15
Riadenie rizika a pravidlá týkajúce sa všeobecných prudenciálnych požiadaviek ... 30
Adresár RBI ... 33
Dobročinnosť, sponzorstvo a Nadácia Tatra banky
Zapojenie do dobročinných aktivít ... 41
Sponzorstvo a Nadácia Tatra banky ... 42
Klient v centre pozornosti
Retailové bankovníctvo ... 44
Firemné bankovníctvo ... 48
Digitálne bankovníctvo ... 51
Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti
Správa nezávislého audítora ... 55
Všeobecné informácie ... 59
Environmentálne informácie ... 119
Spoločenská zodpovednosť ... 235
Riadenie spoločnosti ... 291
Konsolidovaná účtovná zavierka - príloha č. 1
Správa nezávislého audítora ... 306
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát ... 311
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii ... 313
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní ... 314
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch ... 316
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke ... 318
Individuálna účtovná zavierka - príloha č. 2
Správa nezávislého audítora ... 449
Individuálny výkaz súhrnnych ziskov a strát ... 453
Individuálny výkaz o finančnej situácii ... 455
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní ... 456
Individuálny výkaz o peňažných tokoch ... 458
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke ... 460
Rozdelenie zisku za rok 2024 a výplata dividend
Rozdelenie zisku za rok 2024 a výplata dividend ... 592
Dodatok správy audítora ... 593

O banke

Vybrané finančné ukazovatele

Príhovory

Misia, Vízia, Hodnoty

Tatra banka – silná súčasť silnej skupiny

Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov

Zámery na rok 2025

Vyhlásenie o správe a riadení

Riadenie rizika a pravidlá týkajúce sa všeobecných prudenciálnych požiadaviek

Adresár RBI

Vybrané ukazovatele podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva

Tatra banka Group (v tisícoch EUR)

	2024	2023	Zmena
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát			
Výnosové úroky netto	479 719	404 363	18,6 %
Výnosy z poplatkov a provízií netto	187 166	166 967	12,1 %
Čistý zisk z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzové rozdiely	41 399	40 803	1,5 %
Všeobecné administratívne náklady	(304 076)	(273 394)	11,2 %
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 407)	(7 343)	(80,8) %
Opravné položky a rezervy	(24 790)	(29 146)	(14,9) %
Konsolidovaný zisk pred zdanením	378 487	300 882	25,8 %
Konsolidovaný zisk po zdanení	241 763	237 160	1,9 %
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	243 033	242 564	0,2 %
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii			
Úvery poskytnuté bankám, brutto	173 158	194 778	(11,1) %
Úvery poskytnuté klientom, brutto	14 736 730	14 351 046	2,7 %
Vklady bánk	491 044	2 549 688	(80,7) %
Vklady klientov	15 651 741	15 694 256	(0,3) %
Vlastné imanie (vrátane zisku za bežný rok)	1 698 619	1 622 332	4,7 %
Bilančná suma celkom	20 903 480	22 231 147	(6,0) %
Výkonnosť			
ROE pred zdanením	24,6 %	21,0 %	17,1 %
Cost/income ratio [2)]	42,9 %	44,8 %	(4,2) %
ROA pred zdanením	1,8 %	1,4 %	28,6 %
Tier 1 ukazovateľ	17,3 %	17,4 %	(0,7) %
Primeranosť vlastných zdrojov	19,1 %	19,4 %	(1,5) %
Akciové údaje			
Zisk na 1 kmeňovú akciu (nominálna hodnota na 1 ks akcie: 800 EUR)	3 027	3 023	0,1 %
Zisk na 1 kmeňovú akciu (nominálna hodnota na 1 ks akcie: 4 000 EUR)	15 135	15 115	0,1 %
Zdroje			
Počet zamestnancov k dátumu účtovnej závierky	3 407	3 349	1,7 %
Počet pobočiek k dátumu účtovnej závierky [1)]	138	140	(1,4) %

Rating	Dlhodobé	Výhľad	Krátkodobé vklady	Základné úverové hodnotenie
Moody's Investors Service	A3	pozitívny	Prime-2	Baa1

1) počet vrátane firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka a pobočiek spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o.
2) nezahrnutý osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (od 2. polroka 2020 sa osobitný odvod neuhrádza)

Príhovory

Príhovor predsedu predstavenstva

Vážení akcionári, obchodní partneri a klienti,

rok 2024 bol pre Tatra banku opäť výnimočný. Radi by sme sa s vami podelili o najdôležitejšie udalosti a informácie za predošlé obdobie na stránkach tejto výročnej správy. Od tohto roku vám navyše budeme prinášať jej rozšírenú verziu, ktorú sme doplnili o vykazovanie informácií o udržateľnosti na úrovni lokálnej bankovej skupiny. V nich zhrnieme najdôležitejšie fakty a údaje, ktoré vyjadrujú naše smerovanie z pohľadu environmentálnej a spoločenskej zodpovednosti, aj hodnotového prístupu riadenia banky.

Rád by som sa tiež pristavil pri významných zmenách v externom prostredí. Pokles inflácie v eurozóne priniesol začiatok znižovania úrokových sadzieb zo strany centrálnej banky, zatiaľ čo slabý výkon kľúčových európskych ekonomík a domáce problémy spomalili oživovanie slovenskej ekonomiky. Rok 2024 bol zároveň obdobím, keď vstúpil do platnosti nový bankový odvod, ktorý výrazne zasahuje do fungovania bankového sektora práve v čase, keď sa ekonomika potrebuje oprieť o jeho silu.

Tatra banka však potvrdila svoju odolnosť a bola oporou pre svojich klientov aj v tomto náročnom prostredí. Správne smerovanie banky sa pozitívne prejavilo aj na jej hospodárskych výsledkoch. Zisk pred zdanením narástol v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 17 %, hoci individuálny zisk po zdanení zaostal za predchádzajúcim rokom z dôvodu výrazného navýšenia daňovej povinnosti.

Sme hrdí na to, že Tatra banka aj predošlý rok zaujala nezávislých hodnotiteľov, ktorí jej udelili viac ako 20 ocenení. Podľa EMEA Finance aj Euromoney je Tatra banka lídrom na slovenskom bankovom trhu. Podľa rovnakých magazínov patrí prvenstvo aj jej privátnemu bankovníctvu. Euromoney tiež ocenil prístup banky k malým firemným klientom. Hodnotitelia z Global Finance rozhodli o tom, že Tatra banka kraľuje na poli inovácií v celom regióne strednej a východnej Európy. Rovnako vidí Tatra banku z pohľadu digitálnych inovácií aj magazín The Banker. Ďalšie ocenenia udelil banke magazín Global Finance v rámci Best Digital Bank Awards. Do Tatra banky putovalo až 13 cien, dve z nich dokonca na úrovni regiónu strednej a východnej Európy a jedna celosvetová. V konkurencii najlepších svetových bánk obhájila naša inštitúcia ocenenie za najlepší adaptívny mobilný web na svete. Magazín The Banker zároveň rozhodol, že inovačná osobnosť roka pochádza zo Slovenska. Stal sa ňou Daniel Minárik, Chief Data and Innovation Officer Tatra banky.

Hodnotenie nezávislých hodnotiteľov nás veľmi teší. Zároveň ho považujeme za výsledok našej neúnavnej snahy prinášať klientom väčší komfort a čo najpríjemnejší bankový zážitok. S týmto odhodlaním sme priniesli klientom aj v roku 2024 mnoho noviniek a inovácií.

V januári sme predstavili nový dizajn našich platobných kariet v rámci iniciatívy **Manifest**[TB]. Dizajny kariet sú inšpirované dielami súčasných slovenských výtvarníkov, dizajnérov a fotografov, pričom každý z nich je laureátom Ceny Nadácie Tatra banky za umenie. Nosíme v sebe presvedčenie, že umenie má zmysel práve vtedy, keď žije spolu s ľuďmi a šíri sa spoločnosťou. Našou snahou je preto prinášať kúsok umenia do každodenného života našich klientov.

Kariet sa týkala aj ďalšia novinka **Card2Card**TB – čiže prevod finančných prostriedkov medzi platobnými kartami za niekoľko minút. Keďže služba je určená pre platby smerujúce do členských štátov Európskej únie, ako aj na Island, do Lichtenštajnska, Nórska, Spojeného kráľovstva, Srbska, Kosova, Albánska alebo na Ukrajinu, dopĺňa tak ekosystém okamžitých platieb. Služba tak umožňuje presúvať peniaze rýchlo a bezpečne do ďalších krajín.

K našim vlajkovým lodiam roka patrí aj detská aplikácia **TABI**. Na slovenskom trhu predstavuje výnimočný počin, keďže spája edukačno-hernú a finančnú oblasť. Prvá sa zameriava na finančné vzdelávanie detí a je prístupná pre všetkých bez ohľadu na to, či sú klientmi banky. V druhej časti nájdu klienti bankové funkcionality, vďaka ktorým sa deti naučia narábať s vlastnými peniazmi. Aplikácia je výnimočná aj z perspektívy svojho vzniku, za jej vývojom stojí množstvo odborníkov, od herných dizajnérov až po detskú psychologičku. Som hrdý, že sa Tatra banke podarilo priniesť takúto inováciu, ktorá má z pohľadu finančnej gramotnosti široký celospoločenský prínos.

Nezabudli sme však ani na o niečo starších klientov zo študentského segmentu. V rámci kampane Zapni focus mode sme vytvorili priestor, ktorý slúžil ako miesto na tvorbu mladých umelcov, ale aj výziev a učenia sa nových umeleckých zručností. Mladí inovátori navyše mohli predstaviť svoje nápady v oblasti udržateľnosti v Súťaži *#premodruplanetu*. Našou snahou bolo motivovať mladých k zmysluplnému a zodpovednému tráveniu času v reálnom aj digitálnom priestore.

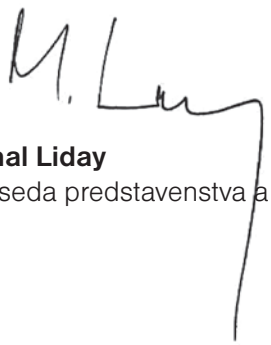
Udržateľnosti sme sa venovali aj v oblasti korporátneho bankovníctva. Banka pripravila nový depozitný produkt ESG **Depozit**TB, ktorý klientom umožňuje nielen zhodnotiť svoje voľné finančné prostriedky, ale prispieť aj k plneniu ESG cieľov slovenských firiem pôsobiacich v rámci európskeho trhu.

Našim firemným klientom sme tiež predstavili novú komplexnú platobnú bránu tatra**pay+**, vďaka ktorej prijímajú online platby na akomkoľvek zariadení alebo cez akýkoľvek kanál bez ohľadu na svoj obchodný model. Keďže komfort klientov je pre nás kľúčový, stačí len jedna implementácia, vďaka ktorej sa pridajú jednotlivé platobné metódy podľa aktuálnej potreby klienta.

Pokiaľ ide o digitálne platby, klienti Tatra banky môžu ako prví na Slovensku platiť novou platobnou metódou BLIK. BLIK predstavuje pohodlné, rýchle a bezpečné mobilné platby pomocou šesťmiestneho kódu pre online nákupy.

Na záver by som rád poznamenal, že žijeme v čase exponenciálnych dynamických zmien v lokálnom aj globálnom rozmere. Niektorí by ich vyhodnotili ako hrozbu a externú príčinu, ako dôvod stiahnutia sa a pasivity. Pre nás naopak znamenajú príležitosť, ako aj v týchto turbulentných časoch byť lepší a pracovať tak, aby sme vrátili našim klientom dôveru, ktorú do nás vložili. Pretože dôvera našich klientov je pre nás najväčším záväzkom.

Vážení akcionári a obchodní partneri, ďakujeme vám za dôveru a podporu, ktorú ste nám preukázali v predošlom roku, a veríme, že nám svoju priazeň zachováte aj v roku 2025.



Michal Liday
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Správa dozornej rady

Dámy a páni,

Tatra banka dosiahla v roku 2024 silné finančné výsledky napriek zavedeniu osobitného bankového odvodu, ktorý predstavuje veľkú finančnú záťaž pre bankový sektor na Slovensku. Konsolidovaný zisk dosiahol výšku 242 miliónov EUR. Tatra banka uspela v náročných podmienkach, čo je dôkazom jej sily, schopnosti prispôsobiť sa a odolnosti. Úspešnosť Tatra banky navyše podčiarkol aj zisk dvoch desiatok medzinárodných ocenení, ktoré svedčia o proklientskom a inovatívnom prístupe banky.

Vo finančnom roku 2024 uskutočnili členovia dozornej rady 4 riadne zasadnutia. Celková miera účasti na zasadnutiach dozornej rady predstavovala 100 %.

Dozorná rada pravidelne a komplexne monitorovala obchodnú výkonnosť a vývoj rizika v Tatra banke. Konali sa pravidelné diskusie s predstavenstvom o primeranosti kapitálu a likvidity, ako aj o smerovaní podnikania banky a stratégiách v oblasti riadenia rizika. Dozorná rada sa podrobne zaoberala aj ďalším vývojom v oblasti správy a riadenia a monitorovala implementáciu príslušných zásad. V rámci monitorovacej a poradenskej činnosti dozorná rada udržiavala priamy kontakt so zodpovednými členmi predstavenstva, s audítorom a vedúcimi útvarov vnútornej kontroly. Zároveň prebiehala nepretržitá výmena informácií a názorov o aktuálnych otázkach so zástupcami dozorných orgánov.

Okrem toho predstavenstvo predkladalo dozornej rade pravidelné a podrobné správy o podstatných záležitostiach týkajúcich sa výkonnosti v príslušnej obchodnej oblasti. V čase medzi zasadnutiami členovia dozornej rady udržiavali úzky kontakt s predsedom a členmi predstavenstva. Predstavenstvo bolo podľa potreby k dispozícii na bilaterálne alebo multilaterálne diskusie s členmi dozornej rady a podľa okolností aj za účasti zainteresovaných expertov na riešené záležitosti.

Činnosti realizované spoločne s predstavenstvom boli založené na vzťahu vzájomnej dôvery a niesli sa v duchu efektívnej a konštruktívnej spolupráce. Diskusie boli otvorené a kritické, pričom dozorná rada prijímala uznesenia po plnom zvážení všetkých hľadísk. Ak sa na dôkladnejšie posúdenie jednotlivých záležitostí vyžadovali ďalšie informácie, členom dozornej rady boli predkladané bez zbytočného odkladu a v súlade s ich požiadavkami.

Plnenie povinností dozornej rady bolo plne v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami banky. Dozorná rada preskúmala individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku, ako aj návrh na rozdelenie zisku, a odporúčala valnému zhromaždeniu ich schválenie.

Pri tejto príležitosti by som sa chcel úprimne poďakovať predstavenstvu a všetkým zamestnancom Tatra banky za ich neúnavné úsilie a našim klientom za ich nepretržitú dôveru.

V mene dozornej rady

Andrii Stepanenko
predseda dozornej rady

Misia, vízia a hodnoty Tatra banky

Misia Tatra banky

Meníme inovácie, respektíve jednoduché bankovníctvo na výnimočnú skúsenosť našich klientov.

Vízia Tatra banky

Sme najviac odporúčanou bankovou skupinou na Slovensku.

Hodnoty

Náročnosť
Tvorivosť
Odvaha
Partnerstvo

Stručný prehľad o Raiffeisen

Raiffeisen Bank International

RBI považuje Rakúsko, kde pôsobí ako popredná komerčná a investičná banka, a strednú a východnú Európu (SVE) za svoj domáci trh. Jej dcérske banky pôsobia na 11 trhoch v regióne. Okrem toho skupina zahŕňa mnoho ďalších poskytovateľov finančných služieb pôsobiacich napríklad v oblasti lízingu, správy aktív, faktoringu alebo fúzií a akvizícií. Spolu približne 43 000 zamestnancov RBI poskytuje služby 17,9 mil. klientov na viac než 1 400 obchodných miestach, najmä v krajinách strednej a východnej Európy.

Regionálne banky Raiffeisen vlastnia 61,17 % akcií RBI. Zvyšné akcie sú držané ako voľne obchodovateľné.

Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov

Konsolidovaný zisk skupiny Tatra banka Group medziročne vzrástol o 1,9 % na 241,8 mil. eur v roku 2024 z 237,2 mil. eur v roku 2023. Pod tento výsledok sa v tejto fáze úrokového cyklu podpísal predovšetkým medziročný nárast čistých úrokových výnosov o 18,6 % na 479,7 mil. eur. Ziskovosť ďalej podporil aj 12,1 % medziročný nárast čistých výnosov z poplatkov a provízií, 1,5 % zvýšenie čistého zisku z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov či nižšia tvorba opravných položiek v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Najväčším negatívnym vplyvom na hospodárenie bolo zavedenie osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach na úrovni 30 % zo zisku pred zdanením pre banky: kým zisk po zdanení narástol o 1,9 % medziročne, zisk pred zdanením vzrástol takmer o 26 %. Suma zaplatená na bankovom odvode a dani z príjmu právnických osôb tak medziročne vzrástla takmer o 115 % a Tatra banka Group spolu na týchto dvoch položkách zaplatila štátu v roku 2024 viac ako 136 mil. eur.

Ukazovateľ návratnosti vlastného kapitálu v roku 2024 mierne klesol na 15,7 % zo 16,5 % v roku 2023. Za znížením je zvýšenie držaného kapitálu, kde kapitálová primeranosť Tier 1 stúpla zo 16,5 % na 17,3 %. Pomer prevádzkových nákladov a výnosov, odrážajúci prevádzkovú efektívnosť banky, klesol zo 44,8 % v roku 2023 na 42,9 % za rok 2024.

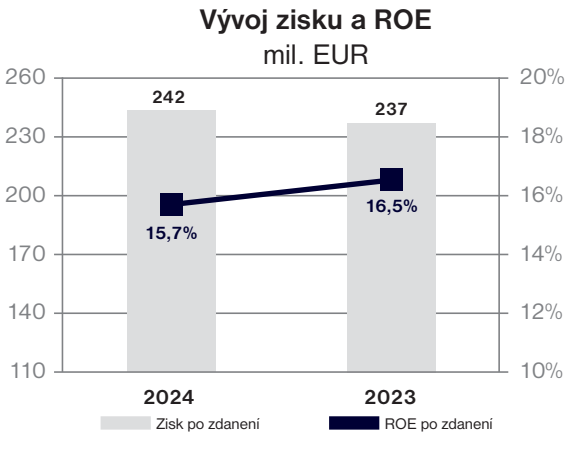
Tatra banke bol koncom roka 2024 agentúrou Moody's znížený rating z úrovne A2 na úroveň A3 ako priamy dôsledok zníženia ratingu Slovenska. Agentúra Moody's zároveň zmenila výhľad ratingu z negatívneho na pozitívny.

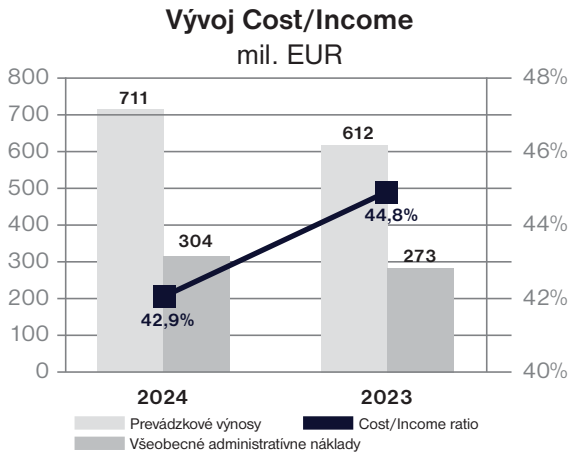
Vývoj výnosov a nákladov

Najsilnejší rast spomedzi výnosových kategórií zaznamenali v tejto fáze úrokového cyklu čisté úrokové výnosy. Medziročne sa zvýšili o 18,6 % na 497,7 mil. eur. Rast však zaznamenali aj ďalšie výnosové kategórie ako čisté výnosy z poplatkov a provízií, ktoré medziročne narástli o 12,1 % na 187 mil. eur a čistý zisk z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov, ktorý narástol o 1,5 % na 41,4 mil. eur.

Pozitívny vplyv na výsledok hospodárenia banky mala aj nižšia tvorba opravných položiek v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Negatívny vplyv na výsledok hospodárenia mal, naopak, medziročný nárast nákladových položiek ako pozostatok silných inflačných tlakov z rokov 2022 a 2023, ktoré aj v roku 2024 tlačili na silný rast nominálnych miezd.

Všeobecné administratívne náklady sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zvýšili o 11,2 % na 304 mil. eur. Osobné náklady sa zvýšili o 12,3 % na 180,3 mil. eur.





Vývoj aktív

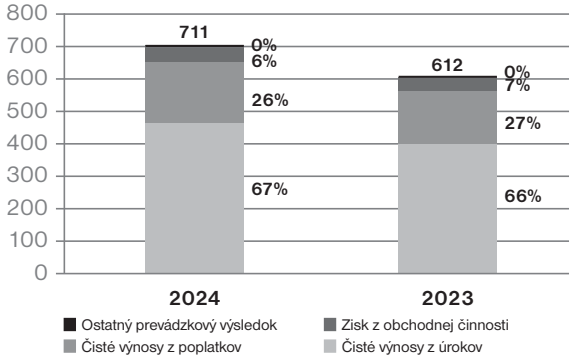
Konsolidované aktíva skupiny Tatra banka Group medziročne klesli o 6,0 % na 20,9 mld. eur z 22,2 mld. eur v roku 2023. Za znížením bolo ukončenie programu TLTRO, do ktorého sa Tatra banka zapojila.

Medziročné tempo rastu úverov poskytnutých klientom pokračovalo v miernom tempe. Ich objem sa medziročne zvýšil o 2,7 % na 14,7 mld. eur. Podiel zlyhaných úverov na celkovom portfóliu sa však aj v takomto náročnom makroekonomickom prostredí udržal pod úrovňou 2 %, čo poukazuje na veľmi dobrú kvalitu úverového portfólia banky.

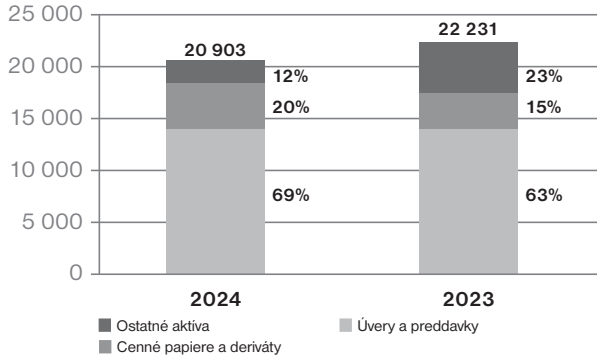
Vývoj pasív a vlastného imania

Vklady klientov v roku 2024 ostali na úrovni 15,7 mld. eur, čo po zohľadnení zaokrúhlenia znamená pokles o 0,3 % medziročne. Pomer úverov ku vkladom klientov na konsolidovanej báze dosahoval k 31. 12. 2024 úroveň 94 %. Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov bol k 31. 12. 2024 na úrovni 19,1 %.

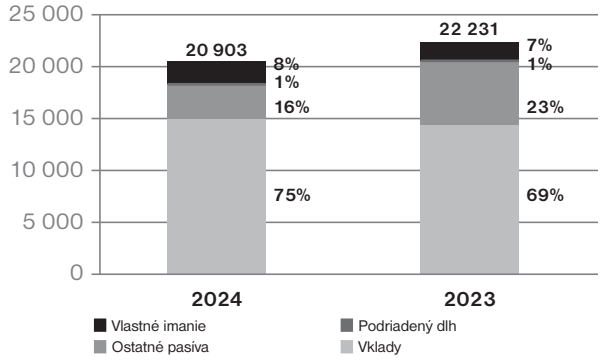
Štruktúra prevádzkových výnosov
mil. EUR



Štruktúra aktív
mil. EUR



Štruktúra pasív
mil. EUR



Zámery na rok 2025

Tatra banka a Raiffeisen banka menia inovácie, resp. jednoduché bankovníctvo na výnimočnú skúsenosť svojich klientov. Spokojnosť klientov je dôležitým pilierom vízie byť najodporúčanejšou bankovou skupinou na Slovensku.

Tatra banka je lídrom v inováciách a aj vďaka nim klientom pravidelne prináša užitočné novinky, ktoré im zjednodušujú život a prispievajú k tomu, aby služba pre klientov znamenala výnimočnú skúsenosť.

Aj v roku 2025 sa preto bude banka vo všetkých segmentoch, ako aj v inovačnom tíme, zameriavať na aktivity, ktoré udržia silné postavenia Tatra banky v spokojnosti klientov a prinesú nové príležitosti pre rast biznisu.

V oblasti stratégie sa banka bude v roku 2025 zaoberať zhodnotením aktuálnej stratégie a nastavovaním nových strategických zámerov a cieľov do roku 2030. Zároveň pripraví novú Strategickú roadmapu na ďalšie obdobie, čiže základný exekučný plán na úrovni kľúčových ukazovateľov všetkých segmentov a aktivít, ktoré sledujú zámer naplniť tieto ciele, a zladiť k nim spoločný prístup vo všetkých útvaroch banky.

V roku 2025 bude v segmente malých firemných klientov hlavnou prioritou úspešne implementovať novinky, ktoré vyplývajú z legislatívy a nového zákona o dani z finančných transakcií. Posledných päť rokov Tatra banka aktívne podporuje cez Program odmeňovaniaTB všetkých podnikateľov od minimálneho bezhotovostného kreditného obratu. V kontexte novej legislatívy zavádzajúcej povinnosť pre živnostníkov od roku 2025 mať podnikateľský účet sa to ukazuje ako zásadné a spolu s ekosystémom produktov a služieb sa z Tatra banky stáva kľúčový a stabilný partner pre živnostníkov.

Navyše pri podnikateľoch Tatra banka dlhodobo napája bankové a nebankové služby na ich potreby prameniace z aktuálnej fázy ich podnikateľského cyklu, aby klientom čo najviac uľahčila ich podnikanie.

Banka bude naďalej pracovať na vylepšení technológie používanej pri úverovom aj neúverovom procese, na zvyšovaní automatizácie a príprave nových úverových podporných programov.

Pre segment stredne veľkých firemných klientov zostávajú hlavnými prioritami akvizície nových klientov a nárast portfólia úverov s akcentom na zvyšovanie podielu ESG relevantných aktív. Snaha je naďalej rozvíjať možnosti digitálneho predaja a servisu, ako aj zintenzívniť využívanie nástrojov umelej inteligencie v interakcii s klientom aj v interných bankových procesoch.

V rámci inovačných aktivít bude Tatra banka pokračovať v skúmaní nových príležitostí a technológií, podporovaní internej inovačnej kultúry a rozvoji externého FinTech ekosystému. Banka sa po prvých úspešných implementáciách bude naďalej zameriavať na témy generatívnej umelej inteligencie, digitálnych aktív a embedded financií.

V roku 2025 bude banka naďalej pokračovať vo výmenách výdajových bankomatov za najmodernejšie recyklačné Bankomaty 2.0 a recyklačné Bankomaty 2.0 s možnosťou vkladu a výberu mincí.

Tatra banka bude tiež pokračovať v ďalšom rozvoji digitálnych procesov v mobilnej aplikácii. V segmente najmladších klientov pôjde o rozvoj detskej mobilnej aplikácie TABI a jej rozširovanie o nový obsah a funkcionality. V segmente Premium bude v roku 2025 pokračovať príprava ďalších možností v oblasti digitálnej obsluhy klientov.

Raiffeisen banka, ktorá sa profiluje ako banka najspokojnejších klientov s jednoduchým bankovníctvom a výhodami, sa bude v roku 2025 sústreďovať na rozširovanie a vylepšovanie spôsobov obsluhy klienta aj cez iné kanály než pobočkovú sieť. Zároveň bude rozvíjať novú službu pre klientov týkajúcu sa finančnej odolnosti, ako aj vzdelávania klientov v téme digitálnej bezpečnosti. To všetko má naďalej prispieť k zachovaniu vysokej spokojnosti klientov.

Vyhlásenie o správe a riadení

Pri správe a riadení postupuje banka v súlade s platným Kódexom správy spoločností na Slovensku, ktorý vydala Slovenská asociácia Corporate Governance v roku 2016. Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke asociácie www.sacg.sk.

Orgánmi banky sú v zmysle Obchodného zákonníka a stanov banky valné zhromaždenie, dozorná rada a predstavenstvo.

Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie je najvyšší orgán banky, prostredníctvom ktorého sa akcionári zúčastňujú na riadení banky. Každý akcionár disponuje právami, na základe ktorých uplatňuje svoj vplyv na banku. Základnými právami akcionára sú:

a) právo zúčastniť sa na valnom zhromaždení

Akcionár sa môže zúčastniť na zasadnutí valného zhromaždenia osobne alebo prostredníctvom svojho splnomocneného zástupcu. Akcionárovo právo na účasť je podporené predovšetkým povinnosťou predstavenstva zvolať valné zhromaždenie najmenej raz za rok, informovať každého akcionára o jeho konaní zaslaním pozvánky najmenej tridsať dní vopred a zabezpečiť uverejnenie oznámenia o jeho konaní najmenej v jednom periodiku s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcom burzové správy.

b) právo hlasovať na valnom zhromaždení

Hlasovacie právo akcionára sa riadi menovitou hodnotou vlastnených akcií. Jednej kmeňovej akcii v menovitej hodnote 800 EUR zodpovedá jeden hlas a jednej kmeňovej akcii v menovitej hodnote 4 000 EUR zodpovedá päť hlasov. Valné zhromaždenie rozhoduje spravidla nadpolovičnou väčšinou hlasov akcionárov vlastniacich kmeňové akcie, ak zákon alebo stanovy banky neurčujú inak. S prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení, s výnimkou prípadov stanovených zákonom. Ak zákon vyžaduje alebo umožňuje hlasovanie akcionárov vlastniacich prioritné akcie, ich hlasovanie sa vedie osobitne. Jednej prioritnej akcii v menovitej hodnote 4 EUR zodpovedá jeden hlas.

c) právo uplatňovať návrhy na valnom zhromaždení

Program každého valného zhromaždenia je zostavený tak, aby poskytoval akcionárom dostatočný priestor na predloženie návrhov, pripomienok a podnetov týkajúcich sa banky. Možnosti na uplatnenie tohto práva akcionárov sú zabezpečené počas obdobia odo dňa zvolania valného zhromaždenia do dňa jeho konania a tiež v priebehu zasadnutia valného zhromaždenia.

d) právo na podiel zo zisku banky (dividendu)

V zmysle stanov banky je s kmeňovými akciami spojené právo na podiel na zisku (dividenda) a s prioritnými akciami je spojené prednostné právo na podiel na zisku (dividenda). O rozdelení zisku a výplate dividend rozhoduje valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia určeného na základe riadnej účtovnej závierky banky. Výška dividend je odvodená od menovitej hodnoty akcií. Dividendy sa vyplácajú v mene EUR.

e) právo na informácie o banke

Akcionár má právo požadovať na valnom zhromaždení informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s jeho predmetom. Tomuto právu zodpovedá povinnosť predstavenstva poskytnúť požadované informácie a vysvetlenie priamo na valnom zhromaždení alebo za zákonom stanovených podmienok najneskôr do 15 dní od konania valného zhromaždenia v písomnej podobe. Akcionár má tiež právo nahliadnuť v sídle banky do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín alebo do registra účtovných závierok, a do zápisníc o valnom zhromaždení, právo vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie, ako aj právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady.

f) právo požadovať zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia

Návrh na zvolanie valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí môže podať akcionár alebo akcionári vlastniaci akcie v menovitej hodnote zodpovedajúcej najmenej 5 % základného imania banky.

g) právo na bezpečný systém registrácie vlastníctva

Evidenciu zaknihovaných akcií banky vedie Centrálny depozitár cenných papierov SR, a. s., (ďalej len „centrálny depozitár“) na základe a podľa podmienok stanovených platnými právnymi predpismi, prevádzkovým poriadkom a inými záväznými dokumentmi centrálneho depozitára.

h) právo na prevod akcií

Kmeňové akcie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Ich prevoditeľnosť nie je nijakým spôsobom obmedzená. Prioritné akcie nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Prevoditeľnosť prioritných akcií je obmedzená predchádzajúcim písomným súhlasom predstavenstva podľa podmienok uvedených v stanovách banky a v súlade s platnými právnymi predpismi.

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

a. zmena stanov,
b. rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania a o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie,
c. schválenie a odvolanie audítora,
d. voľba a odvolanie členov dozornej rady s výnimkou členov volených a odvolávaných zamestnancami banky,
e. schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku vrátane určenia tantiém a rozhodnutie o úhrade strát,
f. rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré podľa zákona alebo stanov patria do jeho pôsobnosti.

Pri zmene stanov banka postupuje v súlade s platnými právnymi predpismi a so stanovami banky. Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov, pozvánka na valné zhromaždenie a oznámenie o jeho konaní obsahujú okrem ostatných obligatórnych náležitostí aspoň podstatu

navrhovaných zmien. Návrh zmeny stanov je akcionárom banky k dispozícii na nahliadnutie v sídle banky alebo je akcionárom na ich požiadanie zaslaný v kópii. O zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov. Pre platnosť stanov je potrebný súhlas Národnej banky Slovenska, resp. Európskej centrálnej banky, ktorému predchádza podanie písomnej žiadosti banky s priloženým znením zmeny stanov a s úplným znením stanov pred ich zmenou a po ich zmene.

V roku 2024 sa riadne valné zhromaždenie uskutočnilo dňa 26. marca 2024. Na hlasovaní valného zhromaždenia sa zúčastnili akcionári vlastniaci kmeňové akcie s celkovým počtom 65 058 hlasov, čo predstavuje podiel 91,51 % na hlasovacích právach. Valné zhromaždenie schválilo riadnu individuálnu účtovnú závierku a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2023, výročnú správu za rok 2023 a návrh na rozdelenie zisku. Zároveň rozhodlo o vymenovaní audítora, voľbe členov dozornej rady, schválení významnej obchodnej transakcie a nadobudnutí vlastných akcií.

Dozorná rada

Dozorná rada je najvyšší kontrolný orgán banky, ktorý dohliada na finančnú a obchodnú činnosť banky, na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie ostatnej činnosti banky. Má deväť členov, šiestich volí valné zhromaždenie a troch zamestnanci banky. Funkčné obdobie členov dozornej rady je najviac päť rokov.

Dozorná rada zasadá najmenej 3 razy za rok. Na prijatie rozhodnutia sa vyžaduje súhlas nadpolovičnej väčšiny všetkých jej členov.

Do pôsobnosti dozornej rady patrí:

a. kontrola dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov a stanov banky,
b. sledovanie dodržiavania stanovených obchodných zámerov banky,
c. kontrola súladu účtovných záznamov so skutočnosťou,
d. preskúmanie riadnej, mimoriadnej a konsolidovanej účtovnej závierky banky, návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a predloženie vyjadrenia valnému zhromaždeniu,
e. zvolanie valného zhromaždenia alebo predloženie žiadosti na jeho zvolanie predstavenstvu, ak si to vyžadujú záujmy banky,
f. voľba a odvolanie členov predstavenstva, schválenie zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva, schvaľovanie podmienok hmotného zabezpečenia a ostatných výhod členov predstavenstva,
g. udelenie súhlasu alebo podanie návrhu na udelenie alebo odňatie prokúry predstavenstvom,
h. udelenie súhlasu so zásadami odmeňovania,
i. udelenie súhlasu alebo podanie návrhu na vymenovanie a odvolanie riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky a na určenie jeho mzdy predstavenstvom,
j. schvaľovanie výberu audítora,
k. udelenie súhlasu predstavenstvu na výkon vybraných činností,
l. ďalšie činnosti v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami banky.

Personálne zloženie dozornej rady v roku 2024.

Dr. Andrii Stepanenko – člen člen dozornej rady zvolený valným zhromaždením, predseda dozornej rady
Mag. Andreas Gschwenter – člen dozornej rady zvolený valným zhromaždením
Dr. Hannes Mösenbacher – člen dozornej rady zvolený valným zhromaždením
Mag. Marie Valerie Brunner – člen dozornej rady zvolený valným zhromaždením (od 10.10. 2024)
Dr. Johann Strobl – člen dozornej rady zvolený valným zhromaždením, podpredseda dozornej rady (do 30. 6. 2024)
Mag. Peter Lennkh – člen dozornej rady zvolený valným zhromaždením (do 30. 6. 2024)
JUDr. Tomáš Borec – člen dozornej rady zvolený valným zhromaždením, nezávislý člen
Ing. Peter Golha – člen dozornej rady zvolený zamestnancami
Mgr. Iveta Medveďová – člen dozornej rady zvolený zamestnancami
Ing. Iveta Uhrinová – člen dozornej rady zvolený zamestnancami, nezávislý člen

Predstavenstvo

Predstavenstvo je štatutárny orgán banky, ktorý riadi banku a koná v jej mene. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, ak nie sú platnými právnymi predpismi alebo stanovami banky vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady. V mene banky sú oprávnení konať všetci členovia predstavenstva. V mene banky konajú a podpisujú vždy spoločne dvaja členovia predstavenstva. Predstavenstvo má sedem členov, ich funkčné obdobie je najviac päť rokov.

Voľba a odvolanie členov predstavenstva sú stanovami banky zverené do pôsobnosti dozornej rady. Do voľby sa navrhujú kandidáti v počte zodpovedajúcom počtu obsadzovaných funkcií členov predstavenstva. Na zvolenie je potrebná nadpolovičná väčšina hlasov všetkých členov dozornej rady. Ak sa volí viac členov predstavenstva, najprv sa hlasuje o všetkých kandidátoch spoločne. Ak členovia predstavenstva nie sú zvolení, hlasuje sa o každom navrhnutom kandidátovi samostatne. Ak niektorý z navrhnutých kandidátov nie je zvolený, na neobsadený post člena predstavenstva sa vykoná nová voľba podľa rovnakých pravidiel. Na odvolanie člena predstavenstva sa vyžaduje väčšina hlasov všetkých členov dozornej rady. Odvolanie je účinné dňom prijatia rozhodnutia o odvolaní, ak v rozhodnutí nie je uvedené inak. Podmienkou pre zvolenie člena predstavenstva je udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska/Európskej centrálnej banky.

Predstavenstvo zasadá podľa potreby, najmenej raz za mesiac. Je schopné uznášania, ak je prítomná väčšina jeho členov. Na prijatie rozhodnutia sa vyžaduje súhlas všetkých prítomných členov.

Do pôsobnosti predstavenstva patrí:

a. zvolanie valného zhromaždenia,
b. zabezpečenie vypracovania, schválenia a dodržiavania organizačnej štruktúry banky,
c. zabezpečenie zavedenia a dodržiavania systému riadenia banky,
d. riadenie a kontrola výkonu povolených bankových činností,
e. prijímanie a pravidelné skúmanie všeobecných zásad odmeňovania,
f. zabezpečenie riadneho vedenia účtovníctva banky,
g. zabezpečenie zostavenia, zverejnenia výročnej správy a jej predloženie valnému zhromaždeniu na prerokovanie,
h. zabezpečenie zostavenia a zverejnenia účtovnej závierky a jej predloženie valnému zhromaždeniu na schválenie,
i. predloženie návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu strát valnému zhromaždeniu na schválenie,
j. rozhodovanie o vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií na základe poverenia valného zhromaždenia,
k. predloženie informácií o zásadných zámeroch obchodného vedenia banky na budúce obdobie, o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov banky dozornej rade,
l. predloženie písomnej správy o podnikateľskej činnosti a o majetku banky v porovnaní s predpokladaným vývojom na žiadosť dozornej rady,
m. bezodkladné informovanie dozornej rady o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku banky, najmä jej likviditu,
n. ďalšie činnosti v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami banky.

Personálne zloženie predstavenstva v roku 2024 a rozdelenie oblastí pôsobenia medzi jednotlivých členov bolo nasledujúce:

Mgr. Michal Liday – predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
- Ľudské zdroje
- Brand management
- Komunikácia
- Compliance
- Právne služby

Mag. (FH) Oliver Pichler – predstavenstva
- Účtovníctvo, reporting a dane
- Controlling
- Treasury
- Dcérske spoločnosti

Ing. Peter Matúš – člen predstavenstva
- Distribučná sieť a riadenie distribučnej siete
- Akvizície, segmenty a neúverové produkty
- Retailové úvery
- Digitálne kanály
- Digitálny predaj a marketing
- Experience Design & Research
- Raiffeisen banka

Ing. Martin Kubík – člen predstavenstva
- Research & Development
- Dizajn a implementácia SW riešení
- IT služby
- Demand Management
- Advanced Analytics & Data Governance
- Agile Transformation Manager

Mag. Bernhard Henhappel – člen predstavenstva
- Corporate Risk Management
- Retail Credit Risk Management
- Strategic Risk & Capital Management
- Work out

Ing. Zuzana Koštialová – člen predstavenstva
- Veľkí firemní klienti
- Privátne bankovníctvo
- Capital Markets
- Firemné centrá
- Produkty a podpora pre firemných klientov
- RBI Kompetenčné centrum Mid Market

Mgr. Natália Major – člen predstavenstva
- Spracovateľské centrá
- Riadenie PPM a Centrálne obstarávanie
- Bezpečnosť a BCM
- Riadenie nákladov
- Hospodárska správa
- Data Protection Officer

Pri ustanovení členov predstavenstva a dozornej rady do funkcie uplatňuje banka politiku výberu a hodnotenia jednotlivých kandidátov na členstvo. Táto politika stanovuje konkrétne podmienky a jednotlivé kroky v procese výberu a hodnotenia. Upravuje kritériá, ktorým musí kandidát alebo posudzovaný člen predstavenstva a dozornej rady vyhovovať, a to predovšetkým kritériá osobnostnej povahy (týkajúce sa dobrej povesti, odborných znalostí a skúseností posudzovanej osoby) a kritériá objektívnej povahy (týkajúce sa správy a riadenia, akými sú potenciálny konflikt záujmov, celkové zloženie orgánu, kolektívne znalosti a skúsenosti orgánu ako celku, rôznorodosť orgánu a časová angažovanosť). Pri výbere a posudzovaní vhodnosti kandidáta, resp. člena orgánu sa zvlášť prihliada na rozmanitosť vo vzťahu k veku, pohlaviu, vzdelaniu a profesijným skúsenostiam. Účelom politiky rozmanitosti je nájsť a obsadiť pozície v orgánoch banky, ktorá je zložitým a komplexným organizmom so širokým spektrom činností, skúsenými odborníkmi a manažérmi v rôznych špecifických oblastiach. Politika banky v tejto oblasti je plne v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi.

Výbory

Výbory zriadené dozornou radou

Výbor pre audit – jeho činnosti vykonáva dozorná rada banky.

Výbor pre riadenie rizík – monitoruje a preskúmava činnosť a postupy banky v oblasti riadenia rizík a stratégie riadenia rizík a vykonáva ďalšie činnosti v súlade s právnymi predpismi. Jeho členmi sú určení členovia dozornej rady.

Výbor pre odmeňovanie – nezávisle hodnotí pravidlá a zásady odmeňovania, podieľa sa na príprave rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania a monitoruje odmeňovanie členov orgánov banky a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie. Jeho členmi sú určení členovia dozornej rady.

Nominačný výbor – identifikuje, hodnotí a odporúča nominácie, pravidelne hodnotí vhodnosť a spôsobilosť jednotlivých členov pre členstvo v orgánoch banky a určuje pravidlá výberu a hodnotenia členov orgánov banky. Jeho členmi sú určení členovia dozornej rady.

Výbory zriadené predstavenstvom

Výbor pre riadenie nákladov – definuje stratégiu riadenia nákladov a plní vymedzené úlohy v oblasti riadenia nákladov. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Úverový výbor – rozhoduje o úverových limitoch. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Komisia pre Data Governance – definuje stratégiu, politiky, pravidlá a celkový rámec pre oblasť Data Governance. Jej členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

End-to-End Committee Corporate – plní vymedzené úlohy v oblasti nastavovania procesov a napĺňania stratégie banky v korporátnom segmente. Jej členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Komisia pre bezpečnosť a ochranu zdravia pri práci – vykonáva pôsobnosť v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci. Jej členmi sú určení zamestnanci.

Výbor pre riadenie operačného rizika – rozhoduje o opatreniach, ktorých účelom je znižovať operačné riziko v banke, a zabezpečuje súlad schválených opatrení a úloh so strategickými záujmami banky. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre problémové úvery – formuluje stratégiu riešenia problémových úverov. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre retailové problémové úvery – formuluje stratégiu riešenia problémových úverov v retailovom segmente. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Projektová komisia – vykonáva zverené kompetencie v oblasti projektového riadenia. Jej členmi sú členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre riziká – plní vymedzené úlohy pri definovaní rámca, stratégie, postupov a pravidiel týkajúcich sa riadenia a kontroly rizík. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Bezpečnostná rada – vykonáva kompetencie v oblasti bezpečnostnej politiky banky tak, aby bola zabezpečená maximálna miera bezpečnosti a eliminácia operačného rizika spojeného s prevádzkou banky, a navrhuje strategické ciele banky. Členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Škodová komisia – zameriava sa na riešenie škôd spôsobených na majetku banky. Jej členmi sú určený člen predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre riadenie aktív a pasív – formuluje stratégiu a politiku banky v oblasti riadenia aktív a pasív banky a s tým súvisiacich rizík. Jeho členmi sú členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre schvaľovanie investičných produktov – vykonáva pôsobnosť v oblasti posudzovania a nastavovania nových produktov v segmente investičného bankovníctva. Jeho členmi sú určení zamestnanci.

Výbor pre udržateľné financovanie – vykonáva kompetencie v oblasti riadenia aktivít súvisiacich s vydávaním a so správou udržateľných dlhopisov podľa medzinárodných štandardov a udržateľným financovaním. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Contingency Committee – vykonáva pôsobnosť v prípade nepriaznivej situácie týkajúcej sa likvidity banky. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Recovery Committee – plní vymedzené úlohy v prípade nepriaznivej ekonomickej situácie banky zamerané na riešenie situácie a ozdravenie banky. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Resolution Committee – vykonáva zverené kompetencie v prípade krízovej situácie a rezolučného konania. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Metódy riadenia

Banka pri riadení využíva predovšetkým metódy priameho riadenia, metódy kombinácie priameho a odborného (nepriameho) riadenia a metódy projektového riadenia.

Priame riadenie sa spravidla vykonáva stanovovaním cieľov, úloh a normatívov, ako aj operatívnym usmerňovaním činnosti riadeného organizačného útvaru alebo zamestnanca.

Odborné (nepriame) riadenie sa realizuje využívaním mechanizmov vnútornej kontroly, stanovením priestoru pre samostatné vedenie a organizovanie vlastnej práce riadeného organizačného útvaru alebo zamestnanca a uplatňovaním progresívnych ekonomických stimulov, ktoré sú v súlade s účinným riadením rizík.

Projektové riadenie predpokladá dočasné vyčlenenie konkrétnych organizačných útvarov alebo zamestnancov a ich dočasné podriadenie vedúcemu projektu v stanovenom rozsahu na účel dosiahnuť cieľ projektu.

Informácie o metódach riadenia sú zverejnené v stanovách banky a v jej vnútorných predpisoch.

Systém vnútornej kontroly

Vnútorný kontrolný systém v banke je systém kontroly uskutočňovaný na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry. Zahŕňa priame a nepriame procesné kontroly a mimoprocesnú kontrolu. Vnútorný kontrolný systém banky vychádza súčasne zo smerníc materskej skupiny RBI, ktoré spolu s internými príručkami a postupmi predstavujú jeden zo základných pilierov tohto systému. Primeranú zodpovednosť za riadenie rizík a v oblasti vnútorného kontrolného systému stanovuje operatívny model troch obranných línií.

Banka v roku 2024 naďalej vykonávala činnosti v rozsahu stanoveného rámca vnútorného kontrolného systému. Jeho súčasťou sú aj pravidelný monitoring a validácie, ktorých výsledky sú predkladané príslušným orgánom, ako aj dozornej rade vykonávajúcej činnosti výboru pre audit.

Banka, ako aj skupina RBI kontinuálne posilňuje Internal Governance Framework a v rámci neho vnútorný kontrolný systém v súlade s princípmi troch línií obrany, a to tak v kontexte legislatívnych a regulatórnych požiadaviek, ako aj s cieľom adresovať najaktuálnejší vývoj vnútorného a vonkajšieho prostredia. V roku 2024 sa skupina RBI sústredila okrem iných oblastí aj na štandardizáciu a početnú validáciu v oblasti core Compliance kontrolných činností.

Banka v rámci kontinuálneho posilňovania vnútorného kontrolného systému na účely mitigácie operačného rizika a rizika vyplývajúceho z nesúladu s legislatívnymi a internými pracovnými predpismi podporuje a priebežne implementuje kontrolné mechanizmy do svojich každodenných činností a procesov. Banka dlhodobo kontinuálne implementuje automatizované procesné nástroje a automatizované/poloautomatizované kontrolné činnosti s cieľom mitigácie rôznych druhov rizík. V oblasti vnútorného kontrolného systému bude banka naďalej pokračovať v implementácii stanoveného rámca so zameraním na oblasti predstavujúce najväčšie riziká pre banku.

Internal Control System Officer zodpovedný za podporu pri implementácii rámca vnútorného kontrolného systému, monitoringu a reportingu je súčasťou oddelenia Regulatory Affairs & Controls odboru Compliance. V roku 2024 bol Internal Control System Officer zároveň súčasťou pracovných skupín, ktoré revidovali kontrolný systém vo vybraných procesoch, v projektoch a regulatórnych požiadavkách. V rámci svojich činností plní úlohy stanovené predstavenstvom banky.

Vnútorný kontrolný systém slúži na zaistenie bezpečnosti a ochrany majetku a osôb, na garantovanie spoľahlivosti a presnosti účtovníctva, na podporu dodržiavania a komunikovania stratégie a cieľov, na podporu efektivity a podporu dodržiavania platných predpisov, ako aj na elimináciu rizík v záujme zabránenia vzniku strát a škôd.

Priama procesná kontrola predstavuje všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých útvaroch banky, ktoré sú priamou bezprostrednou súčasťou pracovných postupov na dennej báze. Bez ich vykonania nie je pracovný proces ukončený. Priamu procesnú kontrolu vykonávajú zamestnanci alebo organizačné jednotky, ktoré sa priamo zúčastňujú na jednotlivých procesoch.

Nepriama procesná kontrola zahŕňa všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých útvaroch banky, ktoré sú nepriamou súčasťou procesov. Nepriamu procesnú kontrolu vykonávajú vedúci zamestnanci jednotlivých útvarov banky, ktorí sú zodpovední za kontrolované procesy a za výsledky kontroly, alebo nimi poverení zamestnanci.

Mimoprocesná kontrola je kontrola nezávislá od prevádzkových a obchodných postupov. Vykonáva ju samostatný a nezávislý útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu ako pravidelné overenie funkčnosti systému vnútornej kontroly a vyhodnotenie jeho účinnosti.

Systém riadenia rizík

V rámci riadenia rizík banka sleduje, vyhodnocuje a riadi najmä tieto druhy rizík: kreditné, trhové, likviditné a operačné. Uvedené riziká, ako aj celkový rizikový profil banky sú takisto predmetom príslušných interných aj externých kontrolných mechanizmov v súlade tak s legislatívnymi a regulatórnymi požiadavkami, ako aj internými požiadavkami banky. Banka zároveň v rámci svojho interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti (ICAAP) analyzuje aj iné typy rizík, ktorým je alebo môže byť vystavená vzhľadom na svoju obchodnú činnosť.

Kreditné riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná alebo ochotná zaplatiť v čase splatnosti dlžnú sumu v plnej výške, sa pravidelne sleduje a situácia, resp. kreditná kvalita každého klienta sa minimálne raz ročne analyzuje a prehodnocuje. Najvyššia možná angažovanosť voči jednému dlžníkovi alebo skupine prepojených dlžníkov je obmedzená limitmi majetkovej angažovanosti, ktoré sa priebežne monitorujú a na kvartálnej báze hlásia Národnej banke Slovenska. Retailoví dlžníci sa posudzujú podľa skóringových modelov vytvorených k jednotlivým produktom, ostatní klienti sa posudzujú podľa ratingových modelov.

Trhovému riziku je banka vystavená v súvislosti so svojou činnosťou pri otvorených pozíciách, najmä v transakciách s úrokovými, menovými a akciovými produktmi. Na stanovenie výšky trhového rizika svojich pozícií banka používa interné postupy a modely pre jednotlivé typy rizík, ktorým je vystavená. Uvedené limity sa denne monitorujú.

Riadením **likviditného rizika** banka zabezpečuje svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky a riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú likviditu. Riziko likvidity je dôkladne monitorované a podlieha interným limitom banky, limitom stanoveným materskou skupinou RBI a limitom Národnej banky Slovenska.

Výpočet vlastných zdrojov krytia **operačného rizika** prebieha v banke metódou štandardizovaného prístupu. Pretože si banka uvedomuje vážnosť a možný dosah operačných udalostí na zisk a hodnotu banky, využíva rad kvalitatívnych a kvantitatívnych metód na identifikáciu a riadenie operačného rizika. Banka sa venuje šíreniu povedomia o operačnom riziku prostredníctvom rôznych foriem komunikácie v rámci banky.

Banka venuje aktívnu pozornosť novej legislatíve v oblasti riadenia rizík.

Základné imanie a akcie banky

Základné imanie banky je 64 326 228 EUR v tejto štruktúre:

ISIN: SK1110001502
Menovitá hodnota: 800 EUR
Počet: 60 616 ks
Druh: kmeňová akcia
Forma: na meno
Podoba: zaknihovaný cenný papier
Opis práv a povinností: právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií Prevoditeľnosť: bez obmedzenia
Percentuálny podiel na základnom imaní: 75,386 %
Prijaté na obchodovanie: 60 616 ks

ISIN: SK1110015510
Menovitá hodnota: 4 000 EUR
Počet: 2 095 ks
Druh: kmeňová akcia
Forma: na meno
Podoba: zaknihovaný cenný papier
Opis práv a povinností: právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií
Prevoditeľnosť: bez obmedzenia
Percentuálny podiel na základnom imaní: 13,027 %
Prijaté na obchodovanie: 2 095 ks

ISIN: SK1110007186, SK1110008424, SK1110010131, SK1110012103, SK1110013937, SK1110014901, SK1110016237, SK1110016591
Menovitá hodnota: 4 EUR
Počet: 1 863 357 ks
Druh: prioritná akcia
Forma: na meno
Podoba: zaknihovaný cenný papier
Opis práv a povinností: právo účasti a podávania návrhov na valnom zhromaždení, prednostné právo na podiel zo zisku a právo na likvidačnom zostatku, právo na hlasovanie na valnom zhromaždení len za zákonom určených podmienok, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií
Prevoditeľnosť: obmedzená
Percentuálny podiel na základnom imaní: 11,587 %
Prijaté na obchodovanie: 0 ks

Kvalifikovanú účasť na základnom imaní banky v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení má akcionár Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, so sídlom Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko, s podielom 78,782 % na základnom imaní banky a s podielom 89,107 % na hlasovacích právach banky.

V štruktúre základného imania nie sú akcie, ktorých majitelia by disponovali osobitnými právami kontroly. Banka nemá žiadnu vedomosť o dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv.

Banka neuzatvorila žiadne dohody, ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny kontrolných pomerov súvisiacej s ponukou na prevzatie.

Banka neuzatvorila žiadne dohody s členmi svojich orgánov alebo so zamestnancami, na základe ktorých sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, výpoveďou zo strany zamestnanca, ich odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo sa pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie.

Správa o odmeňovaní členov predstavenstva a členov dozornej rady Tatra banky za rok 2024 podľa § 201e ods. 2 Obchodného zákonníka

Táto správa o odmeňovaní poskytuje prehľad všetkých zložiek celkovej odmeny za rok 2024 jednotlivých členov predstavenstva Tatra banky, a.s., a jednotlivých členov dozornej rady Tatra banky, a.s. (ďalej ako „členovia orgánov spoločnosti“). Celková odmena pozostáva z pevnej zložky, kam patrí mesačná odmena, príplatky, dodatočné zdravotné poistenie, úrazové poistenie a príspevok zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové poistenie, a z pohyblivej zložky odmeny.

Pevná zložka celkovej odmeny

Pevná zložka celkovej odmeny odráža predovšetkým relevantné odborné skúsenosti a organizačnú zodpovednosť a poskytuje stabilný zdroj príjmu člena orgánu spoločnosti. Pevná zložka celkovej odmeny nezávisí od výkonnosti spoločnosti alebo člena orgánu spoločnosti.

Pevnú zložku celkovej odmeny členov predstavenstva spoločnosti predstavuje mesačná odmena uvedená v zmluve o výkone funkcie. Ročná pevná zložka odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti za rok 2024 predstavovala sumu od 150 000 EUR do 322 500 EUR, iné príplatky a dodatočné zdravotné poistenie predstavovali sumu od 0 EUR do 5 943,48 EUR, úrazové poistenie predstavovalo paušálne sumu 75,65 EUR.

Pevnú zložku celkovej odmeny členov dozornej rady spoločnosti predstavuje ročná pevná odmena vyplácaná na konci roka alebo na konci funkčného obdobia. Ročná pevná zložka celkovej odmeny jednotlivých členov dozornej rady spoločnosti za rok 2024 predstavovala sumu od 11 338,80 EUR do 60 000 EUR, plne v súlade s rozhodnutím valného zhromaždenia spoločnosti o odmeňovaní členov dozornej rady spoločnosti v závislosti od zastávanej funkcie v dozornej rade spoločnosti a dĺžky funkčného obdobia v roku 2024.

Pohyblivá zložka celkovej odmeny

Pohyblivá zložka celkovej odmeny je závislá od výkonnosti. Výška pohyblivej zložky celkovej odmeny sa zakladá na kombinácii hodnotenia výkonnosti jednotlivca a hodnotenia celkových výsledkov spoločnosti, prípadne materskej spoločnosti. Pri hodnotení výkonnosti jednotlivca sa do úvahy berú finančné a nefinančné kritériá.

Pohyblivú zložku celkovej odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti predstavuje ročný bonus. Priznaná pohyblivá zložka celkovej odmeny po zohľadnení výkonnosti relevantných cieľov a výkonnostných ukazovateľov je primerane vyvážená a nikdy nepresiahne pevnú zložku celkovej odmeny u každého člena predstavenstva spoločnosti.

Výšku pohyblivej zložky celkovej odmeny určujú nasledujúce výkonnostné ukazovatele:

- Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) spoločnosti (váha spravidla 50 % z 2/3)
- Pomer nákladov a výnosov (CIR) spoločnosti (váha spravidla 50 % z 2/3)
- Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) skupiny RBI (váha spravidla 50 % z 1/3)
- Pomer nákladov a výnosov (CIR) skupiny RBI (váha spravidla 50 % z 1/3)

Výkonnostné ukazovatele sú vyhodnocované ako pomer dosiahnutej hodnoty ukazovateľa a strategickej hodnoty ukazovateľa za vyhodnocované obdobie. Výsledná výška bonusu je určená ako násobok tohto pomeru (koeficientu) a cieľovej výšky bonusu.

Pohyblivá zložka celkovej odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti za rok 2024 nebola ku dňu vypracovania tejto správy priznaná. Preto ku dňu vypracovania tejto správy nie je známy ani podiel pevnej a pohyblivej zložky na celkovej odmene za rok 2024. Maximálna predpokladaná prislúchajúca cieľová suma pohyblivej zložky celkovej odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti je v rozpätí od 40 000 EUR do 85 000 EUR.

Tatra banka má nastavené konkrétne kritériá na uplatňovanie malusu a spätného vymáhania, ktorými má v konkrétnych situáciách povinnosť znížiť alebo nevyplatiť priznané odmeny, prípadne spätne vymáhať už vyplatené odmeny. Ku dňu vypracovania tejto správy nenastala situácia, ktorá by spôsobila povinnosť spätného vymáhania pohyblivej zložky celkovej odmeny.

Pohyblivá zložka celkovej odmeny jednotlivých členov dozornej rady spoločnosti za rok 2024 predstavovala suma 0 EUR. Keďže celková zložka pohyblivej odmeny predstavovala 0 EUR, 100% predstavuje pevná odmena.

Členom predstavenstva a dozornej rady spoločnosti nebola zo strany dcérskych spoločností vyplatená žiadna odmena.

Členom predstavenstva a dozornej rady spoločnosti neboli v súvislosti s výkonom funkcie ponúknuté alebo poskytnuté žiadne akcie spoločnosti alebo opcie na akcie spoločnosti. Spoločnosť neudeľuje pohyblivú zložku celkovej odmeny prostredníctvom akcií žiadnemu členovi orgánov spoločnosti.

Ročný súhrn pevnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny za roky 2020, 2021, 2022, 2023, 2024

Celkový súhrn pevnej a pohyblivej zložky odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti za rok 2020 predstavoval sumu od 144 398,65 EUR do 277 066,65 EUR.

Celkový súhrn pevnej a pohyblivej zložky odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti za rok 2021 predstavoval sumu od 167 802,65 EUR do 313 276,65 EUR.

Celkový súhrn pevnej a pohyblivej zložky odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti za rok 2022 predstavoval sumu od 80 722,15 EUR do 369 706,15 EUR.

Celkový súhrn pevnej a pohyblivej zložky odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti za rok 2023 predstavoval sumu od 17 967,77 EUR do 399 447,15 EUR.

Celkový súhrn pevnej a predpokladanej pohyblivej zložky odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti za rok 2024 predstavoval sumu od 190 075,65 EUR do 407 575,65 EUR.

V zmysle § 768r ods. 2 Obchodného zákonníka (prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 1. 7. 2019) je predstavenstvo verejnej akciovej spoločnosti povinné prvýkrát predložiť valnému zhromaždeniu na prerokovanie správu o odmeňovaní podľa § 201e za účtovné obdobie, ktoré sa začne po 1. júli 2019. Z uvedeného dôvodu údaje o odmeňovaní za obdobia predchádzajúce 1. 1. 2020 nie sú v tejto správe uvedené.

Pomer príjmov členov orgánov spoločnosti oproti príjmom ostatných zamestnancov Tatra banky za rok 2024 bol 1,8 %.

Ustanovenie podľa § 201a ods. 3 Obchodného zákonníka nebolo za rok 2024 uplatnené. Požadované vyjadrenie spoločnosti v zmysle § 201e ods. 3 Obchodného zákonníka je bezpredmetné, keďže na valnom zhromaždení v roku 2024 neboli uplatnené žiadne návrhy akcionárov.

Riadenie rizika a pravidlá týkajúce sa všeobecných prudenciálnych požiadaviek

Mimoriadne dôležitú úlohu pre dlhodobo efektívne fungovanie banky zohráva dobre organizovaný a konsolidovaný risk manažment. Táto úloha je v Tatra banke chápaná veľmi zodpovedne aj v kontexte jej systémovej významnosti pre celý bankový sektor. V rámci toho banka dôsledne plní požiadavky európskej legislatívy implementujúcej pravidlá známe ako Basel.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti risk manažmentu a Basel sa pripravujú v úzkej spolupráci s RBI pri zachovaní lokálnych špecifík banky a celého bankového prostredia.

Príslušné metodické koncepty a procesné postupy sa následne stávajú integrovanou časťou procesu riadenia jednotlivých oblastí v banke a sú pravidelne aktualizované v zmysle legislatívnych alebo interných zmien a dôsledne kontrolované interným auditom.

Cieľom realizovaných aktivít v oblasti risk manažmentu a Basel je v prvom rade zabezpečiť čo najpresnejšie hodnotenie, kvalitné riadenie a zmierňovanie/elimináciu kreditného, trhového a operačného rizika, ako aj ďalších rizík, ktorým je banka vystavená.

Dosiahnutie tohto cieľa je okrem iného založené hlavne na:

- identifikovaní rizík vyplývajúcich z produktov a procesov banky,
- zabezpečení kvalitného zberu a uchovávania všetkých relevantných i potenciálne relevantných dát,
- vypracovaní spoľahlivej metodológie merania jednotlivých typov rizík,
- zabezpečení efektívnych a kvalitných procesov na obozretné riadenie jednotlivých typov rizík vrátane predikcie ich vývoja,
- využívaní efektívnych nástrojov zmierňovania podstupovaných rizík,
- zabezpečení kvalitných a bezpečných systémov IT na automatizáciu procesov, zber a analýzu dát,
- realizovaní výpočtov a poskytovaní výstupov.

Uvedené procesy sa s ohľadom na zmeny v ekonomickom prostredí stávajú významným prvkom zabezpečenia dlhodobej stability rizikového profilu banky a plnenia jej kapitálovej požiadavky, ako aj návratnosti vlastných zdrojov.

Rovnako v zmysle legislatívnych požiadaviek banka na pravidelnej báze zverejňuje podrobné informácie o svojej činnosti, pracovných postupoch a detailné informácie o výsledkoch, čím zabezpečuje transparentnosť vo vzťahu s regulátormi, obchodnými partnermi a klientmi aj v oblasti risk manažmentu.

Kreditné riziko

Banka na kvantifikáciu rizikovo vážených aktív a regulatórnej kapitálovej požiadavky na kreditné riziko, ktoré tvorí najpodstatnejšiu časť rizika banky, používala od 1. 1. 2008 štandardizovaný prístup, pričom jej zámerom bolo a je prejsť v čo najkratšom čase na používanie IRB prístupu (Internal Rating Based Approach) založeného na používaní interných ratingových modelov a vlastných odhadov rizikových parametrov na riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých typov rizík kreditného charakteru v zmysle svojho implementačného plánu.

Od 1. 1. 2009 banka pre podstatnú časť non-retailového portfólia (t. j. pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne, investície vo fondoch a odkúpené pohľadávky) počíta kapitálovú požiadavku v zmysle schváleného IRB prístupu.

V decembri 2013 banka prijala schválenie na používanie IRB prístupu aj pre klientov Small and Medium Business. Na základe tohto schváleného prístupu je banka oprávnená kvantifikovať kapitálovú požiadavku pre vyššie uvedené subjekty prostredníctvom vlastných odhadov očakávaných pravdepodobností zlyhania protistrán, čím sa kvantifikácia kreditného rizika stáva významne rizikovo senzitívnejšou a aj potreba kapitálu v čase reálnejšie zodpovedá podstupovanému riziku. Tento prístup umožnil banke aj počas ekonomických turbulencií zohľadniť vo svojej potrebe kapitálu vplyv obdobia hospodárskeho poklesu na jej portfólio.

Na základe implementačného plánu bolo zároveň banke schválené používanie IRB prístupu od 1. 4. 2010 aj pre retailovú časť portfólia. Banka tak môže počítať rizikový profil tohto portfólia na základe vlastných odhadov všetkých podstatných rizikových parametrov, a to najmä pravdepodobnosti zlyhania retailových klientov a expozícií, strát v prípade zlyhania a kreditných konverzných faktorov pre podsúvahové expozície a tieto odhady následne použiť na komplexný portfóliový risk manažment. Od februára 2023 banka uplatňuje IRB prístup aj pre portfólio odštepného závodu Raiffeisen banky. Od októbra 2023 sa banka vrátila k používaniu štandardizovaného prístupu pri výpočte kapitálovej požiadavky pre suverénne celky.

V súvislosti s používaním IRB prístupu banka a skupina Raiffeisen Bank International kontinuálne pracujú na ratingových modeloch s cieľom maximalizovať ich prediktívnu silu. Každá významná zmena je zároveň predmetom posudzovania zo strany dohliadajúcich orgánov.

Základné princípy riadenia úverového rizika non-retailových klientov sú definované v dokumente RBI Group Credit Manual, ktorý je záväzný pre celú skupinu. Smerovanie banky v oblasti riadenia neretailového úverového rizika je detailnejšie rozpracované v Úverovej politike Tatra banky, ktorá je každoročne schvaľovaná dozornou radou. Úverová politika definuje na nasledujúce obdobie cieľové, obmedzené a vylúčené odvetvia financovania, minimálne požiadavky na úverovú transakciu s každým klientom (rating, hodnota zabezpečenia, požadovaná marža), ako aj cieľovú štruktúru úverového portfólia a jeho kľúčových parametrov.

V oblasti retailového portfólia banka naďalej kladie dôraz na proces pravidelného vývoja a aktualizácie skórovacích kariet i modelov riadenia rizík. Cieľom budovania infraštruktúry na riadenie rizík je vytvoriť spoľahlivé riešenie umožňujúce pružne reagovať na zmeny vonkajšieho prostredia. Podstatnou zložkou jej budovania je definovanie cieľov pre jednotlivé zložky riadenia úverového rizika, ako aj pre samotných zamestnancov. Spomenutý proces možno charakterizovať ako komplexný prístup pozostávajúci z dôslednej prípravy a následného používania princípov úverového rizika, úverovej politiky a smerníc, ako aj efektívnych nástrojov riadenia.

Trhové riziko

Počas roka 2024 banka naďalej obozretne pristupovala k investovaniu do cenných papierov, v čom jej pomáhali implementované limity na ochranu pred rizikom zníženia ratingu emitenta a konzervatívne posudzovanie kvality bankových protistrán i limitov na dané protistrany. Bankou nastavené limity a vykonávané stresové testy ju dostatočne chránili pred negatívnymi dosahmmi pohybov na trhoch.

Vysokou prioritou zostáva dôkladné sledovanie všetkých typov trhových rizík. Metódy a modely používané na riadenie trhových rizík naďalej podliehajú prísnemu externému a internému dohľadu a parametre ovplyvňujúce výstupy sú pravidelne prehodnocované a schvaľované komisiami banky tak, aby čo najpresnejšie odrážali aktuálnu situáciu na finančných a kapitálových trhoch. Limity chrániace banku proti turbulenciám na trhoch sú prehodnocované a nastavené obozretne a konzervatívne s cieľom obmedziť straty v prípade negatívneho vývoja. Jedným z dôležitých aspektov

riadenia trhového rizika v banke je aj podpora nových inovatívnych produktov pri zachovaní vysokej miery obozretnosti.

Riziko likvidity je dôkladne monitorované a podlieha interným limitom banky, limitom stanoveným materskou skupinou RBI a limitom v rámci Basel. Banka plní požadované likviditné koeficienty LCR a NSFR.

Operačné riziko

Výpočet vlastných zdrojov krytia operačného rizika prebieha v banke metódou štandardizovaného prístupu. Keďže si banka uvedomuje vážnosť a možný dosah operačných udalostí na zisk a hodnotu banky, využíva rad kvalitatívnych a kvantitatívnych metód na identifikáciu a riadenie operačného rizika. Banka sa venuje šíreniu povedomia o operačnom riziku prostredníctvom rôznych foriem komunikácie v rámci banky.

Pilier 2 a ekonomický kapitál

Banka implementovala, kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku i procesné postupy aj v oblasti interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti (tzv. Piliera 2). V rámci tohto procesu sa v banke pravidelne realizuje vyhodnocovanie všetkých relevantných rizík v súlade s jej rizikovým profilom, ich kvantifikácia a posúdenie v kontexte rizikového apetítu, ktorý je banka ochotná podstupovať, a očakávanej tvorby kapitálu i následný reporting pre manažment banky. Rizikový profil banky a s ním súvisiace procesy sú zároveň každoročne podrobované detailnému posudzovaniu zo strany dohliadacích autorít (ECB a NBS) prostredníctvom tzv. Supervisory Review and Evaluation Process (SREP).

Na základe vyššie uvedeného banka v súlade so svojím rizikovým profilom pokrývala v roku 2024 s bezpečnou rezervou identifikované riziká vnútorným kapitálom.

Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom. V rámci tohto procesu sa prostredníctvom schváleného alokačného kľúča priraďuje jednotlivým obchodným útvarom banky očakávaný ukazovateľ výkonnosti výnosu oproti riziku tzv. RORAC (Return on Risk Adjusted Capital). Tento ukazovateľ vyjadruje mieru výnosovosti vo vzťahu k riziku, ktorú by mali jednotlivé transakcie, portfóliá a biznis útvary dosiahnuť, aby sa splnili očakávané ciele akcionára pri akceptovateľnej miere rizika. Risk-adjusted pohľad na výkonnosť banky ako predpoklad zdravého rastu banky ostáva prioritou aj na ďalšie obdobie.

Forecasting a stresové testovanie kapitálovej primeranosti

S ohľadom na pokročilejšie spôsoby merania rizika, ako aj neustále zmeny v ekonomickom prostredí je dôležitým aspektom riadenia kapitálovej primeranosti aj dôsledná predikcia jej vývoja vrátane stresového testovania z titulu nepredvídaných negatívnych udalostí.

V roku 2024 banka uplatňovala stresové testovanie kapitálovej primeranosti pre kreditné riziko založené na interných odhadoch rizikových parametrov v zmysle potenciálnych zmien odhadovaných rizikových parametrov, napr. v závislosti od zmien makroekonomického prostredia, migrácií klientov a pohľadávok v rámci ratingových stupňov, poklesu hodnôt zabezpečení, stavu ekonomickej recesie a iných zmien pre všetky materiálne subportfóliá banky, pričom vo významnej miere využívala aj stresové scenáre definované NBS.

Adresy

Raiffeisen Bank International AG

Rakúsko
Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Tel: +43-1-71 707-0
SWIFT/BIC: RZBATWW
www.rbinternational.com

Sieť bánk v strednej a východnej Európe

Albánsko
Raiffeisen Bank Sh.A.
Rruga Tish Daija
Kompleksi Kika 2
1000 Tirana
Tel: +355-4-23 81 381
SWIFT/BIC: SGSBALTX
www.raiffeisen.al

Bosna a Hercegovina
Raiffeisen Bank dd Bosna i Hercegovina
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-75 50 10
SWIFT/BIC: RZBABA2S
www.raiffeisenbank.ba

Chorvátsko
Raiffeisenbank Austria d.d.
Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-72-626 262
SWIFT/BIC: RZBHHR2X
www.rba.hr

Česká republika
Raiffeisenbank a.s.
Hvězdova 1716/2b
14078 Prague 4
Tel: +420-412 440 000
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
www.rb.cz

Maďarsko
Raiffeisen Bank Zrt.
Váci út 116-118
1133 Budapest
Tel: +36-80 488 588
SWIFT/BIC: UBRTHUHB
www.raiffeisen.hu

Kosovo
Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
Robert Doll St. 99
10000 Pristina
Tel: +383-38-222 222
SWIFT/BIC: RBKOXKPR
www.raiffeisen-kosovo.com

Rumunsko
Raiffeisen Bank S.A.
FCC Building
Calea Floreasca 246D
014476 Bucharest
Tel: +40-21-30 610 00
SWIFT/BIC: RZBRROBU
www.raiffeisen.ro

Rusko
AO Raiffeisenbank
Smolenskaya-Sennaya 28
119002 Moscow
Tel: +7-495-721 99 00
SWIFT/BIC: RZBMRUMM
www.raiffeisen.ru

Srbsko
Raiffeisen banka a.d. Beograd
Djordja Stanojevica 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-32 021 00
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Slovensko
Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava 1
Tel: +421-2-59 19-1000
SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk

Ukrajina
Raiffeisen Bank JSC
Generala Almazova Str., 4A
01011 Kyiv
Tel: +38-044-490 8888
SWIFT: AVALUAUK
www.raiffeisen.ua

Lízingové spoločnosti

Rakúsko
Raiffeisen-Leasing Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-716 01-0
www.raiffeisen-leasing.at

Albánsko
Raiffeisen Leasing Sh.a.
Rruga "Tish Daija"
Kompleksi Kika 2
1000 Tirana
Tel: +355-4-22 749 20
www.raiffeisen-leasing.al

Bielorusko
„Raiffeisen-Leasing" JLLC
V. Khoruzhey St. 31 A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9394
www.rl.by

Bosna a Hercegovina
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo
Zmaja od Bosne bb.
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-254 340
www.rlbh.ba

Chorvátsko
Raiffeisen Leasing d.o.o.
Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-1-65 9-5000
www.raiffeisen-leasing.hr

Česká republika
Raiffeisen-Leasing s.r.o.
Hvězdova 1716/2b
14000 Prague 4
Tel: +420-2-215 116 11
www.rl.cz

Maďarsko
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.
Váci út 116-118
1133 Budapest
Tel: +36-1-486 5177
www.raiffeisenlizing.hu

Kosovo
Raiffeisen Leasing Kosovo LLC
St. UÇK no. 222
10000 Pristina
Tel: +383-38-222 222-340
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

Rumunsko
Raiffeisen Leasing IFN S.A.
Calea Floreasca 246 C
014476 Bucharest
Tel: +40-21-30 644 44
www.raiffeisen-leasing.ro

Rusko
OOO Raiffeisen-Leasing
Smolenskaya-Sennaya 28
119121 Moscow
Tel: +7-495-72 1-9980
www.raiffeisen-leasing.ru

Srbsko
Raiffeisen Leasing d.o.o.
Djordja Stanojevica 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-220 7400
www.raiffeisen-leasing.rs

Slovensko
Tatra-Leasing s.r.o.
Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava
Tel: +421-2-5919-5919
www.tatraleasing.sk

Slovinsko
Raiffeisen Leasing d.o.o.
Letališka cesta 29a
1000 Ljubljana
Tel: +386-8-281-6200
www.raiffeisen-leasing.si

Ukrajina
LLC Raiffeisen Leasing
Pyrohov Str. 7-7b
Office 503
01601 Kyiv
Tel: +38-044-590 24 90
www.raiffeisen-leasing.com.ua

Pobočky a zastúpenia – Európa

Belgicko
RBI Liaison Office Brussels
Rue de l'Industrie 26-38
1040 Brussels
Tel: +32 2 28968–56

Francúzsko
RBI Representative Office Paris
9 - 11 avenue Franklin D. Roosevelt
75008 Paris
Tel: +33 (0) 1 45 61 27 00

Nemecko
RBI Frankfurt Branch
Wiesenhüttenplatz 26
60329 Frankfurt
Tel: +49-69-29 921 924

Poľsko
Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce
Plac Konesera 8
03-736 Warsaw
Tel: +48-22-5785602

Slovensko
Raiffeisen Bank International AG Slovak Branch pobočka zahraničnej banky
Karadžičova 14
821 08 Bratislava
Tel: +421 2 57203040
https://sk.rbinternational.com

Švédsko
RBI Representative Office
Nordic Countries
Drottninggatan 89, 14th Floor
113 60 Stockholm
Tel: +46 73 091 05 89

Turecko
Raiffeisen Investment
Financial Advisory Services Ltd. Co.
Bahtiyarlar Sok. No. 8 Etiler
34337 Istanbul
Tel: +90 212 287 10 80

Spojené kráľovstvo
RBI London Branch
Tower 42, Leaf C 9th Floor
25 Old Broad Street
London EC2N 1HQ
Tel: +44-207-933-8000

Pobočky a zastúpenia – Ázia a Amerika

Čína
RBI Beijing Branch
Unit 700 (7th Floor), Building No. 6
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Beijing
Tel: +86-10-65 32-3388

India
RBI Representative Office Mumbai
501, Kamla Hub,
Gulmohar Rd, Juhu
Mumbai 400049
Tel: +91-22-26 230 657

Kórea
RBI Representative Office Korea
#1809 (Jongno 1 ga,
Le Meilleur Jongno Town)
19, Jong-ro, Jongno-gu
Seoul 03157
Tel: +82-2-725-7951

Singapur
RBI Singapore Branch
50 Raffles Place
#31-03 Singapore Land Tower
Singapore 048623
Tel: +65-63 05-6000

Vietnam
RBI Representative Office
Ho-Chi-Minh-City
35 Nguyen Hue Str.,
Harbour View Tower
Room 601A, 6th Floor, Dist. 1
Ho-Chi-Minh-City
Tel: +842-8-38 214 718,
+842-8-38 214 719

Vybrané dcérske spoločnosti

Rakúsko
Elevator Ventures Beteiligungs GmbH
Mooslackengasse 12
1190 Vienna
www.elevator-ventures.com

Kathrein Privatbank AG
Wipplingerstraße 25
1010 Vienna
Tel: +43-1-53 451-0
www.kathrein.at

Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-54 646-0
www.bausparen.at

Raiffeisen Continuum GmbH
Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Tel: +43-1-71 707 8510
www.raiffeisen-continuum.at

Raiffeisen Digital Bank AG
Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Tel: +43-1-71 707 5560
www.raiffeisendigital.com

Raiffeisen Factor Bank AG
Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-219 74 57
www.raiffeisen-factorbank.at

Raiffeisen Kapitalanlage- Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 170-0
www.rcm.at

Raiffeisen Wohnbaubank Aktiengesellschaft
Mooslackengasse 12
1190 Vienna
mailbox@rwbb.at
https://raiffeisen-wohnbaubank.at

Valida Holding AG
Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-31 648-0
www.valida.at

USA
RB International Markets (USA) LLC
1177 Avenue of the Americas, 5th Floor
New York, NY 10036

Dobročinnosť, sponzorstvo a Nadácia Tatra banky

Zapojenie do dobročinných aktivít

Sponzorstvo a Nadácia Tatra banky

Zapojenie do dobročinných aktivít

Dobrovoľníctvo a darcovstvo sú neoddeliteľnou súčasťou zamestnaneckých aktivít Tatra banka Group. Zamestnanecký grantový program Viac pre regiónyTB sa v roku 2024 v spolupráci s Nadáciou Tatra banky zrealizoval 11. raz. Tento program podporuje projekty neziskových organizácií podaných zamestnancami Tatra banka Group, ktorí sa ich zároveň zúčastňujú ako dobrovoľníci. V roku 2024 bolo podporených 17 projektov celkovou sumou 20 000 eur. Do programu sa zapojilo 114 zamestnancov, ktorí spolu v podporených organizáciách odpracovali 941 dobrovoľníckych hodín.

Zamestnanci Tatra banka Group majú zároveň možnosť zapojiť sa do akcie Naše Mesto – najväčšieho podujatia firemného dobrovoľníctva na Slovensku, a to od samého začiatku jeho existencie. V roku 2024 to bol 18. ročník, do ktorého sa zapojilo 624 zamestnancov v 10 mestách po Slovensku. Spolu odpracovali približne 2 400 dobrovoľníckych hodín. Už tretíkrát po sebe sa tak Tatra banka Group umiestnila na 1. mieste v počte zapojených dobrovoľníkov spomedzi všetkých zúčastnených firiem.

Grantový program Nadácie Tatra banky Prvá pomocTB je určený zamestnancom a ich najbližším rodinným príslušníkom, ktorí sa ocitli v náročnej životnej situácii. Žiadosť o finančnú podporu môžu podávať zamestnanci sami za seba, ale často vďaka tomuto programu podávajú pomocnú ruku aj svojim kolegom. V roku 2024 bolo takto podporených 44 žiadateľov celkovou sumou 51 179 eur.

Darovanie krvi pod názvom Krvná bankaTB, ktoré Tatra banka Group organizuje spolu s Národnou transfúznou službou, má už 14-ročnú tradíciu. Mobilný odber sa v roku 2024 uskutočnil v troch termínoch v bratislavskej centrále, v spracovateľskom centre v Prešove a na DIALOG-u v Nitre. Krv úspešne darovalo 287 zamestnancov.

Do zbierky šatstva a iných potrieb pre neziskové organizácie Posuň ďalejTB sa Tatra banka Group v spolupráci s Nadáciou Pontis zapája už 15 rokov. Aj v minulom roku sa do nej zapojili stovky zamestnancov bratislavskej centrály, spracovateľského centra v Prešove a pobočiek Tatra banky na strednom Slovensku.

Okrem toho Tatra banka Group v roku 2024 po 7. raz organizovala Stromček splnených prianí. Zapojili sa doň stovky zamestnancov zo všetkých útvarov. Spolu splnili adresné vianočné priania 754 deťom zo 17 centier pre deti a rodiny po celom Slovensku. Zamestnanci zo spracovateľského centra a Dialogu v Prešove navyše pomohli trinástim rodinám v hmotnej núdzi finančným príspevkom vo výške 5 580 eur.

Okrem toho pomáhali zamestnanci Tatra banka Group aj ako expertní dobrovoľníci – ako mentori študentov v rozvojovom programe Medzinárodná cena vojvodu z Edinburghu.

Sponzorstvo a Nadácia Tatra banky

TBG prostredníctvom Tatra banky a vlastnej nadácie – Nadácie Tatra banky podporuje v rámci svojich sponzorských aktivít oblasti s veľkým množstvom talentu, nadania, intelektu a inovatívnosti. Medzi hlavné oblasti podpory patrí slovenská umelecká tvorba, dizajn, vysokoškolské a stredoškolské vzdelávanie už viac ako dvadsať rokov a v poslednom čase aj vzdelávanie a rozvoj v oblasti digitálnych technológií.

Tatra banka a Nadácia Tatra banky od svojho vzniku hrdo podporujú umenie a vzdelávanie a spájajú ich s inováciami. Banka aj v roku 2024 zostala generálnym partnerom Slovenského národného divadla, ktorým je od roku 2007, ako aj všetkých najväčších regionálnych divadiel. Tatra banka bola aj v roku 2024 generálnym partnerom Slovenskej národnej galérie, partnerstvo trvá od roku 2017. V roku 2024 Tatra banka už piaty rok po sebe darovala Slovenskej národnej galérii umenie, aby natrvalo rozšírila svoje zbierky o diela súčasných slovenských umelcov – tento rok to bolo dielo Juraja Gábora, držiteľa Ceny Nadácie Tatra banky za umenie.

Tatra banka sa aj v roku 2024 aktívne podieľala ako spoluzakladateľ na rozvoji unikátneho Kempelenovho inštitútu inteligentných technológií alokáciou finančných a ľudských zdrojov. Ďalšími podporenými inštitúciami boli Vysoká škola múzických umení a Vysoká škola výtvarných umení v Bratislave. Podporu získal aj festival Viva Musica!, TEDx Bratislava, Medzinárodná cena vojvodu z Edinburghu a mnohé ďalšie významné podujatia.

V roku 2024 Tatra banka a Nadácia Tatra banky spoločne podporili 304 projektov, jednotlivcov a organizácií celkovou sumou takmer 1 900 000 eur.

Klient v centre pozornosti

Retailové bankovníctvo

Firemné bankovníctvo

Digitálne bankovníctvo

Retailové bankovníctvo

(v tisícoch EUR)	12/2024	12/2023	12/2022	12/2021	12/2020	12/2019	12/2018
Čistý úrokový výnos	292 588	280 755	224 278	181 279	195 489	203 671	207 492
Čistý výnos z poplatkov a z obchodnej činnosti	146 035	129 525	121 384	110 926	94 405	89 433	95 128
Čistá tvorba opravných položiek	-16 970	-31 200	-26 752	-15 933	-35 480	-17 823	-33 006
Ostatný prevádzkový výsledok	2 515	1 927	874	432	-15 632	-11 719	-11 535
Prevádzkové náklady	-230 875	-210 376	-188 736	-176 816	-178 577	-184 384	-176 956
Zisk pred zdanením	**193 293**	**170 631**	**131 048**	**99 888**	**60 205**	**79 178**	**81 123**
Cost/Income ratio	52,64%	51,28%	54,60%	60,51%	61,60%	62,91%	58,47%

Poznámka: fyzické osoby, malí firemní klienti, mikropodniky, klienti privátneho bankovníctva a zamestnanci

Fyzické osoby

Rok 2024 sa vo všetkých segmentoch retailového bankovníctva niesol v snahe sprostredkovať výnimočný klientsky zážitok. Vďaka množstvu inovácií a rozšíreným možnostiam využitia klientskych služieb digitálnymi kanálmi bol uplynulý rok pre banku historicky najúspešnejší v akvizícii fyzických osôb, čo sa prejavilo vo vysokej spokojnosti klientov a raste ich dôvery.

Takmer polovica nových klientov začala svoje bankovanie s Tatra bankou **digitálne**, čiže bez toho, aby navštívili pobočku. Významnou novinkou bol **register fyzických osôb**, ktorý odbúral nutnosť aktualizovať osobné údaje klientov zo štátom vydaných dokladov osobne v banke.

Kľúčovú inováciu v roku 2024 priniesol **segment dieťa** prostredníctvom unikátnej **detskej aplikácie TABI**. Aplikácia TABI má celospoločenský dosah a spája dve sféry: edukačno-hernú i finančnú. Prvá sa zameriava na finančné vzdelávanie detí a je prístupná pre všetkých bez ohľadu na to, či sú klientmi banky. V druhej časti nájdu klienti bankové funkcionality, vďaka ktorým sa deti naučia narábať s vlastnými peniazmi. V rodičovskej zóne majú rodičia financie aj progres vo finančnom vzdelávaní svojho dieťaťa pod dohľadom.

Vďaka možnosti digitálneho otvorenia Detského účtu bez nutnosti predkladať rodný list dieťaťa sa výrazne zvýšil počet klientov využívajúcich uvedený produkt a ich počet v roku 2024 bol vyšší ako za posledné štyri roky dohromady.

V študentskom segmente jeho ambasádorka Bejby Blue priniesla okrem bankových služieb aj aktivity s výnimočným posolstvom. Projekt Zapni focus mode ponúka priestor BLUE ROOM, ktorý má mladým ľuďom pomôcť fokusovať sa na to, čo ich baví. Išlo nielen o fyzické miesto na prácu, ale aj o platformu pre výzvy a učenie sa nových umeleckých zručností.

Pre klientov prémiového bankovníctva vytvorila Tatra banka nový model obsluhy, ktorý maximalizuje pohodlie a efektivitu. Vďaka nemu získali klienti prístup k bankovým službám kedykoľvek a kdekoľvek bez potreby osobného kontaktu s bankárom. Nový model obsluhy si vyžiadal aj vznik nového tímu Premium bankárov. Obe novinky viedli k celkovému zvýšenie spokojnosti Premium

klientov v roku 2024 a prispeli tak k naplneniu celobankovej stratégie byť najodporúčanejšou bankou na Slovensku. Segment Premium zaznamenal aj rekordný predaj **Podielových** fondov[TB], ktorý v porovnaní s rokom 2023 stúpol takmer o trojnásobok.

Spotrebiteľské úvery

Vplyv inflácie, rast miezd a koncom roka 2024 aj blížiace sa úpravy DPH podnietili investovanie domácností do rekonštrukcií a nákupov a podporili dopyt klientov po spotrebiteľských úveroch. Novinkou roka v tejto oblasti bol produkt **Na splátky**[TB]. Toto riešenie umožňuje využiť financovanie od Tatra banky prostredníctvom širokého spektra našich zazmluvnených partnerov. Produkt umožňuje rozložiť platbu za nákup na dlhšie obdobie, čím ľudia získajú väčšiu finančnú flexibilitu. Celý proces možno navyše vybaviť online a pri ekologických riešeniach získajú zákazníci výhodnejšie podmienky.

Úvery na bývanie

Kým v prvej polovici roka 2024 sa hypotekárny trh stále zotavoval z obdobia vysokých úrokových sadzieb a obmedzeného dopytu, jeho druhá polovica sa už niesla v znamení očakávaného poklesu úrokových sadzieb a vyššieho dopytu po hypotekárnych úveroch. Preferencie klientov pri voľbe dĺžky fixácie úrokovej sadzby sa oproti minulosti presunuli na kratšie, troj- či päťročné fixácie.

Klienti aktívne využívali možnosť získania ďalšieho zvýhodnenia úrokovej sadzby prostredníctvom **Hypotéky pre modrú planétu**[TB] a **Programu** odmeňovania[TB] **Hypotéka**. **Program** odmeňovania[TB] umožňuje získať zľavu z úrokovej sadzby využívaním produktov banky. Záujem klientov o oba produkty podporila aj skutočnosť, že klienti majú prehľadné informácie o zľavách a podmienkach programu k dispozícii v mobilnej aplikácii **Tatra banka** alebo v **Internet** bankingu[TB].

Rok 2024 ovplyvnili aj legislatívne zmeny, ktoré upravili pôvodný režim daňového bonusu pre mladých a v rámci **novej štátnej podpory** priniesli klientom možnosť požiadať o príspevok na zvýšenú splátku úveru na bývanie na úradoch práce, sociálnych vecí a rodiny. Primárnym cieľom banky bolo nájsť riešenie s minimálnym dosahom na klienta, bez opätovných návštev pobočky či komplikácií, čo sa vďaka optimalizácii a automatizácii procesov aj podarilo. Výsledkom boli pozitívne reakcie klientov.

Podpora digitálnych riešení v roku 2024 priniesla novinku – možnosť požiadať o potvrdenie k žiadosti **o daňový bonus na zaplatené úroky** elektronicky. Užitočnosť a funkčnosť tohto riešenia potvrdzuje, že digitálnu formu potvrdenia v minulom období využilo až 99 % oslovených klientov. Online sledovanie stavu spracovania hypotéky, tzv. **trackovanie hypotéky**, ktoré Tatra banka zaviedla koncom roka 2023, v uplynulom roku využívali viac ako dve tretiny žiadateľov o úver.

Platobné karty

Celkový počet aj objem transakcií realizovaných platobnými kartami v roku 2024 opäť vzrástol. Počet transakcií bol o 16 % vyšší ako v roku 2023 a objem transakcií stúpol o 11 %. Významný nárast vidno pri e-commerce (internetových) platbách, kde počet transakcií medziročne stúpol až o 35 % a objem transakcií bol o 31 % vyšší. Bezhotovostné platby stúpli medziročne o 17 % a v objeme platieb o 15 %.

V rámci iniciatívy **Manifest**[TB] Tatra banka priniesla nové dizajny platobných kariet, ktoré boli inšpirované dielami súčasných slovenských umelcov, laureátov Ceny Nadácie Tatra banky za umenie.

V druhom polroku 2024 banka sprístupnila plnohodnotný online proces žiadosti o kreditnú kartu pre klientov, ktorí nemajú aktívnu kampaň.

V rámci digitálnej transformácie banka spustila aj digitalizovanú formu vstupov do letiskových salónikov prostredníctvom QR kódu. Držitelia kreditnej karty Visa Platinum si ho môžu vygenerovať priamo v mobilnej aplikácii.

Firemní klienti Tatra banky si navyše od roku 2024 môžu digitálne zmeniť deň automatickej splátky kreditnej karty v rozsahu od 5. do 21. dňa v mesiaci a nastaviť výšku aj deň platby podľa svojich potrieb.

Poistné produkty

Pri poistných produktoch Tatra banka nadviazala na elektronické podpisovanie poistných zmlúv z roku 2023 a rozšírila ho o možnosť elektronicky podpisovať všetky zmeny poistných produktov, ako je napríklad zmena účtu splácania alebo doplnenie vinkulovaného úveru. Vďaka tejto novinke možno zaslať online podpísanú žiadosť o zmenu priamo do poisťovne a urýchliť jej spracovanie.
V mobilnej aplikácii sa pre klientov rozšírila škála poistných produktov o možnosť zakúpiť si aj **Úrazové** poistenie[TB].

Raiffeisen banka

Raiffeisen banka v roku 2024 opäť potvrdila najvyššie skóre v spokojnosti klientov slovenských bánk (merané prieskumom NPS). Úspešne tiež naplnila akvizičné ambície oslovovaním nových klientov cez pobočkovú sieť, ako aj v online priestore. Počas roka sa postupne rozbehla aj dôležitá digitalizácia predajných kanálov a vybraných služieb, ktorá má napomôcť k dosiahnutiu akvizičných cieľov a prostredníctvom online otvorenia účtu zvýšiť komfort zákazníckej skúsenosti klientov.

Malí firemní klienti

Tatra banka je stabilným partnerom firemných klientov. Ponuka produktov a služieb Tatra banky pre podnikateľov vychádza z toho, v akej fáze podnikania sa aktuálne nachádzajú. Je preto štandardom, že pre začínajúcich podnikateľov sú okrem podnikateľského účtu bez poplatku v spolupráci s partnermi k dispozícii aj praktické benefity na rozbehnutie podnikania, ako napríklad fakturačný softvér, tvorba webovej stránky, marketingová podpora za zvýhodnenú cenu a od roku 2024 aj prístup do databázy grantov a pomoc pri vyhľadávaní grantu s ohľadom na typ podnikania.

Z bankových služieb začínajúcim podnikateľom banka ponúka lízing do 35 000 EUR so zvýhodnenou akontáciu, štartovací úver do 2 000 EUR a kreditnú kartu pre klientov s aspoň 30-dňovou podnikateľskou činnosťou.

Zvýšené úrokové sadzby na vkladovej strane v roku 2024 preniesla Tatra banka do nového digitálneho riešenia pre malých firemných klientov. V tzv. **dealingových depozitoch** si klienti vedia ukladať a investovať voľné finančné zdroje prostredníctvom **digitálneho bankovníctva**. Úroková sadzba sa odvíja od úrokových sadzieb na trhu a je stanovená na obdobie spravidla jeden deň až jeden rok.
Počet klientov, ktorí využívajú toto riešenie, sa v porovnaní s minulým rokom zvýšil päťnásobne a dve tretiny objemu prostriedkov uložených v dealingových depozitoch sú dnes realizované digitálne.

V roku 2024 Tatra banka rozšírila svoj záber na mladých podnikateľov – študentov. V spolupráci s influencerom Expl0m ich edukovala, ako rozbehnúť svoj biznis pomocou AI.

Banka štandardizovala a zdigitalizovala aj úverový proces pre klientov uplatňujúcich paušálne výdavky. Tí už nemusia čakať na predschválenú ponuku úveru od banky, ale financovanie si môžu vyriešiť kedykoľvek a odkiaľkoľvek bez toho, aby museli navštíviť pobočku.

V uplynulom roku sa banke podarilo dosiahnuť 50 % nárast počtu klientov, ktorí si vďaka Premium APITB mohli prepojiť svoj účet s fakturačným softvérom, ERP softvérom či e-shopom.

Banka naďalej pokračovala v rozvoji technológie, ktorá vďaka novým funkcionalitám a automatizácii procesov pomáha zrýchliť a zjednodušiť proces úverovania a spracovania aj neúverových požiadaviek pre klientov i pracovníkov banky.

V rámci inovácií taktiež predstavila jedinečný nástroj pre právnické osoby – kalkulačku pre online podnikateľský úver, ktorá zásadným spôsobom zvyšuje komfort klienta a skracuje čas potrebný na získanie relevantnej informácie o možnosti financovania. Klienti banky si následne môžu úver načerpať online aj cez mobilnú aplikáciu.

Na propagáciu produktovej ponuky a navigáciu klientov so záujmom o úverové financovanie banka využívala reklamný priestor u svojich partnerov – obchodníkov a zvyšovala tak svoj externý dosah.

Počet aktívnych klientov v roku 2024 vzrástol v porovnaní s minulým rokom o 6 %. Až 58 % nových klientov banky prišlo z digitálneho prostredia. Medziročný rast o 6 % zaznamenal aj objem poskytnutých úverov.

Privátni klienti

Zmeny úrokových sadzieb v roku 2024 naďalej vytvárali priestor na budovanie dlhopisovej časti portfólií klientov privátneho bankovníctva. Trh s dlhopismi celkovo poskytoval zaujímavé výnosy, čo sa odzrkadlilo vo vysokom dopyte zo strany klientov. Na akciovom trhu napriek obavám z ekonomického spomalenia klienti dosahovali zaujímavé výnosy. Obľube sa tešili investície do ETF, ale aj do investičných certifikátov a firemných dlhopisov. Krátkodobo voľné prostriedky klienti zhodnocovali prostredníctvom terminovaných vkladov. Veľkú pozornosť získal aj produkt automatický overnight, ktorý zvyšuje efektívnosť pri disponovaní klientov s hotovosťou na svojich účtoch

V oblasti digitalizácie sa banka zamerala na rozvoj digitálneho podpisovania, zasielanie notifikácií a zlepšovanie užívateľského prostredia platformy Financial Advisory Tool – FAT.

V privátnom bankovníctve sa banka sústredila na kvalitu poskytovaných služieb. V personálnej oblasti tak pokračovala vo zvyšovaní profesionality privátnych bankárov a ich angažovanosti v rozvoji odboru privátneho bankovníctva.

Pozíciu lídra v segmente privátneho bankovníctva Tatra banka potvrdila aj ocenením **Slovak Republic‘s Best Domestic Private Bank**, ktoré získala v rámci Euromoney Global Private Banking Awards 2024.

Firemné bankovníctvo

(v tisícoch EUR)	12/2024	12/2023	12/2022	12/2021	12/2020	12/2019	12/2018
Čistý úrokový výnos	156 717	144 691	98 201	71 416	69 296	67 301	66 054
Čistý výnos z poplatkov a z obchodnej činnosti	39 092	36 842	36 898	31 024	32 473	28 277	30 357
Čistá tvorba opravných položiek	-6 094	5 748	-14 826	-7 804	-28 753	-370	8 177
Ostatný prevádzkový výsledok	0	0	0	-1	-7 214	20 948	-5 890
Prevádzkové náklady	-45 431	-41 150	-36 230	-34 321	-38 736	-45 639	-43 699
Zisk pred zdanením	**144 284**	**146 131**	**84 043**	**60 314**	**27 066**	**70 517**	**54 999**
Cost/Income ratio	23,20%	22,67%	26,82%	33,50%	38,06%	47,75%	45,33%

Poznámka: veľkí a stredne veľkí firemní klienti

Veľkí firemní klienti

Pretrvávajúca zložitá geopolitická situácia v Európe a vysoké základné úrokové sadzby ECB viedli v roku 2024 k tomu, že v segmente veľkých firemných klientov nedošlo k výraznejšiemu zlepšeniu investičného sentimentu, ale, naopak, trh zaznamenal znížený dopyt a celkovú stagnáciu v oblasti korporátnych úverov. Napriek tomu sa segmentu veľkých firemných klientov podarilo opätovne rásť na strane aktív a zachovať si dominantné trhové postavenie v správe korporátnych depozít. Celkové výnosy segmentu už tradične tvoril najmä úrokový výnos z aktív a poplatkov. Podobne ako v roku 2023, aj v uplynulom roku predstavovali úrokové výnosy z pasív vďaka vysokým sadzbám ECB výrazný príspevok do celkových výnosov segmentu.

V priebehu roka 2024 sa Tatra banke podarilo uskutočniť viacero zaujímavých bilaterálnych aj syndikovaných transakcií a udržať si tak pozíciu trhového lídra v objeme poskytnutých úverov pre veľkých firemných klientov. Išlo o nové investície, resp. refinancovanie existujúcich investičných úverov najmä v oblasti zdravotníctva, logistiky, nákladnej železničnej prepravy, IT a nehnuteľností. V roli aranžéra bola zrealizovaná jedna z historicky najväčších transakcií v oblasti financovania logistických projektov na slovenskom trhu. Obozretné riadenie kreditného rizika malo za následok, že kvalita úverového portfólia zostala zachovaná, keďže vývoj rizikových nákladov bol v porovnaní s plánom výrazne nižší. V súlade s existujúcou ESG stratégiou viacero transakcií obsahovalo prvky ESG, čím segment prispieval k naplneniu záväzkov banky v oblasti trvalej udržateľnosti.

Profesionálny servis, správny produkt a efektívne riadená digitalizácia služieb, ktorá prináša skutočnú pridanú hodnotu pre banku aj klienta, udržali nadpriemerný index spokojnosti veľkých firemných klientov aj v roku 2024.

Firemné centrá

Výnosy segmentu stredne veľkých firemných klientov narástli medziročne o 14%, a to najmä vďaka zvýšeniu objemu vkladov klientov o viac ako 10 %, pozitívnemu vývoju trhových úrokových sadzieb a nárastu počtu klientov.

Predaj nových úverov prekročil hranicu 500 miliónov EUR, pričom polovicu z nich tvorili štandardné investičné a splátkové úvery najmä v sektoroch predaja automobilov, zdravotníctva a služieb. Takmer

tretina nových úverov smerovala do financovania nehnuteľností a významnú časť tvorili aj nové úvery pre agrosektor.

V portfóliu klientskych depozít si dominantný podiel naďalej zachovali bežné účty, čo potvrdzuje silnú pozíciu banky ako transakčného partnera.

Počet aktívnych klientov sa medziročne zväčšil o 8 %, vďaka čomu segment zaznamenal pozitívny vývoj poplatkových výnosov.

V oblasti digitalizácie sa segment zameriaval na zvyšovanie podielu digitálne podpisovaných úverových zmlúv a rozvoj klientskych aj interných aplikácií.

Produkty pre firemných klientov

Napriek náročnej situácii Tatra banka dosiahla rast vo všetkých úverových produktoch z oblasti projektového a obchodného financovania. Potvrdila tak svoje vedúce postavenie na slovenskom trhu v projektovom financovaní nehnuteľností, pričom oživenie cítiť najmä v segmente nehnuteľností určených na bývanie. V oblasti faktoringu a financovania pohľadávok rástol medziročne objem čerpaných úverov o takmer 15 %, čo súvisí s viacerými úspešne uzatvorenými transakciami. V produktoch agrofinancovania a financovania obnoviteľných zdrojov energií banka nadviazala na úspešný rok 2023 a objem poskytnutých úverov rástol aj minulý rok.

Pre bankové záruky bol rok 2024 jeden z najúspešnejších v histórii. Medziročne sa podarilo zvýšiť objem vystavených záruk o vyše 9 %. Pre klientov, ktorí podávajú žiadosti o bankové záruky elektronicky, sa zjednodušil spôsob potvrdzovania návrhu textácie bankovej záruky. Digitálnu formu žiadosti o bankovú záruku využíva už väčšina firemných klientov Tatra banky, pričom 70 % žiadostí o záruku je podávaných elektronicky cez portál **Business** banking[TB] a takmer 40 % záruk je vystavených digitálne.

Tatra banka pokračovala v rozvoji portálu **Business** banking[TB] pre firemných klientov. Najväčšou zmenou v roku 2024 bol kompletný redizajn platobného formulára, ktorý zjednodušil a zrýchlil zadávanie platieb, a formulár urobil prehľadnejším. Významným míľnikom bolo digitálne podpísanie vyše 40 000 dokumentov firemných klientov za rok.

Produkty Capital Markets

Situáciu na globálnych finančných trhoch v roku 2024 ovplyvňovala geopolitická situácia a zložité vzťahy medzi svetovými veľmocami, ako aj voľby v takmer 70 a nezriedka významných krajinách sveta. Stabilizácia cien v energetickom sektore bola kľúčovým faktorom pri zvládnutí inflácie.

Na Slovensku klesla inflácia z dvojciferných hodnôt v roku 2023 na približne 3,5 % v roku 2024. Neprimerane optimistické očakávania rýchleho tempa znižovania úrokových sadzieb zo strany ECB začiatkom roka 2024 otvorili klientom priestor na využitie úrokových derivátov, ako sú úrokové swapy (IRS) a úrokové opcie (CAP) pre optimalizáciu svojich úrokových nákladov, resp. hedžingové operácie pre minimalizáciu úrokového rizika. Týmto spôsobom dokázali klienti v predstihu pretaviť prehnane optimistické trhové očakávania do zníženia úrokových nákladov z úverov. Záujem o depozitné produkty pokračoval aj v roku 2024. Objem individuálnych termínovaných vkladov korporátnych a inštitucionálnych klientov Tatra banky presiahol v priemere 2 miliardy EUR. Počet individuálnych termínovaných vkladov obchodovaných digitálne cez **Business** banking[TB] prekročil 42 000 transakcií, čo predstavuje 61 % z celkového počtu depozitných transakcií našich korporátnych a inštitucionálnych klientov.

V roku 2024 sa banke podarilo uviesť nový produkt s názvom ESG **Depozit**[TB], ktorý korporátnym klientom umožňuje zhodnotiť dočasne voľné finančné zdroje v súlade s princípmi trvalej udržateľnosti. V priebehu prvých pár mesiacov objem investícií v tomto produkte presiahol 120 miliónov EUR. Jeho zavedením banka opäť potvrdila pozíciu inovatívneho lídra na slovenskom bankovom trhu s veľkým dôrazom na ESG kritériá.

Kľúčovým produktom pre korporátnych klientov naďalej zostávajú devízové transakcie. Celkový objem devízových transakcií v uplynulom roku sa udržal približne na úrovni roka 2023.

Pre inštitucionálnych investorov Tatra banka v roku 2024 úspešne emitovala vlastnú emisiu krytých dlhopisov v celkovom objeme 500 miliónov EUR a vlastnú emisiu zelených MREL dlhopisov v celkovom objeme 350 miliónov EUR. Banka tak spolu s materskou Raiffeisen bank International opäť potvrdila, že patrí medzi top dílerov primárne obchodujúcich so slovenskými štátnymi dlhopismi. Zároveň znova dostala mandát a možnosť participovať na úspešnej syndikovanej emisii štátnych dlhopisov v celkovom objeme až 3 miliardy EUR.

Digitálne bankovníctvo

Rok 2024 bol pre Tatra banku mimoriadne úspešný aj v oblasti digitálneho bankovníctva. Rozvoj inovácií a zlepšovanie digitálnych služieb prinieslo banke množstvo prestížnych ocenení a uznanie na medzinárodnej úrovni vrátane titulu **Najlepšia spotrebiteľská digitálna banka na Slovensku** a **Najlepšie otvorené bankové API v strednej a východnej Európe** podľa Global Finance.

Internet banking

Mobilné bankovníctvo Tatra banky zaznamenalo v roku 2024 viacero významných zmien. Tou najväčšou je sprístupnenie digitálneho bankovníctva pre najmladších klientov prostredníctvom unikátnej mobilnej **detskej aplikácie TABI**. V tejto súvislosti do mobilnej aplikácie **Tatra banka** pribudli funkcionality na otvorenie a správu Detského účtu a platobnej karty, ako aj na manažment detskej aplikácie TABI pre rodičov.

Mobilná aplikácia **Tatra banka** bola ďalej rozšírená o založenie a správu Digitálnych termínovaných vkladov, predaj Úrazového poistenia a viacero ďalších funkcionalít z oblasti servisu a prispôsobenia aplikácie.

Počet používateľov aplikácie **Tatra banka** s prihlásením za mesiac presiahol 650 000 a aplikácia si naďalej udržiava vysoké hodnotenie spokojnosti medzi používateľmi.

Aplikácia **Tatra banka VIAMO** ponúka od roku 2024 ako prvá na Slovensku možnosť platiť platobnou metódou BLIK. BLIK predstavuje jednoduché, rýchle a bezpečné mobilné platby online nákupov pomocou šesťmiestneho kódu.

Chatbot Adam

V rámci digitálnych distribučných kanálov Tatra banky si v uplynulom roku upevnil svoje mesto Chatbot **Adam**TB. Mesačne vybavil viac ako 40 000 konverzácií, čo je takmer o 20 % viac ako v roku 2023. Chatbot uľahčuje prácu kontaktného centra a v porovnaní s prichádzajúcimi hovormi na **DIALOG** Live vybaví takmer 45 % konverzácií. Klienti ho môžu nájsť v mobilnej aplikácii **Tatra banka**, na webovej stránke banky alebo na prihlasovacej obrazovke **Internet bankingu**TB.

Otvorené bankovníctvo

V rámci služby Premium APITB sa banke podarilo rozšíriť ekosystém partnerov, prostredníctvom ktorých je služba k dispozícii. Aktuálne je v nej pripojených viac ako 12 000 účtov, čo predstavuje 80 % medziročný rast.

Prijímanie platieb u obchodníkov

Aj v roku 2024 si v oblasti prijímania platobných kariet Tatra banka udržiava vedúce postavenie na slovenskom trhu. Obchodní partneri banky dosiahli obrat na platobných termináloch 6,773 miliardy EUR a celkovo tak zrealizovali vyše 255 miliónov transakcií. Cez internetové platobné brány **CardPay** a **ComfortPay** sa uskutočnilo 37,8 milióna transakcií v objeme 1,274 miliardy EUR. Vykonávanie platieb cez internet naďalej pretrváva, čoho dôkazom je aj 24,3 % nárast v počte transakcií v porovnaní s rokom 2023.

Ku koncu roka 2024 mala Tatra banka celkovo 28 039 aktívnych platobných terminálov, pričom podiel bezkontaktných transakcií na týchto termináloch predstavoval vyše 83 % . Takmer 39 % všetkých platieb na POS termináloch bolo realizovaných prostredníctvom alternatívnych platobných metód (hodinky, mobilné telefóny).

Aj v roku 2024 priniesla Tatra banka niekoľko noviniek. V oblasti prijímania platieb v prostredí internetu rozšírila svoju platobnú bránu **CardPay** o ďalšie platobné metódy a prevádzkuje tak komplexnú platobnú bránu s názvom tatra**pay+**. Prostredníctvom tatra**pay+** prijímajú klienti online platby na akomkoľvek zariadení alebo cez akýkoľvek kanál bez ohľadu na svoj obchodný model. Vďaka početným integráciám s globálnymi, ale aj lokálnymi e-commerce riešeniami sa podstatne zvýšila dostupnosť využívania platobnej brány pre široké spektrum podnikateľov a e-shopov. Nová platobná brána tatra**pay+** získala ocenenie Zlatá minca 2024 v kategórii Objav roka.

Pri prijímaní platieb kartou v internetovom prostredí priniesla Tatra banka ďalšie zjednodušenie, a to službu **Click To Pay**, ktorá umožňuje bezpečné zapamätanie kartových údajov a jednoduchšie nakupovanie.

Novinkou je tiež prevod finančných prostriedkov z karty na kartu **Card2Card**[TB], v rámci ktorého môžu držitelia debetnej alebo kreditnej platobnej karty Tatra banky previesť svoje financie v mene EUR priamo na akúkoľvek kartu vydanú v členskom štáte EÚ, na Islande, v Lichtenštajnsku, Nórsku, Spojenom kráľovstve, na Ukrajine, v Srbsku, Kosove a v Albánsku.

Bankomaty

Ku koncu roka 2024 prevádzkovala Tatra banka 367 bankomatov. Z nich bolo 101 výdajových, 249 recyklačných Bankomatov 2.0 a 17 recyklačných Bankomatov 2.0 s možnosťou vkladu aj výberu mincí. Počas celého roka prebiehala výmena výdajových bankomatov za recyklačné Bankomaty 2.0, pričom v sieti pribudli 4 nové recyklačné Bankomaty 2.0 a 16 recyklačných Bankomatov 2.0 s možnosťou vkladu aj výberu mincí.

Začiatkom roka 2024 sprístupnila Tatra banka klientom Raiffeisen banky rovnakú ponuku služieb na bankomatoch, na akú sú zvyknutí pri automatických trezoroch Raiffeisen banky.

Počas roka pracovali Tatra banka a Raiffeisen banka na projekte, vďaka ktorému budú môcť klienti oboch bánk vyberať a vkladať hotovosť bezkontaktne už začiatkom roka 2025.

V bankomatoch Tatra banky bolo uskutočnených celkovo vyše 12,19 milióna výberov hotovosti v objeme takmer 5,07 miliardy EUR, čo predstavuje medziročný nárast objemu vybranej hotovosti o 4,5 %. Vkladov bolo vyše 4,42 milióna v objeme 3,93 miliardy EUR, čo predstavuje medziročný nárast objemu vkladov o 16 %.

V priebehu roka sme evidovali stabilný záujem klientov o funkcionalitu výber hotovosti mobilom. Klienti takto uskutočnili 1,57 milióna výberov v celkovom objeme 196,3 milióna EUR. Počet výberov mobilom predstavoval 12,9 % z celkového počtu výberov z bankomatov Tatra banky.

V rámci multikanálovej obsluhy klienta zohrali v roku 2024 významnú úlohu aj kontaktné centrá **DIALOG** Live a Infolinka Raiffeisen banky. S rastúcim počtom klientov stúpa aj celkový počet kontaktov, pretože klienti čoraz viac vnímajú pridanú hodnotu komunikácie s bankou z pohodlia domova. Banka zároveň kladie veľký dôraz na bezpečnosť klientov pri obsluhe klienta na diaľku.

V oblasti komunikácie na diaľku sa Tatra banka v roku 2024 osobitne zamerala na segment Premium. Nové Premium tímy a s nimi spojená zmena premium routingu priniesli mnohé vylepšenia. Routing je nastavený tak, aby klient dostal prémiovú starostlivosť aj v prípade, ak je jeho osobný bankár obsadený. Anglicky hovoriaci klient je zase automaticky spojený s anglicky hovoriacim

bankárom. Pribudla aj možnosť vyžiadať si callback a tzv. sticky agent, keď je klient nasmerovaný primárne k bankárovi, s ktorým hovoril naposledy.

Častejšie používanie **Infolinky Raiffeisen banky** sa odzrkadlilo aj vo zvýšení počtu pracovníkov pre obsluhu klientov a predaj produktov. V tomto novobudovanom kanáli banka dokázala udržať vysokú spokojnosť klientov, ako aj vysokú mieru dovolanosti a zefektívniť spôsob práce tzv. automatizovaným vytáčaním kontaktov klientov, ako aj navolávanie nových klientov.

Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti

Obsah

Správa nezávislého audítora 55
Všeobecné informácie 59
Základ prípravy 59
Správa a riadenie 66
Stratégia 84
Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec 84
Environmentálne informácie 119
Požiadavka na regulačné zverejnenie v súlade s článkom 8 nariadenia EÚ o taxonómii 119
Klimatická zmena 201
Použité zdroje a obehové hospodárstvo 232
Spoločenská zodpovednosť 235
Vlastná pracovná sila 235
Spotrebitelia a koncoví užívatelia 263
Riadenie spoločnosti 291
Obchodné praktiky 291

Deloitte Audit s.r.o.
Pribinova 34
811 09 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Mestského súdu Bratislava III
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

2AFE736758D703AB9E1F3E791767837E

Tatra banka, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA O LIMITOVANOM UISTENÍ KU KONSOLIDOVANÉMU VYKAZOVANIU INFORMÁCIÍ O UDRŽATEĽNOSTI

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Tatra banka, a.s. a výboru pre audit:

Vykonali sme zákazku na limitované uistenie v súvislosti s vykazovaním informácií o udržateľnosti spoločnosti Tatra banka, a.s. (ďalej len „spoločnosť") a jej dcérskych spoločností (ďalej len „skupina"), ktoré je uvedené v časti „Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti" konsolidovanej výročnej správy k 31. decembru 2024 a za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu (ďalej len „konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti").

Identifikácia platných kritérií

Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti bolo vypracované štatutárnym orgánom skupiny s cieľom splniť požiadavky paragrafu 20g) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve"), ktorým sa implementuje článok 29(a) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, vrátane:

- súladu s európskymi štandardmi vykazovania informácií o udržateľnosti zavedenými delegovaným nariadením Komisie (EÚ) z 31. júla 2023, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ (ďalej len „ESRS"), vrátane toho, že proces implementovaný skupinou s cieľom identifikovať informácie vykazované v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti (ďalej len „proces") je v súlade s popisom uvedeným v bode Všeobecné informácie - IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí, a
- súladu zverejnení uvedených v časti Environmentálne informácie v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti s článkom 8 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 (ďalej len „nariadenie o taxonómii").

Inherentné obmedzenia pri vypracovaní konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti

Kritériá, povaha konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti a absencia dlhodobo zavedených smerodajných usmernení, štandardných aplikácií a postupov vykazovania umožňujú prijatie odlišných, ale prijateľných metodík merania, ktoré môžu viesť k rozdielom medzi účtovnými jednotkami. Prijaté metodiky merania môžu mať vplyv aj na porovnateľnosť aspektov udržateľnosti vykazovaných rôznymi organizáciami, ako aj z roka na rok v rámci organizácie z dôvodu zmeny metodík.

Pri vykazovaní výhľadových informácií v súlade s ESRS je štatutárny orgán skupiny povinný pripraviť výhľadové informácie na základe zverejnených predpokladov o udalostiach, ktoré môžu v budúcnosti nastať, a možných budúcich krokoch, ktoré skupina podnikne. Skutočný výsledok bude pravdepodobne odlišný, pretože predpokladané udalosti sa často udejú inak, než sa očakávalo.

Pri určovaní zverejnení v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti štatutárny orgán skupiny interpretuje nedefinované právne a iné pojmy. Nedefinované právne a iné pojmy možno vykladať rôzne, vrátane právneho súladu ich výkladu, v dôsledku čoho podliehajú neistote.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL"), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte"). DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global") a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zaťažovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na www.deloitte.com/sk/o-nas.

2AFE736758D703AB9E1F3E791767837E

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti

Štatutárny orgán skupiny zodpovedá za návrh a zavedenie procesu, ktorého cieľom je identifikovať informácie uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti v súlade s ESRS a za zverejnenie tohto procesu v bode Všeobecné informácie - IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti.

Táto zodpovednosť zahŕňa:

- pochopenie kontextu, v ktorom sa uskutočňujú činnosti skupiny a jej obchodné vzťahy, a pochopenie ovplyvnených zainteresovaných strán,
- identifikáciu skutočných a potenciálnych dopadov (negatívnych aj pozitívnych) súvisiacich s aspektmi udržateľnosti, ako aj rizík a príležitostí, ktoré ovplyvňujú alebo by sa dalo odôvodnene očakávať, že ovplyvnia, finančnú situáciu skupiny, jej výsledok hospodárenia, peňažné toky, prístup k financovaniu alebo náklady na kapitál v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte,
- posúdenie významnosti identifikovaných dopadov, rizík a príležitostí súvisiacich s aspektmi udržateľnosti prostredníctvom výberu a uplatňovania vhodných prahových hodnôt, a
- vytváranie predpokladov, ktoré sú za daných okolností primerané.

Štatutárny orgán skupiny je ďalej zodpovedný za vypracovanie konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti v súlade s § 20g) zákona o účtovníctve, ktorým sa implementuje článok 29(a) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, vrátane:

- súladu s ESRS,
- prípravy zverejnení v časti Environmentálne informácie v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti v súlade s článkom 8 nariadenia o taxonómii,
- návrhu, zavedenia a udržiavania takých vnútorných kontrol, aké sú podľa štatutárneho orgánu potrebné na vypracovanie konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, ktoré neobsahuje významné nesprávnosti v dôsledku podvodu alebo chyby, a
- výberu a uplatňovania vhodných metód vykazovania informácií o udržateľnosti a vytvárania predpokladov a odhadov o jednotlivých zverejneniach informácií o udržateľnosti, ktoré sú za daných okolností primerané.

Osoby poverené spravovaním zodpovedajú za dohľad nad procesom vykazovania informácií o udržateľnosti skupiny.

Zodpovednosť audítora

Zákazku na limitované uistenie sme vykonali v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby (ISAE) 3000 (revidované znenie) „Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií", ktorý vydala Rada pre medzinárodné audítorské a uisťovacie štandardy („IAASB") (ďalej len „ISAE 3000 (revidované znenie)").

Povaha a načasovanie postupov vykonávaných v rámci zákazky na limitované uistenie sa líši a ich rozsah je menší než v rámci zákazky na primerané uistenie. V dôsledku toho stupeň uistenia, ktorý možno získať v rámci zákazky na limitované uistenie, je významne nižší než uistenie, ktoré by sme získali, ak by sa vykonala zákazka poskytujúca primerané uistenie.

Naším cieľom je naplánovať a vykonať zákazku na uistenie tak, aby sme získali limitované uistenie, či konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu o limitovanom uistení, ktorá obsahuje náš záver. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne ovplyvnia rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti ako celku.

V rámci zákazky na limitované uistenie v súlade s ISAE 3000 (revidované znenie) uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celej zákazky.

2AFE736758D703AB9E1F3E791767837E

Naše zodpovednosti v súvislosti s konsolidovaným vykazovaním informácií o udržateľnosti, vo vzťahu k procesu, zahŕňajú:

- oboznámenie sa s procesom, ale nie s cieľom, aby sme vyjadrili názor na efektívnosť procesu vrátane výstupu z procesu,
- návrh a vykonanie postupov na posúdenie, či je proces konzistentný s popisom procesu zo strany skupiny, ako sa uvádza v bode Všeobecné informácie - IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí.

Naše ďalšie zodpovednosti v súvislosti s konsolidovaným vykazovaním informácií o udržateľnosti zahŕňajú:

- oboznámenie sa s kontrolným prostredím, procesmi a informačnými systémami skupiny relevantnými pre vypracovanie konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, ale nie posúdenie návrhu konkrétnych kontrolných činností, získanie dôkazov o ich zavedení ani testovanie ich prevádzkovej efektívnosti,
- identifikáciu zverejnení, v ktorých existuje pravdepodobnosť výskytu významných nesprávností, či už v dôsledku podvodu alebo chyby,
- návrh a vykonanie postupov reagujúcich na zverejnenia v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti, v ktorých existuje pravdepodobnosť výskytu významných nesprávností. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako pri významnej nesprávnosti v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenia alebo obídenie internej kontroly.

Požiadavky na nezávislosť a riadenie kvality

Od skupiny sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite"), týkajúcich sa nezávislosti a etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre našu zákazku na uistenie v súvislosti s konsolidovaným vykazovaním informácií o udržateľnosti, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky.

Uplatňujeme ustanovenia Medzinárodného štandardu riadenia kvality (ISQM 1), a preto udržiavame ucelený systém riadenia kvality, vrátane zdokumentovaných zásad a postupov, ktoré sa týkajú dodržiavania etických požiadaviek a profesijných štandardov, ako aj súvisiacich právnych a regulačných požiadaviek.

Súhrn vykonaných postupov

Zákazka na limitované uistenie zahŕňa vykonanie postupov na získanie dôkazov o konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti.

Povaha, načasovanie a rozsah postupov závisia od nášho odborného úsudku, vrátane identifikácie zverejnení, v ktorých existuje pravdepodobnosť výskytu významných nesprávností, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti.

Pri vykonávaní našej zákazky na limitované uistenie v súvislosti s procesom sme:

- sa oboznámili s procesom na základe:
  - vykonania skúmania, aby sme sa oboznámili so zdrojmi informácií, ktoré štatutárny orgán použil (napr., zapojenie zainteresovaných strán, obchodné plány a dokumenty o stratégii), a
  - posúdenia internej dokumentácie skupiny týkajúcej sa procesu, a
- posúdili, či dôkazy, ktoré sme získali na základe nami vykonaných postupov o procese, ktorý zaviedla skupina, sú konzistentné s popisom procesu uvedeným v bode Všeobecné informácie - IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí.

Pri vykonávaní našej zákazky na limitované uistenie v súvislosti s konsolidovaným vykazovaním informácií o udržateľnosti sme:

- sa oboznámili s procesmi vykazovania skupiny relevantnými pre vypracovanie jej konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti na základe:
  - vykonania skúmania, aby sme sa oboznámili s kontrolným prostredím, procesmi a informačnými systémami spoločnosti relevantnými pre vypracovanie konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti,
- posúdili, či sú v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti uvedené významné informácie identifikované v rámci procesu na identifikovanie informácií vykazovaných v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti,
- posúdili, či štruktúra a prezentácia konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti je v súlade s ESRS,
- vykonali zisťovanie u príslušných zamestnancov na vybraných zverejneniach v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti,

2AFE736758D703AB9E1F3E791767837E

- vykonali substantívne uisťovacie postupy na základe vzorky pre vybrané zverejnenia v konsolidovanom} vykazovaní informácií o udržateľnosti,
- získali dôkazy o metódach na tvorbu významných odhadov a výhľadových informácií a o tom, ako sa tieto metódy uplatňujú,
- sa oboznámili s procesom na identifikáciu hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie a zosúladených s taxonómiou a príslušných zverejnení v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti,

Sme presvedčení, že dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre vyjadrenie nášho záveru.

Záver o limitovanom uistení

Na základe vykonaných postupov a získaných dôkazov sme nezistili žiadne skutočnosti, ktoré by nás viedli k domnienke, že konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti nie je vo všetkých významných súvislostiach vypracované v súlade s § 20g) zákona o účtovníctve, ktorým sa implementuje článok 29(a) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, vrátane:

- súladu s ESRS, vrátane toho, že proces implementovaný skupinou s cieľom identifikovať informácie vykazované v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti, je v súlade s popisom uvedeným v bode Všeobecné informácie - IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí, a
- súladu zverejnení uvedených v časti Environmentálne informácie v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti s požiadavkami podľa článku 8 nariadenia o taxonómii.

Iná skutočnosť

Naša zákazka na uistenie sa nevzťahuje na informácie týkajúce sa predchádzajúcich období.

Bratislava 27. februára 2025

Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865
Licencia UDVA pre oblasť udržateľnosti č. 93

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014
Licencia UDVA pre oblasť udržateľnosti č. 5

Všeobecné informácie

Základ prípravy

BP-1: Všeobecný základ pre prípravu konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti

Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti (ďalej aj ako „správa" alebo „vyhlásenie") poskytuje informácie o agendách udržateľnosti skupiny Tatra banka ďalej aj ako „TBG" alebo „Tatra banka Group") a jej aktivitách za vykazované obdobie 2024. Správa je zostavená v súlade s paragrafom § 20g zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve"), ktorým boli implementované články 29a smernice 2013/34/EÚ o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov (CSRD). Tatra banka Group je naďalej zahrnutá do konsolidovanej správy o udržateľnosti skupiny RBI. Správa o udržateľnosti TBG za rok 2024 sa prvýkrát zverejňuje na konsolidovanom základe Tatra banka Group a bude sa zverejňovať každoročne. Podrobnosti nájdete v kapitole Rozsah konsolidácie. TBG v správe opisuje priame a nepriame ekonomické, environmentálne a sociálne dopady (ďalej aj ako „vyplyvy"), riziká a príležitosti podnikateľských aktivít za rok 2024, ktoré boli identifikované ako významné na základe posúdenia dvojitej významnosti v súlade s európskymi štandardmi vykazovania informácií o udržateľnosti (ESRS). V súlade s požiadavkami ESRS 1 TBG začlenila predpísané zverejnenia podľa nariadenia EÚ o taxonómii (článok 8 nariadenia (EÚ) 2020/852 a sprievodné delegované akty) ako samostatne identifikovateľné časti tejto správy o udržateľnosti.

Na základe posúdenia dvojitej významnosti TBG je správa o udržateľnosti na rok 2024 usporiadané podľa rámca zverejňovania ESRS. Z hľadiska obsahu vykazuje TBG informácie o svojej stratégii udržateľnosti, súvisiacich pozitívnych a negatívnych vplyvoch, rizikách a príležitostiach a o tom, ako ich TBG riadi, ako aj o zohľadňovaní názorov zainteresovaných strán. V texte správy sa uvádza, či sú zverejnené procesy a politiky relevantné len pre skupinu Tatra banka alebo pre celú skupinu RBI. TBG ako súčasť konsolidovanej skupiny RBI zdieľa prístup skupiny k procesom a politikám vrátane plánu transformácie, stanovenia cieľov a stratégie ESG. Rozdiely relevantné pre TBG sú zverejnené v tejto správe o udržateľnosti. Vykázané kľúčové údaje sa týkajú skupiny Tatra banka. Pokiaľ sú informácie relevantné len pre konkrétne dcérske spoločnosti TBG, je to v texte jasne uvedené. Inak sú všetky uvádzané informácie relevantné pre celú konsolidovanú skupinu Tatra banky. Správa o udržateľnosti je určená všetkým zainteresovaným stranám TBG. Správa o udržateľnosti za rok 2024 je zverejnená k dátumu 28. februára 2025. Spoločnosť Deloitte audit s.r.o. vykonala zákazku na limitované uistenie v súvislosti s vykazovaním informácií o udržateľnosti skupiny.

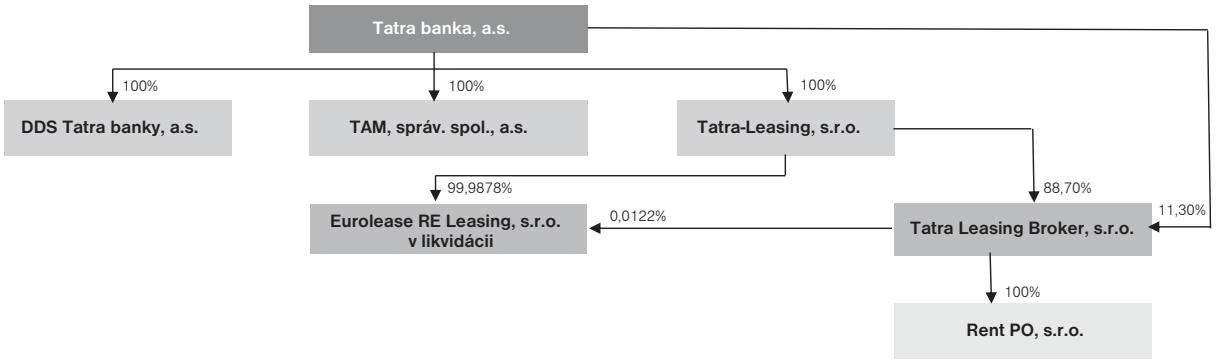
Možnosť vylúčiť určité informácie týkajúce sa duševného vlastníctva, know-how alebo výsledkov inovácií súvisiacich so zverejňovaním nebola v tejto správe o udržateľnosti využitá.

TBG nevyužila povolenú možnosť nezverejniť informácie o blížiacom sa vývoji alebo záležitostiach v priebehu rokovaní.

Rozsah konsolidácie správy o udržateľnosti zahŕňa dodávateľské a odberateľské hodnotové reťazce, ako sú definované v kapitole Definícia hodnotového reťazca.

Rozsah konsolidácie

Rozsah konsolidácie správy o udržateľnosti skupiny Tatra banka sa líši od konsolidovanej účtovnej závierky. V správe o udržateľnosti TBG boli konsolidované nasledujúce subjekty, ktoré majú významný vplyv na zverejnené informácie o udržateľnosti: materská spoločnosť Tatra banka, a.s., a jej dcérske spoločnosti – Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. a Tatra-Leasing s.r.o. Pojmy „Tatra banka Group“ a „TBG“ sa v texte používajú zameniteľne. Spoločnosti Eurolease RE Leasing, s.r.o., Rent PO, s.r.o. a Tatra Leasing Broker, s.r.o. nie sú zahrnuté v správe o udržateľnosti TBG. Vplyv spoločností vylúčených z konsolidácie bol vyhodnotený ako nevýznamný z hľadiska zverejňovania informácií o udržateľnosti. Hlavným dôvodom je nízka finančná hodnota uvedených subjektov. Vylúčené subjekty nevykonávajú žiadnu významnú podnikateľskú činnosť, navyše jeden zo subjektov je v likvidácii. Vylúčenie týchto spoločností zo správy o udržateľnosti nemalo žiadny vplyv na zverejnené informácie, či už finančné alebo prevádzkové.



BP-2: Zverejňovanie informácií v súvislosti so špecifickými okolnosťami

Časové horizonty

Vysvetlenia časových horizontov v riadení rizík

V oblasti rizika súvisiaceho s klímou a životným prostredím je TBG v súlade so skupinou RBI a rozlišuje medzi vplyvom očakávaným v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte v súlade s príručkou ECB o riadení rizík súvisiacich s klímou a životným prostredím. Keďže plánovací horizont a priemerná doba splatnosti úveru sú zvyčajne kratšie ako časový horizont, v ktorom by sa primárne prejavili účinky zmien súvisiacich s klímou a zhoršovaním životného prostredia, uvažuje sa o výhľadovom prístupe s dlhším časovým horizontom, než je obvyklé.

- Krátkodobé riziká (do troch rokov) – riziká najmä vo vzťahu k rizikám spojeným s transformáciou (napr. zmeny v legislatíve a regulácii, zmeny v technológiách), t. j. schopnosť spoločností a zákazníkov dosiahnuť transformáciu na nízkouhlíkové hospodárstvo. TBG vidí príležitosti v podpore svojich zákazníkov prostredníctvom financovania, ktoré im umožní transformáciu na nízkouhlíkové hospodárstvo, ako aj v potenciálnom zvýšení svojho financovania zameraného na odvetvia, ktoré sú už „zelené“ (napr. obnoviteľné zdroje energie), ako aj v podpore odvetví, ktoré prispievajú k rozvoju obehového hospodárstva.
- Strednodobé riziká (viac ako tri roky, až do desať rokov) – riziká spôsobené zmenou paradigmy obchodných modelov, vznikom nových technológií a neustálou aktualizáciou predpisov,

s potenciálne rastúcimi rizikami z fyzického hľadiska (ak sa nedosiahne cieľové zníženie CO_2). Fyzické riziká aj riziká spojené s transformáciou budú predstavovať výzvy. Technologické riziká môžu vzniknúť vtedy, ak inovácie v súvislosti s energetickou účinnosťou spôsobia, že staré technológie, do ktorých TBG investovala, sa stanú zastaranými a nerentabilnými. Na druhej strane môžu byť investície do nových technológií neúspešné, ak sa takéto technológie ukážu ako technicky nevyzreté. Regulačné riziko v súvislosti s prísnejšími zákonmi a predpismi na ochranu životného prostredia môže tiež spôsobiť, že existujúce investície budú menej ziskové alebo dokonca stratové. Odchod mnohých investorov z odvetvia fosílnej energetiky, najmä z uhoľného priemyslu a priemyselných odvetví závislých od uhlíka, naznačuje, že v strednodobom horizonte možno očakávať pokles hodnoty príslušných aktív našich zákazníkov alebo investorov (uhlíková bublina). Na druhej strane vidí TBG veľkú príležitosť, pokiaľ ide o investovanie do nových technológií, ktoré budú v strednodobom horizonte ziskovejšie (a odklon od uhlia).

- Dlhodobé riziká (viac ako desať rokov) – výzvy budú pramenit z fyzických rizík, ich vplyvu na obchodné modely a dodávateľské reťazce zákazníkov, ako aj na ich schopnosť zmierniť tieto riziká a zabezpečiť, aby ich schopnosť splácať záväzky nebola vážne ovplyvnená. V prípade nedostatočne riadeného klimatickej transformácie sa v rôznych analýzach dlhodobých scenárov predpokladajú veľké straty, najmä pre priemyselné odvetvia s vysokou uhlíkovou náročnosťou.

Zdroje neistoty odhadov a výsledkov

Kvantitatívne informácie o kľúčových činnostiach hodnotového reťazca sú často založené na priemerných hodnotách, predpokladoch a odhadoch. TBG sa snaží získavať údaje o udržateľnosti priamo od klientov. Ak to nie je možné, využívame externých dodávateľov údajov alebo priemerné hodnoty sektora. Vo väčšine prípadov využívame viacero zdrojov údajov. Keď bude k dispozícii a štandardizovaných viac informácií týkajúcich sa udržateľnosti, napríklad v dôsledku prijatia ESRS, TBG očakáva, že bude schopná znížiť neistotu odhadu v tejto súvislosti. Neustále zvyšovanie kvality a dostupnosti údajov TBG klientov zlepší proces zberu údajov. Toto bude podporené zvyšovaním povedomia klientov o ESG prostredníctvom konzultácií na ESG témy. Hlavnými metrikami, ktoré TBG uplatňuje na základe odhadov založených na nepriamych zdrojoch, sú emisie skleníkových plynov rozsahu tzv. Scope 3. To zahŕňa poskytovanie informácií o kvalite údajov v súlade s PCAF (2022). Globálny štandard účtovania a vykazovania emisií skleníkových plynov, časť A: Financované emisie, druhé vydanie. Tam, kde sa zverejňujú metriky alebo peňažné sumy, uvádzame vysokú úroveň neistoty merania.

V prípade firemných zákazníkov, ako aj pri transakciách projektového financovania, používa TBG nástroj na hodnotenie zákazníkov ESG, ktorý meria vplyv rizika súvisiaceho s ESG prostredníctvom individuálnych skóre. V tomto sa TBG zhoduje s prístupom, ktorý vyvinula skupina RBI.

Metodiky merania a analytika

Táto kapitola sa zameriava na tvorbu, zber a získavanie údajov. TBG to však považuje aj za príležitosť podporiť svojich zákazníkov na ich ceste k transformácii (napr. financovaním nových technológií, zlepšení, ktoré zákazníci potrebujú, aby bol v budúcnosti ich obchodný model udržateľný podľa ESG) a zvýšiť ich gramotnosť v tejto oblasti.

Nástroje na meranie, ktoré používa TBG, podporujú interné riadenie (ako sú hodnotenie portfólia a klientov, stopa skleníkových plynov (GHG) a stanovenie cieľov) a plnenie externých požiadaviek na zverejňovanie informácií (napr. zverejňovanie informácií v rámci 3. piliera EBA ITS vrátane pomeru zelených aktív (Green Asset Ratio).

Skóre zákazníkov podľa kritérií oblastí životného prostredia, sociálnych záležitostí a správy a riadenia (ESG)

Skóre zákazníkov ESG sa používa na:
- hodnotenie výkonnosti ESG zákazníkov,
- posúdenie strednodobého až dlhodobého rizika vyplývajúceho zo správania zákazníkov v oblasti ESG,
- identifikáciu zákazníkov s obmedzujúcou, transformujúcou alebo podpornou výkonnosťou ESG a vyvodenie záverov pre rozhodnutia o upisovaní týkajúce sa určitých zákazníkov.

Skóre ESG je založené na nasledujúcich zložkách:
- Oblasť životného prostredia (E): meria vplyv rizika spojeného s transformáciou a fyzického rizika; zameriavame sa na podporu nulovej bilancie, obehového hospodárstva a biodiverzity; okrem toho dokážeme identifikovať zákazníkov, ktorých by sme chceli ďalej podporovať: buď sú na ceste k nízkouhlíkovému hospodárstvu, prispievajú k obehovému hospodárstvu, alebo z dôvodu ich nízkeho vplyvu na životné prostredie alebo podpornej funkcie vo vzťahu k životnému prostrediu (už zelené odvetvia). Skóre E sa určuje na základe kvantitatívnych aj kvalitatívnych faktorov. Kvantitatívne faktory, ktoré sa zohľadňujú pri udeľovaní skóre E, sa týkajú nasledujúcich faktorov (tento zoznam nie je úplný):
  - emisie CO_2 zákazníkov (všetky 3 rozsahy),
  - spotreba energie,
  - cieľové hodnoty zníženia CO_2,
  - spotreba vody,
  - podiel obnoviteľných zdrojov energie atď.

  Kvalitatívne faktory sa týkajú opatrení, ktoré spoločnosť zaviedla na riešenie svojej environmentálnej stopy (ak existujú), vrátane stanovenia cieľov.
- Sociálna oblasť (S): zachytenie sociálnych rizík na úrovni zákazníkov a identifikácia tých rizík, ktoré majú negatívny vplyv na spoločnosť a/alebo sú v rozpore s internými spoločenskými normami TBG a negatívne ovplyvňujú našu povesť. Zvážia sa aj pozitívne vplyvy a následne môžeme uvažovať o potenciálnej podpore pre takýchto zákazníkov. Dodržiavanie existujúcich predpisov v oblasti zdravia a ľudských práv sa už zohľadnilo. V priebehu roka 2023 bola vykonaná rozsiahlejšia aktualizácia modelu hodnotenia ESG v súvislosti s ľudskými právami. Od konca roka 2023 a ďalej sa TBG už bližšie zaoberá nasledujúcimi oblasťami u našich zákazníkov:
  - kódex správania týkajúci sa sociálnych/ľudských práv,
  - minimálne bezpečnostné normy v pracovnom prostredí,
  - vhodné obchodné správanie,
  - podpora rozmanitosti a vzdelávacích aspektov na úrovni zamestnancov.

  Príslušné otázky sociálneho skóre na posúdenie sociálnych rizík možno priradiť k piatim hlavným oblastiam týkajúcim sa sociálnych aspektov spoločnosti:
  - všeobecné informácie,
  - ľudský kapitál/ľudské práva,
  - zodpovedná výroba,
  - aspekty súvisiace s produktmi,
  - aspekty súvisiace so zákazníkmi.

- Oblasť správy a riadenia (G): riziká súvisiace so správou a riadením na úrovni zákazníka sa merajú prostredníctvom bodového hodnotenia otázok týkajúcich sa transparentnosti, podnikateľskej etiky, rozmanitosti, stratégie a riadenia rizík, najmä na úrovni vrcholového manažmentu.

Skóre zákazníkov ESG je založené na individuálnych hodnoteniach interných analytikov. Na hodnotenie zákazníka sa používajú kvalitatívne a kvantitatívne informácie o kritériách E, S a G. Skóre ESG sa určuje pre všetkých firemných úverových klientov. Všetci klienti v kategórii podnikového, projektového a štátneho financovania majú skóre ESG. Pre finančné inštitúcie bolo hodnotenie ESG zavedené ku koncu roka 2024. Informácia dostupná vo výročnej správe TBG, kapitola: Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke (podkapitola riziká).

Zhromažďovanie údajov o zákazníkoch

Dostupnosť údajov ESG je pre TBG nevyhnutná na vytváranie interného hodnotenia ESG zákazníkov, neustále zlepšovanie financovaných emisií a prijímanie informovaných interných riadiacich rozhodnutí. Preto TBG vytvorila dotazník pre zákazníkov, ktorý nám umožňuje získavať relevantné informácie o environmentálnych aspektoch priamo od našich zákazníkov. Aj keď sa TBG už v rámci bežného ratingového procesu zaoberá otázkami týkajúcimi sa sociálnej oblasti a riadenia, zamerala sa na problém všetkých ESG relevantných údajov (environmentálne, sociálne a riadiace témy).

Okrem splnenia regulačných požiadaviek sa TBG snažila, aby bol zber údajov pre jej zákazníkov čo najjednoduchší a najpohodlnejší, a zosúladila sa so svojimi partnermi v otázke spoločného obsahu dotazníka. TBG už dosiahla toto zosúladenie na svojom domácom slovenskom trhu, kde TBG naďalej využíva dátové centrum CRIF (Slovak Credit Bureau) ESG Data Hub pre všetkých slovenských zákazníkov. Celkovo možno povedať, že zber údajov o ESG je zakotvený tak vo verejne dostupných údajoch, ako aj v údajoch priamo od zákazníkov.

Vlastný dotazník ESG TBG zahŕňa najmä hlavné environmentálne aspekty, t. j.
- emisie skleníkových plynov,
- cieľové hodnoty zníženia,
- obehové hospodárstvo,
- spotreba energie,
- spotreba vody,
- kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) taxonómie EÚ (obrat, kapitálové výdavky).

Informácie týkajúce sa sociálnej oblasti a oblasti správy a riadenia sa získavajú z vlastného dotazníka ESG TBG alebo z výročných správ a správ o udržateľnosti.

Príklady kľúčových ukazovateľov výkonnosti požadovaných od zákazníka:
- emisie skleníkových plynov rozsahu 1, 2 a 3,
- podiel ekonomických činností oprávnených podľa taxonómie a hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou na celkovom obrate a kapitálových výdavkoch,
- podiel spotreby energie z obnoviteľných zdrojov.

Zostávajúce témy zahrnuté v systéme vnútorného riadenia, t. j. v druhom pilieri, nájdete v konkrétnych kapitolách CSRD:
- Pomer zelených aktív (pozri kapitolu Povinné zverejňovanie informácií v súlade s článkom 8 nariadenia EÚ o taxonómii)

- Financované emisie (pozri kapitolu E1-6: Hrubý rozsah 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov)
- Nastavenie cieľa (pozri kapitolu E1-4: Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy.

Zverejnenia vyplývajúce z iných právnych predpisov alebo všeobecne uznávaných vyhlásení o udržateľnosti

Tatra banka Group, ako člen skupiny RBI, sa stotožňuje s nižšie uvedenými medzinárodnými záväzkami a zdieľa ich hodnoty a ciele. Viac informácií o týchto iniciatívach nájdete vo vyhlásení skupiny RBI o udržateľnosti.

Zásady zodpovedného bankovníctva (PRB)

V roku 2021 sa skupina RBI stala oficiálnym signatárom Zásad zodpovedného bankovníctva (PRB). PRB tvoria jednotný rámec pre udržateľný bankový sektor, ktorý bol vytvorený prostredníctvom inovatívneho globálneho partnerstva medzi bankami a finančnou iniciatívou Programu OSN pre životné prostredie (UNEP FI). Cieľom tohto rámca je zosúladiť bankový sektor s cieľmi OSN v oblasti trvalo udržateľného rozvoja a Parížskou dohodou o zmene klímy z roku 2015.

Pracovná skupina pre zverejňovanie finančných informácií súvisiacich s klímou

Požiadavky pracovnej skupiny pre zverejňovanie finančných informácií súvisiacich s klímou (TCFD) zahŕňajú tieto štyri oblasti riadenia: stratégia, riadenie rizík, metriky a ciele. Skupina RBI je oficiálnym podporovateľom TCFD od roku 2022. Cieľom podávania správ v súlade s TCFD je náležite zverejniť riziká a príležitosti spojené so zmenou klímy, aby sa posilnila stabilita finančného trhu.

Regulačné zverejňovanie rizík ESG

Od finančného roka 2022 je potrebné zverejňovať informácie podľa vykonávacích technických predpisov (ITS) o zverejňovaní informácií v rámci 3. piliera o rizikách v oblasti životného prostredia, sociálnych záležitostí a správy a riadenia (ESG), ktoré zverejnil Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA).

Príslušné kvalitatívne informácie sa do veľkej miery prekrývajú s požiadavkami na zverejňovanie v súlade s ESRS. Preto sa zverejňujú priamo v príslušných kapitolách vyhlásenia o udržateľnosti.

Začlenenie prostredníctvom odkazu

Niektoré požiadavky ESRS na zverejňovanie informácií sú úzko prepojené s požiadavkami, ktorým TBG už podlieha, ako napríklad požiadavka vo výročnej správe na opis jej štruktúry riadenia. Všetky odkazy sú uvedené nižšie:

Kapitola vo vyhlásení o udržateľnosti	Odkaz
BP-2: Zverejňovanie informácií v súvislosti so špecifickými okolnosťami (Skóre zákazníkov podľa kritérií ESG)	Výročná správa TBG (kapitola: Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke, podkapitola Riziká)
GOV-1: Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov (detail členov predstavenstva a Dozornej rady Tatra banky)	Výročná správa TBG (kapitola: Vyhlásenie o správe a riadení podniku)
GOV-5: Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti (Systém vnútornej kontroly a systém riadenia rizík)	Výročná správa TBG (kapitola: Vyhlásenie o správe a riadení podniku)
GOV-3: Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov (prehľad všetkých zložiek celkovej odmeny jednotlivých členov predstavenstva a dozornej rady Tatra banky)	Výročná správa TBG (kapitola: Správa o odmeňovaní)
SBM-1: Významné (geografické) trhy (segmentová klasifikácia)	Výročná správa TBG (kapitola: Konsolidovaná účtovná zavierka)
S4: Spotrebitelia a koneční používatelia (Opis spotrebiteľov a/alebo koncových užívateľov)	Výročná správa TBG (kapitola: Klient v centre pozornosti)
G1-3: Dodržiavanie daňových predpisov	Výročná správa TBG (kapitola: Konsolidovaná účtovná zavierka)

Zoznam postupne zavádzaných požiadaviek na zverejňovanie

ESRS	Požiadavka na zverejnenie
E5-6	Predpokladané finančné účinky vyplývajúce z využívania zdrojov a vplyvy, riziká a príležitosti súvisiace s obehovým hospodárstvom.
ESRS2 SBM-3 48e	Zverejnenie očakávaných finančných vplyvov významných rizík a príležitostí na finančnú pozíciu, finančnú výkonnosť a peňažné toky v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte.
E1-9	Očakávané finančné vplyvy vyplývajúce z materiálnych fyzických a prechodných rizík a potenciálnych príležitostí súvisiacich s klímou.

TBG uplatňuje prechodné ustanovenie týkajúce sa hodnotového reťazca počas prvých 3 rokov vykazovania o udržateľnosti podľa ESRS v súlade s prechodným ustanovením ESRS1, 10.2.
Pri zverejňovaní informácií o politikách, opatreniach a cieľoch v súlade s ESRS2 a ďalšími ESRS, TBG obmedzuje informácie o odberateľskom a dodávateľskom hodnotovom reťazci na informácie dostupné interne a verejne dostupné informácie. Podľa prechodného ustanovenia nie je TBG pri zverejňovaní metrík povinná zahrnúť informácie o odberateľskom a dodávateľskom hodnotovom reťazci, okrem povinných údajov vyplývajúcich z iných právnych predpisov EÚ, ako je uvedené v prílohe B ESRS 2. Výnimka sa uplatňuje na hodnotový reťazec okrem financovaných emisií, ako je uvedené v kapitole: Zdroje odhadov a neistoty výsledkov.

Správa a riadenie

GOV-1: Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov

Predstavenstvo a dozorná rada

Organizačné zakotvenie udržateľnosti v skupine TB

Dualistický systém predstavenstva rozdeľuje riadenie spoločnosti na dva nezávislé orgány: predstavenstvo, ktoré riadi prevádzkovú činnosť, a dozornú radu, ktorá zodpovedá za dohľad a kontrolu. Najvyššími rozhodovacími orgánmi v otázkach ESG sú predstavenstvo a dozorná rada Tatra banky. Predstavenstvo Tatra banky pozostáva zo siedmich výkonných členov a aktívne sa zapája do rozhodovacích procesov súvisiacich s udržateľnosťou, pričom každý člen má špecifické ciele v oblasti ESG. Dozornú radu Tatra banky tvorí 22 % nezávislých členov dozornej rady (ak sú zvažovaní členovia dozornej rady za celú skupinu Tatra banka, 13% členov je nezávislých). Podrobnejšie informácie o počte členov predstavenstva a dozornej rady a zastúpení zamestnancov v dozornej rade sú dostupné vo výročnej správe TBG v časti Vyhlásenie o správe a riadení podniku. V uvedenej kapitole výročnej správy TBG sú opísané zásady výberu a hodnotenia jednotlivých kandidátov na členstvo. Proces výberu a hodnotenia uchádzačov o členstvo zahŕňa aj odborné/kvalifikačné kritériá. Členovia predstavenstva a dozornej rady majú rozsiahle odborné znalosti v oblasti obchodného správania. Tieto odborné znalosti vychádzajú z ich rôznorodých skúseností v oblasti financií, práva, dodržiavania predpisov a riadenia spoločností. Mnohí členovia absolvovali špecializované školenia v oblasti obchodnej etiky, boja proti korupcii a dodržiavania právnych predpisov. Kolektívne znalosti a skúsenosti im umožňujú vykonávať účinný dohľad a usmernenie

v otázkach obchodného správania a zabezpečovať, aby banka fungovala v súlade s najvyššími normami integrity a zodpovednosti. Percentuálny podiel členov predstavenstva podľa pohlavia je zverejnený v podkapitole S1-9 Ukazovatele rozmanitosti vo vlastnej pracovnej sile. Predstavenstvo a dozorná rada TBG spoločne zodpovedajú za dohľad nad vplyvmi, rizikami a príležitosťami súvisiacimi s vlastnými operáciami banky a hodnotovým reťazcom. Všetci členovia predstavenstva a dozornej rady sa podieľajú na tejto zodpovednosti, čím sa zabezpečuje komplexné a efektívne riadenie. Predstavenstvo a dozorná rada sú najvyššími rozhodovacími orgánmi a predstavujú najvyššiu úroveň dohľadu nad záležitosťami týkajúcimi sa obchodného správania v skupine TB. Toto vyhlásenie sa vzťahuje na témy špecifické pre subjekty TBG týkajúce sa obchodného správania, ktoré sú zahrnuté v správe o udržateľnosti a na tému prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

Zodpovednosti orgánov v oblasti udržateľnosti sú jasne vymedzené v internom TBG ESG usmernení.

Predstavenstvo je najvyšším rozhodovacím orgánom pre stratégie, zásady a záväzky v súvislosti s ESG. Každá oblasť správnej rady musí implementovať svoje príslušné stratégie udržateľnosti a integrovať ich do procesu riadenia výkonnosti. To sa odráža v zásadách ESG a podmienkach pre jednotlivé oblasti.

Ďalšie informácie o hierarchických vzťahoch s predstavenstvom a dozornou radou nájdete vo vyššie uvedenej tabuľke Organizačné zakotvenie udržateľnosti v skupine TB.

Strategický plán TBG bol vypracovaný s cieľom uviesť stratégiu TBG do praxe. Má slúžiť ako štandardizovaný nástroj implementácie pre TBG, a tiež ako orientačný nástroj pre všetkých zamestnancov. Odvodené ciele sa uplatňujú od úrovne predstavenstva až po jednotlivých zamestnancov. V snahe plniť svoj záväzok byť zodpovedným bankárom má predstavenstvo stanovené kvalitatívne a kvantitatívne ciele týkajúce sa výkonnosti v oblasti udržateľnosti pre všetkých svojich členov. Tieto kľúčové ukazovatele výkonnosti sú súčasťou ročnej odmeny.

TBG si uvedomuje dôležitosť premyslenej stratégie. Bez dôkladnej implementácie by však samotná stratégia nemala veľký význam. V banke sa používajú rôzne mechanizmy na to, aby sa stratégia dostala z „papiera“ do života. Strategický plán sa považuje za základný nástroj realizácie, ktorý TBG používa ako hlavný riadiaci mechanizmus. Pomáha banke pravidelne monitorovať strategické činnosti a kľúčové ukazovatele výkonnosti, ktoré sa zameriavajú na klientov aj zamestnancov. Strategický plán premieta víziu/poslanie TBG do prioritných iniciatív a je k dispozícii pre všetkých zamestnancov prostredníctvom intranetu TBG.

Pokrok v iniciatívach strategického plánu sa určuje a oznamuje štvrťročne všetkým zamestnancom prostredníctvom interných komunikačných kanálov. Umožňuje banke včas reagovať na nové trhové podmienky, čo je obzvlášť dôležitý faktor na zabezpečenie udržateľného úspechu, keď čelí rýchlo sa meniacim východiskovým podmienkam.

Predstavenstvo a dozorná rada TBG disponujú odbornými znalosťami v oblasti udržateľnosti, a to priamo aj prostredníctvom podpory z externých zdrojov. Spoločne majú členovia predstavenstva a dozornej rady skúsenosti s environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi otázkami, ktoré získali vďaka svojej profesionálnej minulosti a súčasným alebo predchádzajúcim funkciám v bankovom a finančnom sektore. Okrem toho TBG zabezpečuje, aby členovia predstavenstva a dozornej rady absolvovali priebežné špecializované školenia o udržateľnosti, ktoré zabezpečujú interní a externí

odborníci. Patria sem aj školenia Fit and Proper, ktoré okrem iného poskytujú aktuálne poznatky o osvedčených postupoch a regulačných zmenách v oblasti udržateľnosti.

Vďaka odbornosti a nepretržitému vzdelávaniu môžu predstavenstvo a dozorná rada účinne dohliadať na stratégiu udržateľnosti banky, zaoberať sa jej významnými vplyvmi, rizikami a príležitosťami, ako sú napríklad uhlíková stopa, sociálna zodpovednosť so zameraním na témy súvisiace s ľudskými právami či postupy správy a riadenia. Využitím svojich spoločných znalostí môžu predstavenstvo a dozorná rada identifikovať a riadiť riziká súvisiace so zmenou klímy, dodržiavaním predpisov a reputáciou a zároveň využívať príležitosti v oblasti udržateľných investícií a ekologického financovania.

Výbor pre audit (jeho činnosti vykonáva Dozorná rada) vykonáva riadenie v oblasti vykazovania udržateľnosti ako to predpisuje zákon o štatutárnom audite.

Strategické stretnutia ESG s predstavenstvom

Stretnutia s predstavenstvom sa venujú najmä témam ESG. Stretnutia sa zvyčajne konajú trikrát ročne. Tím ESG a členovia pracovných skupín prúdov ESG spolupracujú na príprave prezentácií a materiálov na stretnutie. Termíny stretnutí oznamuje manažér pre udržateľnosť, ktorý s členmi prúdov ESG pripravuje program a koordinuje témy, ktoré sa majú prezentovať.

Dohľad nad príslušnými pracovnými orgánmi a oddeleniami zapojenými do témy ESG sa vykonáva na úrovni členov predstavenstva zodpovedných za príslušné úlohy súvisiace s ESG.

Tím ESG

Koordináciu činností a procesov súvisiacich s ESG riadi na úrovni celej banky manažér pre udržateľnosť. V jeho neprítomnosti túto úlohu preberá člen tímu ESG na pozícii špecialistu ESG. Okrem manažéra pre udržateľnosť a špecialistu ESG sa tím ESG skladá z multidisciplinárnych odborníkov na ESG, a to zástupcov retailového podnikania banky, riadenia rizík a kapitálových trhov. Členovia tímu ESG sa spravidla stretávajú každý týždeň s cieľom riadiť prebiehajúcu agendu ESG a zabezpečiť vzájomnú výmenu informácií medzi jednotlivými oddeleniami. Tím ESG spolupracuje na prierezových témach s podnikovým kompetenčným centrom ESG a s jednotlivými pracovnými skupinami prúdov ESG.

V skupine TB je manažér pre udržateľnosť priamo podriadený generálnemu riaditeľovi, ktorý zabezpečuje strategickú implementáciu a ďalší rozvoj prístupu TBG k aktivitám ESG. Manažér pre udržateľnosť úzko spolupracuje s príslušnými zainteresovanými stranami z rôznych oddelení a obchodných útvarov v rámci banky, ktoré sa zaoberajú agendou ESG.

Okrem toho manažér pre udržateľnosť a tím ESG zodpovedajú za riadenie a zabezpečenie riadneho každoročného zverejňovania nových a rozšírených požiadaviek na vykazovanie nefinančných údajov zverejnených vo vyhlásení o udržateľnosti v rámci výročnej správy. Manažér pre udržateľnosť je zodpovedný za komplexnú koordináciu zapojenia zainteresovaných strán v oblasti ESG a pôsobí ako zberné miesto pre aktivity zahŕňajúce interné a externé zainteresované strany.

Corporate ESG Competence Center

Téma udržateľnosti súvisiaca s obchodnými aktivitami zameranými na veľkých firemných klientov je pod dohľadom centra Corporate ESG Competence Center, ktoré je súčasťou odboru veľkých firemných klientov. Dohľad nad centrom Corporate ESG Competence Center je zabezpečený na úrovni príslušného člena predstavenstva zodpovedného za podnikové záležitosti. Centrum zodpovedá za implementáciu obchodnej stratégie ESG a legislatívy ESG do procesu poskytovania firemných úverov, hodnotenie firemných aktív ESG a metodológiu firemných procesov ESG, poradenstvo v oblasti ESG pre firemných klientov, interné a externé vzdelávanie, marketingové aktivity a komunikáciu témy ESG v súvislosti s firemnými produktmi a projektmi. Pri projektoch v rámci celej banky spolupracuje Corporate ESG Competence Center s tímom ESG.

ESG pracovné skupiny

Banka zriadila ESG pracovné skupiny, ktoré na základe svojich funkčných oblastí riadia agendu udržateľnosti. Súčasťou ESG pracovných skupín sú zástupcovia z nasledujúcich oddelení v rámci celej banky: Treasury, odbor veľkých firemných klientov, Risk, Retail, Investície, Hospodárska správa, Brand management, Komunikácia, Controlling, Finančný reporting, HR, Riadenie PPM a Centrálne obstarávanie. Pravidelné stretnutia prúdov ESG sa konajú každý mesiac. Program stretnutí ESG pracovných skupín zahŕňa hlavné témy, po ktorých nasleduje predstavenie aktuálnych informácií od jednotlivých ESG pracovných skupín o ich aktivitách súvisiacich s ESG. Tieto stretnutia sa nahrávajú.

Výbor pre udržateľné financovanie (SFC)

Výbor pre udržateľné financovanie (ďalej aj „SFC“, do roku 2024: Výbor pre udržateľné dlhopisy, do roku 2023: Výbor pre zelené dlhopisy) je výbor, ktorý bol zriadený s cieľom riadiť činnosti súvisiace s produktmi udržateľného financovania (napr. zelené, sociálne a/alebo udržateľné dlhopisy, ESG Depozit^{TB}). Výbor je stálym pracovným a schvaľovacím orgánom Tatra banky, a.s. SFC zriadilo predstavenstvo banky.

SFC zodpovedá za to a zabezpečuje, aby sa výnosy z emitovaných produktov udržateľného financovania (napr. zelené, sociálne a/alebo udržateľné dlhopisy, ESG Depozit^{TB}) alokovali do oprávnených udržateľných úverov a úverov súvisiacich s ESG, ako sú definované v príslušných rámcoch (napr. rámec pre udržateľné dlhopisy a rámec pre ESG Depozit^{TB}). SFC dohliada na proces vydávania udržateľných finančných produktov.

SFC zodpovedá najmä za:
- zabezpečenie, aby oprávnené udržateľné úvery a úvery súvisiace s ESG boli v súlade s kategóriami a kritériami oprávnenosti definovanými v príslušných rámcoch (napr. rámec pre udržateľné dlhopisy a rámec pre ESG DepozitTB);
- schvaľovanie akýchkoľvek zmien v portfóliu udržateľných úverov, pokiaľ aktíva už nespĺňajú kritériá oprávnenosti;
- zabezpečenie, aby bolo prideľovanie výnosov v súlade so všeobecnými zásadami ESG a stratégiou banky.

Výbor monitoruje, stanovuje a schvaľuje:
- príslušné rámce udržateľného financovania (napr. rámec pre udržateľné dlhopisy, rámec pre ESG Depozit^{TB}) a v prípade potreby schvaľuje zmeny,
- portfólio udržateľných úverov,

- vykazovanie produktov udržateľného financovania, ako sú zelené/sociálne/udržateľné dlhopisy a ESG Depozit[TB].

Výbor schvaľuje:
- stanovisko druhej strany,
- externý audit.

Vnútorný audit

Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu Tatra banky (TBSK VK a VA) plní funkciu interného auditu TBSK. Poskytuje objektívne uistenie pre všetky činnosti banky tým, že hodnotí ich vhodnosť a primeranosť. Toto hodnotenie je založené na prístupe zameranom na riziko, pričom sa zabezpečuje, že sú pokryté všetky právne a regulačné požiadavky na audit.

Pokiaľ ide o témy ESG, Vnútorná kontrola a Vnútorný audit hodnotí vo svojich auditoch, do akej miery je inštitúcia pripravená riadiť klimatické a environmentálne riziká, ako aj rámec vnútornej kontroly a riadenia rizík Tatra banky, pričom zohľadňuje vonkajšie vývojové trendy, zmeny v rizikovom profile a v produktoch a/alebo obchodných líniách, vrátane hodnotenia vhodnosti riadenia klimatických a environmentálnych rizík.

Ako spoločný základ pre auditné činnosti (napr. plánovanie, monitorovanie a riadenie znalostí) TBSK VK a VA mapuje všetky činnosti Tatra banky do štandardizovaného tzv. „Auditného vesmíru“. Témy ESG (klimatické a environmentálne riziká sú považované TBSK VK a VA za súčasť rizík ESG) boli integrované do relevantných auditných oblastí, vzhľadom na to, že riadenie rizík ESG a súvisiace požiadavky ovplyvňujú celú inštitúciu. Tento fakt je tiež zohľadnený v strategickom pláne TBSK VK a VA.

Napríklad: aspekty ESG sú explicitne zohľadnené TBSK VK a VA v:
- procese upisovania a portfóliového manažmentu ne-retailových a retailových portfólií,
- retailových a ne-retailových produktoch,
- trhoch dlhového kapitálu,
- riadení financovania,
- ICAAP, COREP reportovaní, reportovaní udržateľnosti,
- ďalších centrálnych funkciách, napr. obstarávanie, hospodárska správa, marketing atď.

Aspekty ESG sú pravidelne zahrnuté do plánovania a auditov pre príslušné auditované oblasti. Navyše, ESG bolo identifikované ako špecifické zameranie v auditnom pláne už v roku 2022 ako súčasť auditu ICAAP č. 051/2022, TBSK VK a VA začala hodnotiť ESG riziká a overila vydané zelené dlhopisy na financovanie projektov s pozitívnym dopadom na životné prostredie. V roku 2023 TBSK VK a VA vykonala audit ESG č. 043/2023 na overenie integrácie procesov ESG súvisiacich s predmetom podnikania banky do jej obchodného modelu, obchodnej stratégie a rámca riadenia rizík v súlade s platnou legislatívou, skupinovými štandardmi a internými predpismi banky. V roku 2024 TBSK VK a VA overila reportovanie ESG vkladového produktu ako súčasť auditu č. 039/2024 prudenciálnych správ (COREP) a povinností banky podľa Piliera III. V rámci auditu ICAAP č. 041/2024 TBSK VK a VA overila implementáciu kvantitatívneho riadenia kategórie ESG rizík a nastavenia monitorovania “Expozíciou váženého E, S alebo G skóre”.

Právne oddelenie

Právne oddelenia TBG poskytujú právnu podporu všetkým oddeleniam TBG, vrátane poradenstva v oblasti ESG na požiadanie ESG tímu, odpovedania na konkrétne právne otázky týkajúce sa ESG tém a podpory vývoja produktov, ktoré spĺňajú kritériá udržateľnosti.

Regulačné záležitosti

Oddelenie regulačných záležitostí TBG pôsobí ako regulačné centrum s niekoľkými kľúčovými funkciami. Patria sem monitorovanie vývoja regulácie vrátane tém ESG na úrovni EÚ, vnútroštátnej a medzinárodnej úrovni, prideľovanie nových regulačných predpisov k tzv. regulačným vlastníkom a informovanie regulačných vlastníkov a príslušných expertov o relevantnom vývoji.

Compliance

Odbor Compliance zodpovedá za rámec dodržiavania predpisov TBG v súlade s modelom troch obranných línií. Spolu s ostatnými zainteresovanými stranami, ktoré sa podieľajú na dodržiavaní platných predpisov a noriem týkajúcich sa klímy, má za úlohu monitorovať zákonné a regulačné požiadavky, odporúčať zmeny v rôznych podnikových politikách, poskytovať odborné stanoviská k odvetvovým politikám, pripravovať a odporúčať následné opatrenia a preskúmavať ponuku produktov udržateľného financovania, ako sú napríklad zelené produkty.

Úlohy a povinnosti odboru Compliance zahŕňajú aj zmierňovanie rizík súvisiacich s greenwashingom a porušovaním ľudských práv v celom hodnotovom reťazci formou poskytovania usmernení a vykonávania kontrol.

Odbor Compliance zodpovedá za širokú škálu činností, ktoré sa týkajú najmä boja proti praniu špinavých peňazí, finančných sankcií, podvodov a úplatkárstva, ako aj prevencie konfliktov záujmov.

Vnútorná kontrola

Útvar vnútornej kontroly je súčasťou odboru Compliance a zodpovedá za implementáciu systému vnútornej kontroly (ICS), ktorý odráža prístup organizácie k procesom, rizikám a kontrolám súvisiacim s týmto systémom, a ktorý je integrovaný do zastrešujúceho modelu troch obranných línií. Rámec ICS je opísaný v osobitnom vnútornom predpise a zabezpečuje, aby kontrolné prostredie TBG poskytovalo záruku účinného riadenia základných prevádzkových rizík, finančného výkazníctva a dodržiavania platných regulačných požiadaviek. Cieľom tohto vnútorného predpisu je dosiahnuť súlad s existujúcimi zákonnými požiadavkami a s poprednými postupmi v odvetví (t. j. Committee of Sponsoring Organizations, Internal Control – Integrated Framework).

Prostredníctvom pravidelnej identifikácie rizík, vývoja kontrol na ich zmiernenie, dokumentácie, stanovenia priorít a pravidelného nezávislého kontrolného testovania sa implementuje rámec ICS a zabezpečuje sa vhodné kontrolné prostredie. Tieto činnosti, metodika, ktorá sa má uplatňovať, ako aj príslušná zodpovednosť sú opísané v rámci ICS.

V tejto súvislosti sa stanovuje, že prvá obranná línia zodpovedá za zavedenie primeraných procesov, identifikáciu rizík a navrhovanie a vykonanie zmierňujúcich kontrol. Druhá obranná línia je zodpovedná za podporu a kontrolu prvej obrannej línie pri posudzovaní rizík, navrhovaní účinných a efektívnych kontrol a overovaní a preskúmavaní účinnosti zmierňovania rizík a kontrol. Tretiu obrannú líniu vykonáva útvar vnútorného auditu, ktorý poskytuje nezávislé uistenie o prostredí

a systéme vnútornej kontroly. Tento prístup podporuje výber relevantných obchodných postupov, presadzuje zodpovednosť, zabezpečuje integráciu procesov/rizík/kontrol, nezávislosť a oddelenie povinností.

Činnosti súvisiace s ICS sa pravidelne oznamujú výboru pre riadenie prevádzkových rizík a kontroly, predstavenstvu a výboru pre audit.

Útvar vnútornej kontroly upravuje štruktúru riadenia vnútornej kontroly nad finančným výkazníctvom a výkazníctvom o udržateľnosti a dohliada na riziká a kontroly súvisiace s finančným a výkazníctvom o udržateľnosti. V tomto ohľade bol počas zavádzania súčasného procesu výkazníctva o udržateľnosti identifikovaný súbor priorít na zabezpečenie vhodného kontrolného prostredia, ako napríklad:

- opatrenia a iniciatívy na zabezpečenie primeraných štandardov internej komunikácie, ktoré umožnia zúčastneným zamestnancom pochopiť a vykonávať svoje povinnosti;
- definovanie príslušného procesného prostredia a dokumentácia kľúčových krokov a zodpovedností zúčastnených strán;
- identifikovanie hlavných kontrolných cieľov/činností na poskytnutie záruky úplnosti a včasnosti správy a vymedzenie hlavných kľúčových kontrol.

Capital and Portfolio Management

Oddelenie Capital and Portfolio Management zodpovedá za riadenie rizík portfólia a témy riadenia kapitálu vrátane ICAAP. Ako celok identifikuje a riadi riziká portfólia prostredníctvom stanovovania ochoty podstupovať riziká a limitov portfólia. Z hierarchického hľadiska je priradené k odboru Strategic Risk and Capital Management, ktorý podlieha priamo CRO. Vzhľadom na významný a rastúci význam rizík ESG a ich potenciálny vplyv na riadenie, odbor Strategic Risk and Capital Management prevzal zodpovednosť za riadenie a implementáciu otázok súvisiacich s ESG v rámci organizácie rizík v súlade s regulačnými, obchodnými a trhovými požiadavkami. Oddelenie Capital and Portfolio Management zodpovedá aj za integráciu rizika ESG do ICAAP (napr. posúdenie rizika a záťažové testovanie), vykazovanie zverejňovania (EBA ITS), výpočty financovaných emisií, ako aj interné vykazovanie rizika ESG.

Zastrešuje aj niekoľko povinností súvisiacich s ESG pre ústredie skupiny RBI. Je vlastníkom prístupu k zberu a získavaniu údajov ESG, vrátane príslušných nástrojov a platforiem pre zákazníkov. Nakoniec oddelenie zodpovedá za získavanie údajov ESG pre analytické a rizikové riešenia.

Corporate Risk Management

Corporate Risk Management je odbor pridelený CRO, ktorý zodpovedá za ratingovú analýzu, upisovanie a riadenie zábezpek veľkých firemných úverových klientov. Spravuje aj systém včasného varovania. Z hľadiska ESG a rizík ESG plní tento odbor niekoľko úloh. Počas celého procesu hodnotenia úverovej bonity vykonáva analýzu ESG skóre. Ratingový analytik hodnotí skóre ESG zákazníka na základe kvalitatívnych aj kvantitatívnych faktov a informácií. Kvalitatívne fakty zahŕňajú udržateľnosť a výročnú správu, politiky a aspekty zmierňovania, ktoré podnik zaviedol, zatiaľ čo kvantitatívne aspekty zahŕňajú kvantitatívne environmentálne údaje, ako sú údaje o emisiách a spotrebe energie. Pri hodnotení sociálnej oblasti a správy a riadenia hodnotí analytik celý obraz spoločnosti vrátane hodnotového reťazca a interných tém v oblasti ľudských zdrojov. Pri upisovaní využívajú upisovatelia okrem aspektov úverovej bonity aj skóre ESG zákazníka a posúdenie ESG odvetvia, aby rozhodli, či je možné žiadosť o úver alebo limit podporiť. Správa kolaterálu zodpovedá za zahrnutie aspektov ESG, napríklad fyzické riziká, do oceňovania kolaterálu.

Riadenie PPM a centrálne obstarávanie

Oddelenie riadenia PPM a centrálneho obstarávania podlieha priamo COO. Zodpovedá za vývoj a realizáciu stratégie obstarávania a za riadenie všetkých činností v oblasti obstarávania v rámci TBG. Deje sa tak v úzkom súlade s obchodnou stratégiou TBG a v súlade so zásadami udržateľnosti TBG.

Určuje stratégiu obstarávania pre jednotlivé iniciatívy, definuje koncepciu riadenia kategórií a stratégiu riadenia dodávateľov pre TBG a podporuje jej realizáciu v celej skupine TB.

S cieľom zabezpečiť, aby sa environmentálne a sociálne ciele TBG implementovali v dodávateľskom reťazci vytvorilo oddelenie riadenia PPM a centrálneho obstarávania v rámci oddelenia centrálnu funkciu na odvodenie opatrení súvisiacich s ESG pre činnosti výberu dodávateľov a riadenia dodávateľov v skupine TB. Táto funkcia úzko spolupracuje s manažérom pre udržateľnosť a tímom ESG.

IT

Oddelenie IT sa zameriava na digitálne operácie a inovácie banky. Zodpovedá za stratégiu IT, digitálnu transformáciu a témy správy a riadenia IT. Dohliada na kľúčové faktory, ako sú kybernetická bezpečnosť, správa údajov a IT riešenia, a riadi nové témy, napríklad integráciu umelej inteligencie. Oddelenie IT podlieha priamo CIO. V roku 2024 sa kládol osobitný dôraz na udržateľné IT, čo zahŕňalo komplexný zber údajov o IT s cieľom porozumieť emisiám skleníkových plynov pochádzajúcim z používania služieb a tovaru IT.

Hospodárska správa

Odbor hospodárskej správy podlieha priamo COO. Zameriava sa na zabezpečenie hladkého priebehu každodenných činností. Oddelenie správy budov takisto spravuje a kontroluje spotrebu energie, nakladanie s odpadom, spotrebu vody a niektoré súčasti obstarávania kancelárskeho materiálu (napr. papiera) v skupine TB. Poštové služby a logistiku tiež spravuje odbor hospodárskej správy. Zohráva kľúčovú úlohu pri realizácii miestnych iniciatív v oblasti udržateľnosti, ako sú inteligentná regulácia teploty alebo prechod na energeticky úsporné svetelné zdroje. Údaje o vlastnej prevádzke ústredia a pobočiek zhromažďuje odbor hospodárskej správy, vďaka čomu môže vypočítavať a sledovať emisie, ako aj operatívne vykonávať opatrenia na zníženie emisií.

Rámce politík ako nástroje riadenia

Politiky tvoria základ pre riadenie a správu vplyvov, rizík a príležitostí. Rámec politík TBG je založený na rôznych typoch interných politík skupiny RBI:

- Interná regulácia (REG): Politiky, ktoré sú povinné na základe priamo uplatniteľných a záväzných regulačných/právnych požiadaviek stanovených príslušným orgánom (napr. nariadenia EÚ, smernice EÚ, národné zákony a predpisy).
- Interný zákon (LAW): Politiky, ktoré nemajú právny základ, ale je vhodné ich mať, napríklad na riadenie toku informácií, organizačných štruktúr, komunikácie alebo iných záležitostí, ktoré sú záväzné pre všetkých zamestnancov v dotknutej jednotke.
- Špecifická inštrukcia (SPIN): Politiky, ktoré svojím obsahom zodpovedajú internému zákonu, ale sú relevantné len pre obmedzenú skupinu adresátov (napr. špecifikované divízie alebo jednotky skupiny).

- Podporný dokument (SUP): Obsahuje doplňujúce informácie k hlavnému dokumentu (či už REG, LAW alebo SPIN), vrátane podrobnejších popisov/procesov ustanovení, napr. manuály. Žiadne záväzné predpisy nesmú byť napísané len v SUP, ale v spojení s dokumentom REG/LAW/SPIN.
- Súvisiaci dokument interných kontrol (RIC): Obsahuje informácie o činnostiach riadenia kontroly definovaných v REG alebo LAW a/alebo ich súvisiacich SUP.

Predstavenstvo Tatra banky schvaľuje zodpovednosti vlastníkov politík pravidelne na základe požiadavky RBI a informuje o stave implementácie politík. Pravidlá uvedené v interných politikách sú záväzné a povinné. Rozsah uplatňovania je definovaný pre každú politiku príslušnými vlastníkmi politík a schválený príslušnými schvaľovacími orgánmi. Interná databáza politík TBG („ORP databáza“) je štandardnou informačnou platformou a oficiálnym zdrojom všetkých interných politík TBG. Všetci zamestnanci TBG majú k týmto údajom neobmedzený prístup. Informácie o nových a aktualizovaných politikách skupiny RBI sú zasielané príslušným vlastníkom politík. Informácie o nových a aktualizovaných interných politikách TBG sú zasielané príslušným zamestnancom, ak je potrebné komunikovať významnú zmenu (na základe rozhodnutia vlastníka politiky).

GOV-2: Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú

Predstavenstvo, dozorná rada a príslušné výbory sú pravidelne informované o podstatných vplyvoch, rizikách a príležitostiach. Strategické stretnutia ESG s členmi predstavenstva sa konajú trikrát ročne. Manažér pre udržateľnosť, vrcholový manažment a zodpovedné zainteresované strany z tímu ESG a pracovných skupín ESG poskytujú pravidelné informácie o témach udržateľnosti. Vďaka tomuto pravidelnému toku informácií je predstavenstvo dobre pripravené účinne dohliadať na stratégiu a činnosti banky a usmerňovať ich, pokiaľ ide o vplyvy, riziká a príležitosti v oblasti udržateľnosti.

Predstavenstvo a dozorná rada pri dohľade nad stratégiou banky, rozhodovaní o významných transakciách a procesoch riadenia rizík riadne zvažujú vplyvy, riziká a príležitosti. To zahŕňa hodnotenie toho, ako sú tieto faktory v súlade s dlhodobými strategickými cieľmi banky a ako ich ovplyvňujú. Pri posudzovaní významných transakcií a strategických iniciatív dozorná rada a príslušné výbory posudzujú potenciálne kompromisy spojené s rôznymi vplyvmi, rizikami a príležitosťami. Zabezpečujú, aby sa rozhodnutia prijímali na základe komplexného pochopenia prínosov a potenciálnych nevýhod a aby sa vyvážili krátkodobé zisky s dlhodobou udržateľnosťou a cieľmi zmierňovania rizík. Predstavenstvo a dozorná rada monitorujú, či sú strategické rozhodnutia a postupy riadenia rizík banky v súlade s jej cieľmi udržateľnosti a celkovým poslaním. Tento prístup umožňuje skupine TB vyváženým a informovaným spôsobom zvládnuť komplexné výzvy a zároveň využiť príležitosti.

V súlade s odporúčaním výboru pre udržateľnosť na úrovni skupiny RBI sa predstavenstvo TBG v roku 2024 zameralo na transformáciu podnikania v oblasti ESG, urýchlenie zberu údajov ESG, zvýšenie príjmov prostredníctvom ESG, komunikáciu v oblasti ESG a zapojenie zainteresovaných strán, ako aj dodržiavanie regulačných požiadaviek v oblasti ESG. V tejto súvislosti predstavenstvo v sledovanom období prerokovalo hlavné témy uvedené nižšie a prijalo potrebné rozhodnutia.

Pokiaľ ide o celkové riadenie udržateľnosti, agendou predstavenstva boli témy týkajúce sa nefinančných kľúčových ukazovateľov výkonnosti ESG ako povinnej súčasti ich individuálnych dohôd o výkonnosti; pravidelné aktualizácie projektu implementácie smernice CSRD so zameraním na riziká a obchodné príležitosti, ako aj iniciatívy v oblasti finančnej gramotnosti.

Z environmentálneho hľadiska sa predstavenstvo zameralo na cieľové hodnoty emisií financovaných TBG, pravidelnú aktualizáciu stratégie ESG vrátane jej plánu transformácie, a stratégiu zapojenia klientov. Predstavenstvo bolo informované o témach zelených dlhopisov, rozvoja portfólia ESG pre korporátnych a maloobchodných klientov a investícií do ESG. Okrem toho bolo predstavenstvo informované a rozhodovalo o témach týkajúcich sa riadenia rizík ESG, ako sú zber údajov ESG prostredníctvom dotazníkov ESG od klientov, vývoj centra údajov o rizikách ESG, implementácia skóre ESG, klimatický záťažový test, požiadavky na zverejňovanie informácií podľa EBA ESG Pillar 2 ITS, výpočet financovaných emisií, vývoj a riadenie zberu údajov ESG alebo aktualizácia taxonómie EÚ a o ďalších témach týkajúcich sa dohľadu a regulácie. Prerokovali sa aj témy súvisiace s vlastnými činnosťami, ako napríklad uhlíková stopa TBG, opätovná certifikácia podľa normy ISO 14001, pilotný projekt internetu vecí, inštalácia solárnych panelov, udržateľné iniciatívy, ako napríklad separácia biologického odpadu, či zvyšovanie podielu elektronických vozidiel.

Pokiaľ ide o sociálnu oblasť, predstavenstvo prerokovalo Prieskum angažovanosti zamestnancov 2024. V prípade vlastných zamestnancov boli na programe témy ako modernizácia kultúry, analýza

rozdielov v odmeňovaní žien a mužov, digitalizácia, zameranie na zdravie zamestnancov, zameranie na rodičov, zamestnávanie cudzincov, témy rozmanitosti a inklúzie a rozvoj výkonných pracovníkov pre TBG.

Pokiaľ ide o hľadisko správy a riadenia, predstavenstvo rokovalo o správe a riadení ESG v skupine TB (stratégia ESG TBG), vytvorení centra Corporate ESG Competence Center, výsledkoch interného auditu ESG vykonaného v roku 2023, zverejnení dobrovoľnej správy o udržateľnosti TBG za rok 2023, zverejnení správy o alokácii zelených dlhopisov a ich vplyve za rok 2023, aktualizácii elektronického vzdelávania v oblasti ESG pre zamestnancov, distribúcii dotazníkov ESG pre dodávateľov, a oboznamovalo sa s pravidelnými aktualizáciami regulačných predpisov vrátane dodržiavania predpisov týkajúcich sa kapitálového trhu. Okrem toho sa prerokovali a schválili aktualizované stanovy výboru pre udržateľné financovanie, rámec pre udržateľné dlhopisy a rámec pre ESG Depozit banky.

Tieto oblasti odrážajú záväzok TBG riešiť kľúčové výzvy v oblasti udržateľnosti a využívať príležitosti, ktoré sú v súlade s jej strategickými cieľmi a s očakávaniami zainteresovaných strán.

GOV-3: Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov

Zásady odmeňovania sú opísané vo Vyhlásení o správe a riadení podniku (Správa o odmeňovaní členov predstavenstva a dozornej rady Tatra banky v roku 2024 podľa § 201e ods. 2 Obchodného zákonníka). Podiel pohyblivej zložky odmeňovania závisí od výkonnosti, ktorá zahŕňa aj ciele súvisiace s udržateľnosťou.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené ciele predstavenstva v oblasti ESG na rok 2024 a ich príslušné zastúpenie v percentách.

Člen predstavenstva	**Cieľ**	**Zastúpenie**
CEO	Objem nového ESG biznisu.	10 %
Firemné, privátne bankovníctvo a kapitálové trhy	Podiel oprávnených korporátnych ESG aktív. Počet stretnutí so zákazníkmi na tému ESG; za prítomnosti člena tímu ESG. Nový hrubý predaj investičných ESG produktov.	10 %
Retail	Dekarbonizácia portfólia retailových úverov, urýchlenie zberu údajov týkajúcich sa emisií a energetickej účinnosti (napr. štítky EPC pre existujúce portfólio hypoték). Nový podiel predaja zelených hypotekárnych úverov a E/S nezabezpečených účelových úverov na celkovom objeme retailových úverov. Nový hrubý predaj investičných ESG produktov.	5 %
COO	Efektívnosť zeleného energetického mixu: zvýšenie podielu výroby zelenej energie z obnoviteľných zdrojov (solárna energia).	10 %
CRO	Pokračovať v zlepšovaní procesu zberu údajov na úrovni klientov a transakcií (osobitná pozornosť na údaje o skleníkových plynoch). Rozvíjať zručnosti na zavedenie CO_2 budgetingu.	5 %
CFO	Finančné riadenie implementácie ESG prostredníctvom: - nastavenia pokrokového vykazovania ESG, - rozvoja biznis dynamiky a potenciálu, - poskytovania riadiacich impulzov na podporu generovania ESG biznisu, - zabezpečenia vydávania ESG dlhopisov ako neoddeliteľnej súčasti zdrojov financovania.	10 %
CIO	Stanovenie základnej úrovne emisií CO_2 z IT v rámci vlastnej prevádzky: vyhodnotenie a konkretizácia dátových bodov pre základnú úroveň zberu a vykazovania príslušných IT dátových bodov.	5 %

Za rok 2024 sa hodnotí výkonnosť v porovnaní s cieľmi udržateľnosti v oblastiach objemu ESG biznisu, vydávania zelených dlhopisov, zhromažďovania údajov ESG a vlastnej prevádzky.

Pre rok 2024 sú klimatické aspekty zohľadnené v odmeňovaní definované ako implementácia regulačných požiadaviek, najmä pokiaľ ide o stanovenie cieľov súvisiacich s CO_2- (na úrovni portfólia a odvetvia). To je podčiarknuté obchodnými kľúčovými ukazovateľmi výkonnosti, ktoré definujú nárast objemu nových obchodov ESG a podporu klientov TBG na ich ceste k transformácii v oblasti klímy a životného prostredia. Boli tiež vypracované kľúčové ukazovatele výkonnosti pre vlastnú prevádzku.

Proces schvaľovania a riadenie

	Výbor pre odmeňovanie	*Predstavenstvo*	*Dozorná rada*	*Valné zhromaždenie*
Všeobecné zásady odmeňovania všetkých zamestnancov TBG (vrátane predstavenstva) na účely plnenia regulačných požiadaviek	Schvaľuje	Schvaľuje	Schvaľuje	–
Ročné preskúmanie zásad odmeňovania	Schvaľuje	Schvaľuje	Schvaľuje	–
Správa pre dozornú radu Tatra banky o činnosti Výboru pre odmeňovanie	Predkladá	–	Berie na vedomie	–
Správa o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania Tatra banky	Berie na vedomie	Berie na vedomie	Berie na vedomie	–
Pravidlá odmeňovania členov predstavenstva Tatra banky a členov dozornej rady Tatra banky	–	Predkladá	–	Schvaľuje
Členovia dozornej rady – zmluvy	–	Predkladá	–	Schvaľuje
Členovia dozornej rady – skutočne vyplatené odmeny	–	Predkladá	–	Schvaľuje
Predstavenstvo – zmluvy	–	–	Schvaľuje	–
Predstavenstvo – skutočne vyplatené sumy individuálnych prémií	Schvaľuje	–	Schvaľuje	–

Všeobecné zásady odmeňovania pre všetkých zamestnancov vypracúva spoločnosť Raiffeisen Bank International AG.
Dozorný orgán Tatra banky zriadil výbor pre odmeňovanie Tatra banky v súlade s príslušnými právnymi predpismi (zákon o bankách), v súlade so stanovami Tatra banky a smernicami skupiny RBI. Výbor pre odmeňovanie Tatra banky zodpovedá za systém a zásady odmeňovania v Tatra banke.
Zásady odmeňovania Tatra banky každoročne vyhodnocuje a schvaľuje výbor pre odmeňovanie Tatra banky, predstavenstvo Tatra banky a s konečnou platnosťou ich schvaľuje dozorná rada Tatra banky. Následne sú začlenené do podmienok Tatra banky. Výbor pre odmeňovanie Tatra banky každoročne informuje (v mene svojho predsedu) členov dozornej rady Tatra banky o činnosti Výboru pre odmeňovanie Tatra banky počas sledovaného roka. Konkrétne pravidlá odmeňovania členov predstavenstva a členov dozornej rady Tatra banky sú predkladané na schválenie valnému zhromaždeniu akcionárov v zákonom stanovených intervaloch a zverejňujú sa v súlade s právnymi predpismi.

Zmluvy a skutočne vyplácané odmeny dozornej rady Tatra banky s konečnou platnosťou schvaľuje valné zhromaždenie Tatra banky. Zmluvy a skutočne vyplácané odmeny predstavenstva Tatra banky s konečnou platnosťou schvaľuje dozorná rada Tatra banky.

Funkcie vnútornej kontroly sú primerane zapojené do prípravy, vykonávania a preskúmania politiky odmeňovania v súlade s právnymi požiadavkami. Centrálne a nezávislé interné preskúmanie sa má vykonávať aspoň raz ročne s cieľom zistiť, či sa postupy odmeňovania uplatňujú v súlade so zásadami odmeňovania stanovenými výborom pre odmeňovanie Tatra banky. Preto odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu Tatra banky každoročne predkladá výboru pre odmeňovanie Tatra banky „Správu o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania“. Výbor pre odmeňovanie Tatra banky, predstavenstvo Tatra banky a dozorná rada Tatra banky berú Správu o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania na vedomie.

GOV-4: Vyhlásenie o náležitej starostlivosti

Samotné odvetvie finančných služieb už roky čelí mnohým výzvam a rizikám. Tieto výzvy si vyžadujú silnú kultúru riadenia rizík a udržateľnosti, aby sa zabezpečila dlhodobá ziskovosť. Dodržiavanie vhodných postupov náležitej starostlivosti je preto mimoriadne dôležité. Nasledujúci prehľad poskytuje informácie o tom, ktoré časti aktuálneho vyhlásenia o udržateľnosti obsahujú základné prvky náležitej starostlivosti, t. j. postupy vykonávané alebo procesy implementované TBG s cieľom identifikovať skutočné a potenciálne negatívne vplyvy na životné prostredie a ľudí v súvislosti so svojimi obchodnými činnosťami.

Základné prvky náležitej starostlivosti	***Odsek vo vyhlásení o udržateľnosti***
a) Zakomponovanie náležitej starostlivosti do riadenia, stratégie a obchodného modelu	ESRS 2 GOV-2: Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú ESRS 2 GOV-3: Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov ESRS 2 SBM-3: Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom
b) Zapojenie dotknutých zainteresovaných strán do všetkých kľúčových krokov náležitej starostlivosti	GOV-2: Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú SBM-2: Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán IRO-1: Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí E1-2: Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy S1-1: Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily S1-2: Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi S4-1: Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov S4-2: Procesy na zapojenie spotrebiteľov a konečných používateľov v súvislosti s vplyvmi G1-1: Politiky obchodného správania a podniková kultúra G1-2: Riadenie vzťahov s dodávateľmi
c) Identifikácia a posúdenie nepriaznivých vplyvov	ESRS 2 SBM-3: Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom IRO-1: Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí
d) Prijatie opatrení na riešenie týchto nepriaznivých vplyvov	Príslušné časti o riadení vplyvov, rizík a príležitostí
e) Sledovanie účinnosti týchto opatrení a komunikácia	E1-4: Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy S1-5: Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí

GOV-5: Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti

Vyhlásenie o udržateľnosti bolo vytvorené v spolupráci medzi tímom ESG a jednotlivými oddeleniami. Získavanie údajov sa uskutočnilo v príslušných oddeleniach (vrátane oddelenia HR, oddelenia správy budov, oddelenia Risk, oddelenia veľkých firemných klientov, oddelenia Retail, oddelenia kapitálových trhov, oddelenia Treasury atď.). Po dokončení správy ju schvaľujú zodpovedné zainteresované strany a následne sa predkladá predstavenstvu a dozornej rade na preskúmanie a konečné schválenie.

Vyvážené a komplexné podávanie správ o udržateľnosti je pre TBG a jej riadiace orgány prioritou, pričom sa vyžaduje dodržiavanie všetkých zákonných požiadaviek. Predstavenstvo zavádza a definuje systém vnútornej kontroly a riadenia rizík pre celý účtovný proces vrátane procesu vykazovania udržateľnosti v rámci celopodnikového systému ICS. Tento systém zabezpečuje účinné, neustále sa zlepšujúce kontroly, ako aj dodržiavanie usmernení a predpisov s cieľom zabrániť akýmkoľvek neúmyselným chybám.

V súvislosti s vykazovaním udržateľnosti boli identifikované dve riziká : riziko prehliadnutia významných tém, ktoré vedie k neúplnej správe a riziko, že do správy o udržateľnosti budú zadané nesprávne údaje. Na zmiernenie prvého rizika sa pred vypracovaním správy vykoná posúdenie významnosti (pozri kapitolu SBM-3: Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom), čím sa zabezpečí, že sa identifikujú a zohľadnia všetky relevantné témy. S cieľom pokryť riziko nesprávneho zadania údajov podlieha obsah správy kontrolám, ktoré vykonávajú členovia tímu ESG a príslušné oddelenia. Okrem toho treba zvážiť aj riziko neúmyselného greenwashingu. Greenwashing teda vyplýva z vyššie opísaných rizík a je spojený aj s inými rizikami, napríklad s nedostatočnými postupmi riadenia, nedostatočnou kontrolou údajov, chýbajúcimi vnútornými kontrolami atď. Riziko greenwashingu zmierňujú overené verejne známe medzinárodné normy a predpisy.

Podrobnejšie informácie nájdete v častiach Systém vnútornej kontroly a Systém riadenia rizík vo Výročnej správe TBG v kapitole Vyhlásenie o správe a riadení.

Rámec rizík

Riadenie rizík je nevyhnutné na implementáciu stratégie ESG a súvisiacich opatrení na kontrolu rizík. Zodpovedajú za to hlavne odbory Compliance (pozri kapitolu Group Compliance) a Riadenie kapitálu a portfólia (pozri kapitolu Riadenie kapitálu a portfólia).

Odbor Compliance zodpovedá za širokú škálu činností. Spolu s ostatnými zainteresovanými stranami, ktoré sa podieľajú na dodržiavaní platných predpisov a noriem týkajúcich sa klímy, má za úlohu monitorovať zákonné a regulačné požiadavky, odporúčať zmeny v podnikovej politike, poskytovať odborné stanoviská k odvetvovým politikám, pripravovať a odporúčať následné opatrenia a preskúmavať ponuku produktov pre udržateľné financovanie, ako sú napríklad zelené produkty. Úlohy a povinnosti odboru Compliance zahŕňajú aj zmierňovanie rizík súvisiacich s greenwashingom a konfliktmi záujmov. Odbor Compliance je zastúpený vo viacerých príslušných výboroch, napr. vo výbore pre odmeňovanie.

Oddelenie Capital and Portfolio Management zodpovedá za riadenie rizík v oblasti ESG. Ako celok identifikuje a riadi riziká portfólia prostredníctvom stanovovania ochoty podstupovať riziká a limitov

portfólia. Z hierarchického hľadiska je priradené k odboru Strategic Risk and Capital Management, ktorý podlieha priamo CRO. Vzhľadom na významný a rastúci význam rizík ESG a ich potenciálny vplyv na riadenie, odbor Strategic Risk and Capital Management prevzal zodpovednosť za riadenie a implementáciu otázok súvisiacich s ESG v rámci organizácie rizík v súlade s regulačnými, obchodnými a trhovými požiadavkami.

TBG prispôsobuje svoj obchodný model vysokému strategickému cieľu vytvárania dlhodobej hodnoty v súlade so zásadami zodpovedného bankovníctva a regulačnými požiadavkami. Konkrétne to znamená, že TBG identifikuje, uznáva a zosúlaďuje neustály rozvoj svojho prístupu k riadeniu rizík s dodatočnými rizikami vyplývajúcimi z ESG.

Po prvé sa kládol dôraz na riešenie rizík súvisiacich s klímou a životným prostredím (riziká spojené s transformáciou a fyzické riziká), a to nielen prostredníctvom hodnotenia na úrovni protistrany, ale aj zvážením potenciálneho vplyvu týchto rizík vyplývajúceho z posúdenia významnosti a interného/externého klimatického záťažového testu. Medzitým získavajú čoraz väčší význam aj sociálne aspekty a aspekty správy a riadenia (ako sa bližšie opisuje v prístupe TBG k riadeniu rizík).

Riziká súvisiace s ESG sa zohľadnili rozšírením existujúcich klasických štyroch pilierov riadenia rizík na viacerých prevádzkových úrovniach:
- identifikácia a definícia rizík ESG,
- metodiky merania a analytika,
- riadiace prístupy, zohľadnenie rizík a príležitostí
- procesy a riadenie rizík.

Témy súvisiace s ESG v oblasti CRO sa riešia prostredníctvom líniovej organizácie, čím sa zabezpečuje ich efektívna integrácia do každodenných činností. Cieľom je úplne splniť regulačné požiadavky a zároveň zosúladiť činnosti s obchodným modelom skupiny RBI. Toto úsilie úzko súvisí s regulačnými požiadavkami, ktoré sú uvedené v usmerneniach ECB a EBA týkajúcich sa rizík súvisiacich s klímou a životným prostredím.

Hľadisko rizika je rozšírené o očakávania trhu a odvetvia, ktoré sú rovnako zastúpené a integrované do procesov riadenia rizík ESG.

Pokiaľ ide o tradičné štyri piliere riadenia rizík, ktoré sú základom prístupu TBG k riadeniu rizík, TBG sa v súčasnosti zameriava na riešenie, kvantifikáciu, riadenie a ďalšiu integráciu príslušných rizík, ako aj príležitostí. Pokrok TBG sa meria pomocou pravidelného monitorovania a stanovenia interných kľúčových ukazovateľov výkonnosti ESG. Hlavné témy, ktoré sa odrážajú v každom pilieri, sú zvýraznené nižšie (v závislosti od témy sa uvažuje o rôznych časových horizontoch):

I. Identifikácia a definícia rizík ESG	*II. Metodiky merania a analytika*	*III. Riadiace prístupy, zohľadnenie rizík a príležitostí*	*IV. Procesy a riadenie rizík*
• Riziká súvisiace s klímou a životným prostredím	• Používanie metrík na meranie ESG na úrovni zákazníka a portfólia	• Odvetvové stratégie • Politiky úverového rizika	• Zlepšenie úverových procesov
• Identifikácia rizík podľa: • Zmeny klímy • Obehovosti • Biodiverzity	• Hodnotenie v oblastiach životného prostredia, sociálnych vecí a správy a riadenia • Podiel zelených aktív • Financované emisie skleníkových plynov	• Klimatické záťažové testovanie	• Predchádzanie riziku zodpovednosti, poškodeniu dobrého mena a greenwashingu vo fáze návrhu
• Riziká v oblastiach sociálnych vecí a správy a riadenia	• Hodnotenie v oblastiach životného prostredia, sociálnych vecí a správy a riadenia	Kódex správania skupiny RBI Princípy etického správania sa v skupine TB	Onboarding neretailových klientov

Rámec rizík ESG zabezpečuje implementáciu v rámci štyroch pilierov riadenia rizík a ponúka prehľad na vysokej úrovni a usmernenie pre prebiehajúce a plánované aktivity riadenia rizík. Tieto činnosti sú motivované očakávaniami interných a externých zainteresovaných strán. TBG každoročne prehodnocuje tento rámec, aktualizuje ho podľa najnovších dostupných trendov a budúcich očakávaní a schvaľuje ho predstavenstvo TBG. Výsledky hodnotení rizík a interných kontrol sú integrované do tohto rámca.

Identifikácia rizík ESG

Správna identifikácia, definovanie a pochopenie rizík ESG sú kľúčové. V prvej fáze sa TBG zamerala najmä na riziká súvisiace s klímou a životným prostredím, hoci v rámci interných iniciatív v oblasti rizík sa čoraz viac pozornosti venuje aj rizikám v oblastiach sociálnych vecí a správy a riadenia, najmä v súvislosti s novými predpismi, ako sú napríklad pripravované nové usmernenia EBA. Počiatočný kvalitatívny a odborný prístup bol ďalej podporený kvantitatívnymi posúdeniami vrátane analýzy vplyvu, posúdenia významnosti, výpočtov financovaných emisií a klimatických záťažových testov.

Definícia ESG rizík a transformačné kanály pre tradičné typy rizík sú podrobnejšie vysvetlené v nasledujúcej kapitole. Získané vedomosti sa prenášajú do celej organizácie (vrátane všetkých dcérskych spoločností TB) prostredníctvom rôznych vzdelávacích aktivít (školenia na nové témy, pravidelné výmenné stretnutia atď.). V oblasti rizík sa školenia o rizikách ESG stali povinnými.

Výpočet financovaných emisií posilnil vyššie uvedený proces definovania a podporuje TBG pri určovaní odvetví s najvyššou uhlíkovou náročnosťou v jej nemaloobchodnom portfóliu; podrobnejší opis a výsledky sú zahrnuté v kapitole E1-6: Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov.

Požiadavky na zverejňovanie informácií špecifické pre danú tému

Environmentálne riziko

Klimatické a environmentálne riziká sú spôsobené environmentálnymi faktormi (riziká E). Z pohľadu „outside-in“ by sa tieto riziká mali chápať ako finančné riziká, ktoré predstavujú expozície TBG voči protistranám, ktoré môžu potenciálne prispieť k zmene klímy alebo adaptácii na ňu a k iným formám zhoršovania životného prostredia (ako sú znečistenie ovzdušia, znečistenie vody, nedostatok sladkej vody, kontaminácia pôdy, strata biodiverzity a odlesňovanie) alebo môžu byť ovplyvnené zmenou klímy alebo adaptáciou na ňu. V tejto súvislosti musia TBG a jej zákazníci spĺňať ďalšie politické a sociálne požiadavky, inak môže portfólio TBG čeliť ďalším rizikám súvisiacim s fyzickým poškodením alebo transformáciou.

Takéto riziká E môžu viesť k dodatočným kapitálovým požiadavkám, výdavkom a potenciálnym stratám príjmov, čo môže viesť k zhoršeniu príslušnej úverovej bonity, a teda môže mať nepriaznivý vplyv na podnikanie, finančnú situáciu a výsledky činnosti TBG. Ďalšie informácie o rôznych rizikách súvisiacich s klímou a ich prenosových kanáloch na tradičné typy rizík (trhové, likviditné, úverové a prevádzkové riziká) nájdete v časti o posúdení významnosti rizík súvisiacich s klímou a životným prostredím.

Riziká v oblastiach sociálnych vecí a správy a riadenia

Tieto riziká rieši náš interný rámec rizík, ktorý vychádza z existujúcej štruktúry a interných informácií. TBG preto neustále aktualizuje a zdokonaľuje svoj prístup, aby zvýšila svoj pozitívny vplyv a prispôsobila sa najnovším priemyselným štandardom.

- Sociálne riziká vyplývajú z finančného vplyvu, ktorý vzniká v dôsledku nesprávneho využívania ľudského kapitálu, napr. pokiaľ ide o práva, blaho a záujmy ľudí a komunít. To sa môže týkať pracovných podmienok, zdravia a bezpečnosti, vzťahov so zamestnancami a rozmanitosti, odbornej prípravy zamestnancov, inkluzívnosti, rovnosti alebo komunitných programov. Pokiaľ ide o všetky témy týkajúce sa oblastí E, S a G, TBG berie do úvahy aj situáciu v jednotlivých krajinách, ako aj právne pozadie. Napríklad krajiny s nízkymi (alebo vysokými) normami v sociálnych aspektoch, ako sú ľudské práva, majú nižšie (alebo vyššie) skóre. To má vplyv aj na skóre ESG zákazníka: identické spoločnosti s rôznou krajinou rizika nemusia mať rovnaké skóre ESG kvôli rozdielnemu skóre krajiny.
- Riziká riadenia sa týkajú praktík správy a riadenia protistrán TBG, vrátane zahrnutia faktorov ESG do politík a postupov pod správou protistrán. To môže zahŕňať najmä, nie však výlučne, odmeňovanie výkonných pracovníkov, rozmanitosť a štruktúru správnych rád, práva akcionárov, úplatkárstvo a korupciu, dodržiavanie predpisov, etické normy (napr. etiku v oblasti ochrany údajov), stratégiu spravodlivého zdaňovania atď.

Procesy a riadenie rizík

Predstavenstvo TB je najvyšším rozhodovacím orgánom pre stratégie, zásady a záväzky v súvislosti s ESG. Správy a hlavné nástroje používané na riadenie a dohľad nad environmentálnymi rizikami však vopred schvaľuje výbor pre riziká. Okrem bežnej štruktúry výboru pre riziká podporuje predstavenstvo pri rozhodovaní o ESG aj medzifunkčný výbor pre udržateľnosť.

Z hľadiska riadenia rizík a dohľadu sa riziká v oblastiach životného prostredia, sociálnych vecí a správy a riadenia (ESG) považujú za prierezové riziká, ktoré ovplyvňujú všetky oblasti riadenia rizík. Riziká ESG boli preto zahrnuté do rámca rizík TBG ako hnacie sily existujúcich typov rizík. Posúdenie významnosti opísané v predchádzajúcej kapitole tvorí základ pre implementáciu v rámci ICAAP a očakáva sa, že v nasledujúcich rokoch sa bude zdokonaľovať podľa toho, ako sa budú ďalej rozvíjať metodiky a spoločné postupy. Každé príslušné oddelenie zodpovedné za riziká (trhové, operačné, likviditné a úverové riziko) preto zodpovedá za meranie rizík podmienených životným prostredím v každom konkrétnom časovom horizonte (dlhodobom, krátkodobom a strednodobom). Rámec rizík a procesy sa priebežne aktualizujú, zdokonaľujú a prispôsobujú aktuálnym normám.

Vplyv rizík transformácie a fyzických (povodňových) rizík na rizikový profil bol zahrnutý do celkového rozpočtovania ochoty podstupovať riziko alebo bol spojený so všetkými ostatnými typmi rizík meranými v rámci piliera 2 v krátkodobom horizonte (do troch rokov). Nakoniec sa výsledky posúdenia významnosti začleňujú do rámca ICAAP na ďalší rozvoj.

Hlavné nástroje na riadenie rizík súvisiacich so životným prostredím a dohľad nad nimi sú ku koncu roka 2024:

- hodnotenie v oblastiach životného prostredia, sociálnych vecí a správy a riadenia,
- podiel zelených aktív (GAR),
- financované emisie skleníkových plynov,
- obchodná politika v oblasti jadrovej energie,
- osobitná politika pre oceľ,
- osobitná politika pre ropu a zemný plyn,

- osobitná politika pre nehnuteľnosti a stavebníctvo,
- obchodná politika v oblasti výhrevného uhlia,
- rámec rizík ESG TBG,
- pravidlá ESG skupiny RBI,
- TBG politika a vyhlásenie o ESG rizikách,
- metodika klimatického záťažového testu skupiny RBI a miestne výsledky,
- ICAAP: od roku 2022 sú do posúdenia rizík TBG zahrnuté faktory environmentálnych rizík.

Pokiaľ ide o špecifické vykazovanie, správy o rizikách ESG sú priebežne zahrnuté do rámca vykazovania rizík. Medzi aktuálne implementované správy patria správa o financovaných emisiách, vývoj ESG skóre a správa o výsledkoch GAR. Správy o rizikách ESG sa predkladajú členom predstavenstva Tatra banky alebo príslušným výborom (úverový výbor, výbor pre udržateľné financovanie) na štvrťročnej báze.

Riadiace prístupy, zohľadnenie rizík a príležitostí

Ako líder na trhu má TBG povinnosť nanovo definovať a pretvárať svoje podnikanie v súlade s najnovšími požiadavkami trhu a regulačnými požiadavkami. Záväzky boli prijaté v oblasti výhrevného uhlia, zbraní a vojenského materiálu a hazardných hier. Vyvinulo sa aj úsilie o (re) definovanie prístupu k priemyselným odvetviam s vysokými emisiami CO_2 a/alebo s vysokým negatívnym vplyvom na obehovosť a biodiverzitu prostredníctvom ďalšieho rozvoja skupinových politík pre jednotlivé odvetvia.

Prehľad existujúcich politík sa nachádza v kapitole E1-2: Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy. Výsledky klimatického záťažového testu nájdete v kapitole s názvom Klimatické záťažové testovanie.

Stratégia

SBM-1: Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec

Chápanie udržateľnosti zo strany TBG

Kľúčové prvky stratégie TBG, ktoré sa týkajú otázok udržateľnosti, sú opísané nižšie.

Udržateľnosť bola vždy základným princípom TBG a meradlom firemného úspechu. Finančný sektor zohráva v ekonomike kľúčovú úlohu, pričom banky výrazne ovplyvňujú ekonomickú dynamiku. Banky môžu presmerovať investície na udržateľnejšie projekty a prispieť k dosiahnutiu globálnych cieľov udržateľnosti.

TBG sa riadi zásadami rovnováhy medzi ľuďmi, planétou a ziskom. Spoločenská hodnota firmy je vnímaná aj optikou toho, ako sa firma správa k prostrediu, v ktorom pôsobí. Udržateľnosť by sa nemala obmedzovať len na plnenie legislatívnych povinností, ale mala by byť aj neoddeliteľnou súčasťou hodnotového systému spoločnosti. Tatra banka Group sa snaží ísť príkladom tým, že integruje udržateľnosť do svojej obchodnej stratégie, rozhodovacích procesov a každodenných činností.

- Ciele udržateľnosti sú integrované do obchodnej stratégie .
- Ciele ESG sú merateľné, relevantné a ambiciózne.
- Kritériá ESG sú súčasťou rozhodovacieho procesu pri výbere dodávateľov.

Banka posudzuje príležitosti, riziká a výzvy spojené s transformáciou na udržateľné hospodárstvo.

ENVIRONMENT
TBG dbá na to, aby jej činnosti, produkty a služby prispievali k ochrane životného prostredia.

Hlavné zásady environmentálnej stratégie TBG možno definovať takto:
TBG podporuje zelené témy – Tatra banka bola vedúcou bankou v regióne strednej a východnej Európy v oblasti vydávania zelených dlhopisov s cieľom získať finančné prostriedky na financovanie projektov udržateľnosti. TBG sa snaží o zodpovedný prístup v každom aspekte – od elektrickej energie, ktorá pochádza z obnoviteľných zdrojov, až po recyklovaný papier.

Plytvanie je varovným signálom – TBG vo svojich prevádzkach využíva zdieľané pracoviská, elektromobily a hybridné vozidlá. V skupine TB sa separuje odpad vrátane biologického odpadu, podporuje sa doprava do práce na bicykli a banka organizuje swapy a charitatívne zbierky.

TBG nechce čiernu budúcnosť – prináša inovácie, ktoré pomáhajú šetriť životné prostredie. Vďaka digitalizácii produktov a služieb už klienti nemusia tak často navštevovať pobočky. Vďaka mobilnej aplikácii Tatra banka, Internet bankingu a službe DIALOG Live si môžu klienti založiť nový účet a vybaviť mnoho ďalších úkonov z pohodlia domova.

TBG dbá o životné prostredie – Tatra banka a Raiffeisen banka sú od roku 2021 držiteľmi certifikátu systému environmentálneho manažérstva ISO 14001. TBG sa tým zaviazala trvalo chrániť životné prostredie a znižovať negatívny vplyv obchodných činností.

SOCIAL
Hlavné zásady sociálnej stratégie TBG možno definovať takto:

TBG si uvedomuje svoju zodpovednosť voči celej spoločnosti.

Umenie je dar – TBG si uvedomuje svoju zodpovednosť voči celej spoločnosti, a preto podporuje aktivity, ktoré pomáhajú rozvíjať spoločenstvá. Vďaka Nadácii Tatra banky sú podporované desiatky projektov a stovky organizácií, kde sociálny a udržateľný rozmer zohráva významnú úlohu.

Vzdelávanie spoločnosti – len vzdelaná spoločnosť dokáže robiť prospešné zmeny. Preto sa TBG spája s partnermi, s ktorými približujeme vzdelávacie aktivity verejnosti. TBG prispieva tiež k finančnej gramotnosti, pretože len informované finančné rozhodnutia pomáhajú efektívnejšie dosahovať finančné ciele a žiť lepší život.

Starostlivosť o zamestnancov – skupine TB záleží na spokojnosti a angažovanosti zamestnancov. Banka kultivuje svoje pracovné prostredie, posilňuje firemnú kultúru a zapája kolegov do charitatívnych a dobrovoľníckych aktivít.

Zavádzanie inovatívnych technológií – TBG je banka, ktorá spája svet umenia, vzdelávania a technológií. TBG má záväzok byť lídrom v oblasti inovácií a prinášať užitočné novinky, ktoré uľahčia našim klientom život.

GOVERNANCE
Hlavné zásady stratégie obchodného správania TBG možno definovať takto:
TBG je riadená transparentne, v súlade s etickými hodnotami a zásadami udržateľnosti.

Zodpovedné riadenie – transparentné riadenie je rovnako dôležité ako dodržiavanie etických hodnôt a princípov udržateľnosti. TBG podporuje aktivity, ktoré sú v súlade s digitálnym líderstvom banky a budujú transparentnejšiu bezhotovostnú ekonomiku. TBG vníma zodpovednosť voči klientom optikou dátovej etiky, čo prispieva k väčšej transparentnosti. TBG dodržiava zásady ESG v spolupráci so svojimi obchodnými partnermi a dodávateľským reťazcom. Ako podporovatelia inovácií sa TBG zameriava na udržateľné inovácie, ktoré nám pomôžu zvýšiť konkurencieschopnosť a pripraviť sa na nové budúce výzvy a príležitosti.

Efektívnosť – zavedenie účinného systému zodpovedného riadenia v rámci ESG zvyšuje odolnosť voči vonkajším vplyvom a prináša pozitívne účinky v podobe zvýšenia dôvery klientov a investorov. TBG pozorne sleduje a dodržiava regulačné a legislatívne požiadavky ESG, ktoré vnímajú aj zainteresované strany banky. Len spoločnosti, ktoré efektívne riadia svoje riziká a príležitosti, vrátane tých z oblasti ESG, si dokážu udržať pozitívnu konkurenčnú výhodu na trhu.

Cieľom skupiny Tatra banka ako zodpovedného bankára je dlhodobá pridaná hodnota. Banka chápe udržateľnosť ako zodpovedné firemné aktivity, ekonomicky pozitívne výsledky pri zohľadnení kľúčových spoločenských a environmentálnych aspektov. TBG spája udržateľnosť s obchodnou stratégiou.

Podnikanie v oblasti veľkých firemných a inštitucionálnych klientov

Tatra banka je jednou z popredných finančných inštitúcií na Slovensku, ktorá ponúka komplexné bankové služby pre všetky kľúčové segmenty klientov, vrátane firemných a inštitucionálnych klientov. Široká ponuka bankových služieb pre veľkých firemných klientov zahŕňa najmä:

- rôzne typy podnikových úverov prispôsobených špecifickým potrebám podnikov vrátane krátkodobých a dlhodobých úverov, financovania pracovného kapitálu a investičných úverov, ktoré pomáhajú spoločnostiam riadiť ich peňažné toky, financovať projekty expanzie a investovať do nových obchodných príležitostí;
- produkty Trade Finance, ktoré podporujú podniky zapojené do medzinárodného obchodu poskytovaním riešení, ako sú akreditívy, dokumentárne inkasá a rôzne druhy záruk;
- faktoringové služby, ktoré zlepšujú peňažný tok klientov premenou ich pohľadávok na okamžitú hotovosť;
- financovanie projektov veľkého rozsahu vrátane projektov v oblasti infraštruktúry, rozvoja nehnuteľností a obnoviteľných zdrojov energie; tento typ financovania je štruktúrovaný tak, aby podporoval špecifické potreby a riziká spojené s veľkými projektmi;
- syndikované úvery pre podniky, ktoré potrebujú značné finančné prostriedky, pri ktorých spolupracuje viacero finančných inštitúcií, aby poskytli potrebné finančné prostriedky, čo umožňuje spoločnostiam prístup k väčším sumám kapitálu, než by získali od jedného veriteľa;
- Treasury and Risk Management, v rámci čoho ponúkame riešenia na riadenie finančných rizík vrátane devízového rizika, úrokového rizika a rizika cien komodít. Tieto služby zahŕňajú stratégie hedžingu a finančné deriváty.

Tatra banka sa zaviazala poskytovať digitálne inovácie a ponúka celý rad služieb online a mobilného bankingu, aby zabezpečila pohodlný a bezpečný prístup k bankovým produktom nielen pre fyzické osoby, ale aj pre firmy rôznych veľkostí. Súčasťou digitalizácie bankových služieb pre firmy je aj elektronický podpis dokumentácie používanej v procese poskytovania firemných úverov.

Pokiaľ ide o produkty udržateľnosti, Tatra banka ponúka všetky typy účelových zelených a sociálnych úverov v súlade s medzinárodnými rámcami definujúcimi normy udržateľnosti úverov. Zároveň ponúkame transakcie ESG spojené s ratingmi ESG alebo kľúčovými ukazovateľmi výkonnosti ESG, ktoré podporujú stratégiu udržateľnosti klienta s cieľom podporiť jeho transformáciu na udržateľnejší obchodný model.

ESG Depozit[TB] pre veľkých firemných klientov je zároveň riešením podporujúcim dosahovanie stratégie a cieľov spoločnosti v oblasti udržateľného rozvoja, keďže suma vložených prostriedkov sa používa na financovanie transakcií klientov banky súvisiacich s ESG.

V oblasti ESG konzultácií sa Tatra banka zameriava na zvyšovanie povedomia a šírenie znalostí o princípoch ESG vo všeobecnosti, ako aj o ich konkrétnych povinnostiach vykazovania vyplývajúcich z implementácie smernice CSRD do slovenského právneho poriadku. V tejto súvislosti banka aktívne organizuje viacero podujatí pre rôzne skupiny klientov, webináre, panely a konferencie a poskytuje individuálne poradenstvo pre klientov bez ohľadu na veľkosť spoločnosti. Banka vydala všeobecnú príručku ESG pre klientov, ktorá obsahuje nielen informácie o vykazovaní, ale aj o zásadách udržateľnosti vo všeobecnosti.
O ESG sa hovorilo aj v samostatnej časti seriálu „Business insights“ pripraveného v spolupráci s magazínom FORBES, v ktorom sa uvádzajú trendy a novinky v podnikaní veľkých firiem.

Aktivity a propagáciu v oblasti ESG ocenila v roku 2024 organizácia Green Brands, ktorá Danke Daubnerovej z centra Tatra banky Corporate ESG Competence Center udelila ocenenie Zelená osobnosť roka 2024.

Retailové podnikanie

TBG poskytuje služby retailovým klientom, klientom privátneho bankovníctva a malým podnikom a ponúka širokú škálu produktov (napr. balíky účtov, platobné služby, spotrebiteľské financovanie, hypotekárne úvery a investičné produkty).

Zodpovedné bankovníctvo sa ďalej vyvíjalo aj v rámci retailovej stratégie a je jedným z kľúčových prvkov strategického plánu retailového bankovníctva. TBG sa zameriava na podporu svojich zákazníkov pri ich ekologickej transformácii a na to, aby sa stala ich prvou voľbou v oblasti maloobchodných produktov ESG. Vyvinula riešenia, cieľom ktorých je lepšie pochopiť uhlíkovú stopu zákazníkov, a poskytla produkty s environmentálnym a sociálnym vplyvom, ktoré maloobchodným zákazníkom umožňujú získať nadštandardné dodávky riešení orientovaných na udržateľnosť:

- Účet pre modrú planétu[TB] obsahuje inovácie, ako napríklad zobrazenie uhlíkovej stopy pri platbách kartou so systémom, ktorý odmeňuje klientov za zodpovednejšie nákupy u udržateľných obchodníkov pod názvom My Benefit #premodruplanetu. Sociálny rozmer podporuje jedinečná služba Môj lekár, ktorá ponúka exkluzívne zdravotné výhody pre držiteľov kreditných kariet banky;
- Hypotéka pre modrú planétu[TB] s priaznivými podmienkami pre energeticky úsporné budovy;
- Úver pre modrú planétu[TB] so zvýhodneným financovaním vybraných udržateľných výrobkov a napojenie na financovanie „Obnov dom“ z Plánu obnovy SR;
- Zelené dlhopisy vydané bankou na podporu financovania udržateľných projektov;
- Leasing elektromobilov od spoločnosti Tatra Leasing.

Cieľom TBG je ďalej zvyšovať predaj nových ekologických a sociálnych úverov súkromným osobám a malým podnikom, a preto svojim klientom poskytuje poradenstvo o možnosti ekologických nezabezpečených účelových úverov.

Podnikanie v oblasti investičných produktov

Na strane investícií Tatra banka ponúka investičné poradenstvo pre podielové fondy ESG miestnej správcovskej spoločnosti (Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., „TAM“) a Raiffeisen Kapitalanlage – Gesellschaft m. b. H (RKAG) a Raiffeisen ESG investičné certifikáty. Zelené dlhopisy RBI sú tiež súčasťou nášho rozmanitého produktového portfólia.

ESG podielové fondy TAM – Fondy pre modrú planétu[TB] sú určené pre investorov, ktorí pri výbere investícií uprednostňujú environmentálne, sociálne a etické kritériá – tvoria vlajkovú loď produktov ESG pre každý klientsky segment. Sú dostupné v troch rôznych profiloch rizika/výnosu..

Investičné produkty súvisiace s ESG sú celkovo odporúčané pre každý rizikový profil klienta v segmente Premium Banking a Private Banking. V roku 2024 sa neustále zvyšoval objem spravovaných aktív ESG a počet klientov, ktorí investovali udržateľne. Tatra banka má v úmysle aj v nasledujúcich rokoch pokračovať v inováciách a rozširovaní ponuky investičných produktov tak, aby spĺňala vyvíjajúce sa potreby klientov. Udržateľné produktové riešenia zohrávajú kľúčovú úlohu v kontakte so zákazníkmi, keďže to vedie aj k prenosu know-how.

Poskytovanie lízingu

Podnikanie spoločnosti Tatra-leasing zahŕňa tri hlavné kategórie: vozidlá (napr. osobné, ľahké úžitkové a nákladné vozidlá), zariadenia (napr. vysokozdvižné vozíky, fotovoltické panely) a nehnuteľnosti. V kategóriách vozidiel a nehnuteľností bol zaznamenaný výrazný rast, pričom najsilnejšou podkategóriou zostávajú osobné elektrické a hybridné vozidlá. Elektrické nákladné vozidlá a prívesy sa môžu v budúcnosti stať dôležitým hnacím motorom. Dlhodobým cieľom v oblasti lízingu zostáva medziročne zvýšiť objem nových obchodov, ktoré spĺňajú podmienky ESG.

Spoločenské aspekty v hlavnej činnosti

Pre TBG je dôležité zohľadňovať spoločenské aspekty v hlavnej činnosti, a teda poznať a zohľadňovať spoločenské potreby zákazníkov a konečných spotrebiteľov. Zodpovedné predajné postupy a marketing nie sú len prísne regulované, ale sú súčasťou prístupu zainteresovaných strán k spravodlivému podnikaniu a predajným postupom. Ochrana údajov klientov a bezpečnosť údajov vo všeobecnosti je neoddeliteľnou súčasťou spracovania bankových obchodov a pre TBG má veľký význam. Snaží sa tiež umožniť prístup k bankovým produktom pre všetky skupiny ľudí. To znamená, že treba uznať a zohľadniť aj potreby znevýhodnených skupín.

Významné (geografické) trhy

S cieľom dosiahnuť maximálnu možnú transparentnosť a v záujme prehľadnejšieho vykazovania bolo v súlade s prahovými hodnotami podľa IFRS 8 definovaných päť segmentov. Prevádzkové segmenty sú klasifikované v súlade s klasifikáciou segmentov, ako je opísaná v konsolidovanej účtovnej závierke.

Zamestnanci k dátumu vykazovania podľa geografickej oblasti

počet zamestnancov	*31. 12. 2024*	*31. 12. 2023*
Slovensko	3648	3545

Počet zamestnancov TBG je zverejnený v kapitole S1 Vlastná pracovná sila.

Definícia hodnotového reťazca

Podľa ESRS je potrebné vykazovať informácie týkajúce sa vlastných činností podniku a upstreamovej a downstreamovej časti jeho hodnotového reťazca, vrátane jeho výrobkov a služieb, obchodných vzťahov a dodávateľského reťazca. Obchodným modelom TBG je poskytovanie bankových služieb firemným a retailovým klientom na Slovensku. Hoci ťažiskom činnosti TBG sú vklady a úvery, ponúka aj služby lízingu, správy aktív, dôchodkových fondov a investičného bankovníctva. TBG definovala svoj hodnotový reťazec, ako sa uvádza nižšie.

Ako je uvedené v kapitole: Zoznam postupne zavádzaných požiadaviek na zverejňovanie, TBG uplatňuje prechodné ustanovenie týkajúce sa hodnotového reťazca počas prvých 3 rokov vykazovania o udržateľnosti podľa ESRS v súlade s prechodným ustanovením ESRS1, 10.2.

Opis upstreamovej časti hodnotového reťazca

Upstreamová časť hodnotového reťazca pozostáva z finančných záväzkov, ktoré sú požičané ako vklady alebo vydané ako dlhopisy alebo vlastné akcie. Tieto produkty sú pre TBG zdrojom financovania, ktorý sa používa na financovanie aktivít klientov. V dôsledku toho to nevedie k pozitívnym alebo negatívnym výsledkom udržateľnosti v hodnotovom reťazci. Zohľadňuje sa však vplyv rizika financovania a likvidity v súvislosti s problematikou udržateľnosti na vlastné činnosti TBG. Peniaze investované zákazníkmi do investičných a dôchodkových fondov sa nepovažujú za súčasť upstreamovej časti hodnotového reťazca. Dodávatelia tovarov a služieb, ktoré TBG nakupuje na účely vykonávania prevádzkových činností, sa považujú za ďalšiu časť upstreamovej časti hodnotového reťazca.

Opis downstreamovej časti hodnotového reťazca

Hlavná downstreamová časť kľúčového hodnotového reťazca pozostáva zo súvahových finančných aktív, ktoré sa požičiavajú alebo prenajímajú zákazníkom, a z finančných investičných činností TBG. Tieto produkty sú zdrojom financovania pre zákazníkov a subjekty, do ktorých sa investuje, v ich aktivitách, čo vedie k pozitívnym alebo negatívnym výsledkom v oblasti udržateľnosti. V tomto prípade sa kľúčový hodnotový reťazec týka poskytovania úverov firemným a retailovým klientom. Poskytovanie úverov štátom, centrálnym bankám a finančným inštitúciám, ktoré sa uskutočňuje prevažne na účely likvidity, sa nepovažuje za kľúčový hodnotový reťazec súvisiaci s udržateľnosťou.

Činnosť v rámci downstreamovej časti hodnotového reťazca, ktorú TBG nepovažuje za významnú, nie je v tejto správe zahrnutá. Táto činnosť zahŕňa:

- Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty, z ktorých väčšina je uložená v centrálnych bankách alebo v iných finančných inštitúciách.
- Spravované aktíva v investičných a dôchodkových fondoch.
- Expozícia z obchodných aktív a záväzkov sa neberie do úvahy vzhľadom na ich krátkodobý charakter. Riziká udržateľnosti pre trhové riziko sa však považujú za súčasť vlastných činností v ESRS E1: Zmena klímy.
- Nekonsolidované pridružené spoločnosti sa na účely emisií financovaných v rámci rozsahu 3 kategórie 15 berú do úvahy v rozsahu, v akom sú k dispozícii interné údaje. Neuvažuje sa však o nich v prípade iných aspektov hodnotového reťazca.
- Nekonsolidované subjekty, do ktorých sa investuje, pri ktorých existuje prevádzková kontrola, sa na účely financovaných emisií v rámci rozsahu 3 kategórie 15 berú do úvahy v rozsahu, v akom sú k dispozícii interné údaje. Neuvažuje sa však o nich v prípade iných aspektov hodnotového reťazca.
- Nekonsolidované subjekty, do ktorých sa investuje, pri ktorých neexistuje prevádzková kontrola, sa neberú do úvahy na účely financovaných emisií v rozsahu, v akom sú k dispozícii interné údaje, ani na účely iných aspektov hodnotového reťazca.
- Investičné nehnuteľností nie sú zahrnuté z dôvodu vedľajšieho charakteru podnikania. Napriek tomu sa vlastné nehnuteľnosti a ich vplyv na zmenu klímy posudzujú ako súčasť sekcie o internej ekológii v ESRS E1: Zmena klímy.

Informácie o hodnotovom reťazci sa v súčasnosti poskytujú v rozsahu, v akom má TBG k týmto informáciám okamžitý prístup. Na zverejnenie údajov v scope 3, kategória 15, TBG využíva interne dostupné údaje zozbierané od klientov, sektorové priemery a externe dostupné informácie. TBG očakáva, že v budúcnosti bude mať prístup k ďalším informáciám, keďže smernica CSRD sa vyvíja.

SBM-2: Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán

Zainteresované strany sú definované ako ľudia alebo skupiny ľudí, ktorí majú oprávnený záujem vo vzťahu k spoločnosti prostredníctvom svojich priamych alebo nepriamych obchodných aktivít. Zainteresovanými stranami sú predovšetkým zamestnanci, zákazníci a vlastníci. Ďalšie skupiny zainteresovaných strán zahŕňajú dozorné orgány, investorov, obchodných partnerov vrátane dodávateľov, konkurentov, médiá, vzdelávanie a výskum. Spolupráca so zainteresovanými stranami prebieha na pravidelnej alebo nepravidelnej báze. Pravidelné zapojenie zainteresovaných strán zahŕňa všetky činnosti, ktoré sa pravidelne opakujú, ako sú školenia, podujatia alebo prieskumy. Za nepravidelné zapojenie zainteresovaných strán považuje TBG všetky podujatia a aktivity, ktoré sa konajú príležitostne. V nasledujúcom texte sú vysvetlené rôzne formy zapojenia interných a externých zainteresovaných strán, ktoré sa uskutočnili počas vykazovaného roka 2024.

Podujatia a aktivity zamerané na zapojenie zainteresovaných strán zvyčajne pokrývajú témy z celého spektra aspektov životného prostredia, sociálnych vecí a správy a riadenia. Dialógy so zainteresovanými stranami opísané nižšie sa zohľadnili pri hodnotení dlhého zoznamu tém ESRS vrátane tém špecifických pre jednotlivé subjekty. Zapojenie zainteresovaných strán z hľadiska zákazníkov sa vzťahuje na firemných klientov a spotrebiteľov a koncových používateľov (súkromné osoby), ako je opísané v kapitole S4. V rámci dialógov so zainteresovanými stranami je zahrnutá vlastná pracovná sila, čiže zamestnanci TBG.

Pri určovaní hlavných oblastí činnosti je TBG v súlade s prístupom skupiny RBI a zohľadňuje perspektívu zainteresovaných strán. Dialóg so zainteresovanými stranami je nevyhnutný. Počas roka TBG neustále spolupracuje so zainteresovanými stranami prostredníctvom rôznych kanálov, medzi ktoré patria národné a medzinárodné konferencie, workshopy, školenia, odborné rozhovory a zdieľanie poznatkov, prieskumy, internet, intranet, či blogy.

Zamestnanci TBG sú jednou z kľúčových zainteresovaných strán a dialógy, ktoré sa konali počas roka, zahŕňajú školenia, podujatia a poradenstvo týkajúce sa ESG. Napríklad e-learning ESG (vysvetľujúci základné environmentálne, sociálne a riadiace princípy) distribuovaný medzi zamestnancov, školenia ESG poskytované členmi tímu ESG oddeleniam v rámci TBG, podujatie DEMO DAY Tatra banky, ktoré sa koná pravidelne každý štvrťrok, zahŕňajú aj témy súvisiace s ESG. Kanály na zapojenie zamestnancov zahŕňajú aj výbor pre udržateľné financovanie, zasadnutie strategickej rady ESG, pravidelné zasadnutia predstavenstva, valné zhromaždenie. Okrem toho sa uskutočnil webinár špeciálne venovaný téme elektromobility. Angažovanosť zamestnancov je pokrytá aj rôznymi firemnými dobrovoľníckymi aktivitami, na ktorých sa zamestnanci TBG každoročne zúčastňujú. Najznámejšie z nich sú Naše Mesto a Viac pre regióny. Firemné dobrovoľnícke aktivity takisto ponúkajú ďalšiu perspektívu pri posudzovaní názorov a záujmov zamestnancov. Zamestnanci TBG sú považovaní za kľúčovú zainteresovanú stranu, pričom rešpektovanie ľudských práv je súčasťou politík uvedených v kapitole S1.

Spolupráca so zákazníkmi sa realizuje najmä prostredníctvom poradenských stretnutí s klientmi alebo čiastočne prostredníctvom verejných vystúpení v médiách. Členovia tímu ESG sa zúčastňujú na stretnutiach investorov. V roku 2024 sa uskutočnili webináre pre obchodných partnerov TBG, ktoré im poskytli školenie o aktuálnych regulačných a oznamovacích povinnostiach v oblasti ESG. TBG sa v roku 2024 zúčastnila viacerých konferencií zameraných na témy ESG, napríklad výročného stretnutia Sekcie cirkulácie organizovaného Slovenskou obchodnou a priemyselnou komorou, CFA Society Slovakia ESG Investment Summit, kde je Tatra banka súčasťou výboru a spolupracuje na spoločných témach ESG, alebo konferencie „Zodpovedné podnikanie“ organizovanej spravodajskou televíziou.

TBG spolupracuje s obchodnými partnermi prostredníctvom webinárov organizovaných na príslušné témy ESG. V roku 2024 sa pre dodávateľov TBG zorganizoval webinár na tému regulačných požiadaviek ESG a povinností podávania správ, ktorý objasnil, ako ESG a predpisy ovplyvňujú podnikanie a jeho dodávateľský reťazec.

TBG pravidelne spolupracuje s investormi formou stretnutí na témy ESG, ktoré sú významné pre súčasné a budúce emisie zelených dlhopisov.

Okrem toho sa TBG zúčastňuje na konferenciách ako hosťujúci rečník alebo partner konferencie a komunikuje s rôznymi zainteresovanými stranami pozvanými na konferenciu, ako sú skutoční alebo potenciálni zákazníci, obchodní partneri, investori atď. TBG využíva aj online kanály na interakciu so zainteresovanými stranami, pričom možno spomenúť podcast FORBES Business Inside.

Spolupráca s orgánmi dohľadu je zabezpečená aj prostredníctvom komisie pre ESG a udržateľnosť Slovenskej bankovej asociácie. Tatra banka je súčasťou komisie a spolupracuje na spoločných témach ESG v celom bankovom segmente na Slovensku.

Názory zainteresovaných strán sa berú do úvahy pri obchodných operáciách TBG. Environmentálna politika TBG zohľadňuje rôzne skupiny zainteresovaných strán vo vzťahu k obchodnému modelu. TBG si uvedomuje dopady organizácie, spolupracuje s príslušnými orgánmi štátnej správy, samosprávy a záujmovými skupinami v pôsobnosti TBG s cieľom plného rešpektovania štátnej a regionálnej legislatívy. TBG spolupracuje s obchodnými partnermi, klientmi a zamestnancami na spoločných krokoch, ktoré prispievajú k udržateľnosti. Environmentálna politika je kľúčovým podkladovým dokumentom, ktorý definuje ďalšie potreby opatrení pri posudzovaní zainteresovaných strán v rámci certifikácie ISO 14001:2015. Predstavenstvo TBG je informované o vývoji a záujmoch zainteresovaných strán, ktoré súvisia s témami udržateľnosti.

SBM-3: Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom

TBG čelí špecifickým výzvam, ktoré vyplývajú z ekonomických, sociálnych a environmentálnych vplyvov obchodných aktivít TBG, ako aj z vonkajších podmienok, v ktorých banka pôsobí. TBG pôsobí v globálnom prostredí, ktoré sa vyznačuje mnohými hospodárskymi, geopolitickými a environmentálnymi rizikami. Vo vyhlásení sa venuje témam udržateľnosti, ktoré boli v rámci TBG identifikované ako významné, ktoré odrážajú očakávania zainteresovaných strán a ktoré predstavujú ťažisko angažovanosti TBG v uplynulom roku. Toto vyhlásenie obsahuje informácie opisujúce konkrétny vplyv TBG na hospodárstvo, životné prostredie a ľudí vrátane ľudských práv. Témy udržateľnosti uvedené vo vyhlásení sú výsledkom posúdenia dvojitej významnosti.

V roku 2024 TBG vykonala posúdenie dvojitej významnosti na základe zásad a požiadaviek formulovaných v ESRS. Prehľad o tom, ako sa vykonalo posúdenie, nájdete v kapitole IRO-1: Opis postupu na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí. Posúdenie ukázalo témy, prostredníctvom ktorých TBG mala alebo má významný vplyv na ľudí alebo životné prostredie (významnosť vplyvu), a témy, ktoré v súčasnosti alebo v budúcnosti môžu mať významný finančný vplyv na TBG (finančná významnosť). Zoznam tém ESRS hodnotených ako významné buď z hľadiska vlastnej činnosti a/alebo portfólia je uvedený v nasledujúcej tabuľke.

TBG uznáva, že identifikované významné vplyvy, riziká a príležitosti majú skutočný aj potenciálny vplyv na stratégiu TBG. Udržateľnosť sa neustále integruje do stratégie TBG prostredníctvom aktivít zameraných na zníženie uhlíkovej stopy, transformáciu na obnoviteľné zdroje energie a podporu ekologického/sociálneho/udržateľného financovania. Robustný rámec dodržiavania predpisov zabezpečuje dodržiavanie regulačných požiadaviek. TBG vidí trhové príležitosti vyplývajúce z identifikovaných IRO, ako sú prevádzková efektívnosť, digitalizácia, či financovanie ekologickej transformácie. Analýza IRO bola zohľadnená pri zverejňovaní konkrétnych opatrení a cieľov pre každý príslušný tematický štandard, pričom táto analýza bude relevantná aj pre aktualizáciu ESG stratégie TBG v roku 2025.

Vplyvy TBG na ľudí a životné prostredie zahŕňajú negatívne aj pozitívne vplyvy. Vlastné činnosti a obchodné činnosti TBG môžu prispievať k zmene klímy prostredníctvom emisií skleníkových plynov, zhoršovania životného prostredia a vyčerpávania zdrojov. To, či budú vplyvy pozitívne alebo negatívne, závisí od prijatých opatrení a cieľov stanovených TBG. TBG sa zameriava na negatívne vplyvy prostredníctvom špecifických cieľov opísaných v príslušných kapitolách, E1 zmena klímy, E5 obehové hospodárstvo, S1 vlastná pracovná sila a S4 spotrebitelia a koneční používatelia.

Významné riziká a príležitosti majú priamy vplyv na finančnú situáciu, výkonnosť a peňažné toky TBG. Napríklad investície do ekologických a udržateľných projektov si môžu vyžadovať značné kapitálové výdavky, ale očakáva sa, že prinesú dlhodobé finančné výhody vďaka úspore nákladov a zvýšenej hodnote značky. V krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte TBG predpokladá, že riadenie rizík a príležitostí prinesie:

- krátkodobo: zmiernenie zvýšených nákladov na dodržiavanie predpisov v dôsledku regulačných zmien;
- strednodobo: rast príjmov z digitálnych bankových iniciatív, úsporu nákladov vďaka využívaniu obnoviteľných zdrojov energie, nové obchodné príležitosti;
- dlhodobo: úsporu nákladov a tvorbu príjmov z udržateľných postupov. Neboli identifikované žiadne IROs, ktoré by mohli spôsobiť významné materiálne riziko v rámci nasledujúceho ročného vykazovacieho obdobia týkajúce sa účtovných hodnôt aktív a pasív uvedených v súvisiacich konsolidovaných finančných výkazoch.

Stratégia a obchodný model TBG sú navrhnuté tak, aby boli odolné a schopné prispôsobiť sa meniacim sa okolnostiam a riešiť významné vplyvy a riziká. Pravidelne sa vykonávajú záťažové testy a analýzy scenárov, ktoré sú zosúladené s materskou spoločnosťou, skupinou RBI, s cieľom zabezpečiť pripravenosť na potenciálne výzvy. Viac informácií je k dispozícii v časti E1 Zmena klímy, Klimatický záťažový test.

TBG prvýkrát zverejňuje správu o udržateľnosti za aktuálne vykazovacie obdobie 2024. V porovnaní s predchádzajúcim vykazovaným obdobím preto nemožno uviesť žiadne zmeny vo významných vplyvoch, rizikách a príležitostiach.

Diskutované vplyvy, riziká a príležitosti sú zahrnuté v požiadavkách na zverejňovanie informácií ESRS. Navyše boli vyhodnotené témy špecifické pre jednotlivé subjekty, aby sa zabezpečilo komplexné a transparentné vykazovanie.

Opis významných vplyvov, rizík a príležitostí

Nižšie sa uvádzajú výsledky zahŕňajúce významné témy z vlastných činností a hodnotového reťazca (dodávatelia, odberatelia). Keď sa spomína hodnotový reťazec, myslí sa tým odberateľská časť hodnotového reťazca zahŕňajúca finančné portfólio TBG a dodávateľská časť hodnotového reťazca zahŕňajúca dodávateľov TBG.

Téma ESRS	*Podtéma ESRS*	*Hodnotový reťazec*	*Opis IRO*
Zmena klímy (E1)	Prispôsobenie sa zmene klímy (E1)	Vlastné činnosti	Vlastné činnosti: Vplyv prestavby/rekonštrukcie budov s cieľom prispôsobiť sa rôznym klimatickým podmienkam; životnosť majetku môže byť ovplyvnená; môžu byť ovplyvnené ceny energie a obstarávania. Vplyv: negatívny – potenciálny (dlhodobý) a aktuálny (krátkodobý)
Zmena klímy (E1)	Zmiernenie zmeny klímy (E1)	Vlastné činnosti/ hodnotový reťazec (odberatelia)	Vlastné činnosti: 1) Podnikateľské aktivity spoločnosti majú negatívny vplyv na klímu prostredníctvom emisií skleníkových plynov (rozsah 1 – 3), ktoré pochádzajú najmä zo spotreby energie, spotreby materiálu a služobných ciest. Portfólio: Úvery pre vysokouhlíkové priemyselné odvetvia a projekty zamerané na fosílne palivá môžu oslabiť úsilie o zníženie emisií, udržiavať závislosť na znečisťujúcich zdrojoch energie a odďaľovať pokrok smerom k cieľom v oblasti klímy. Riziká môžu zahŕňať potenciálne finančné straty z nestability trhu spôsobenej klímou a znehodnotením aktív, ako aj zvýšený počet nesplácaných úverov zo strany postihnutých dlžníkov. Vplyv: negatívny – potenciálny (dlhodobý) a aktuálny (krátkodobý)
Zmena klímy (E1)	Energetické aspekty zmeny klímy (E1)	Vlastné činnosti/ hodnotový reťazec (odberatelia)	Vlastné činnosti: Ceny energie a obstarávania môžu byť ovplyvnené; využívanie fosílnych palív prispieva k emisiám CO_2 a posilňuje zmenu klímy. Portfólio: Financovanie projektov v oblasti neobnoviteľných zdrojov energie môže spomaliť transformáciu na udržateľnú energiu, čím sa zablokuje infraštruktúra náročná na emisie uhlíka a zvýši sa dlhodobé environmentálne a hospodárske riziká. Navyše, dodatočné riziká môžu zahŕňať potenciálne finančné straty z dôvodu nestability trhu spôsobenej klímou a znehodnotenia aktív, ako aj zvýšený počet nesplácaných úverov zo strany postihnutých dlžníkov. Vplyv: negatívny – potenciálny (dlhodobý) a aktuálny (krátkodobý)
Obehové hospodárstvo (E5)	Prílev zdrojov	Vlastné činnosti	Riadenie prílevu zdrojov, napr. IT infraštruktúry, najmä hardvéru, a prílevu materiálov ako papier môže pozitívne ovplyvniť stopu CO_2 TBG. Vplyv: pozitívny – aktuálny (krátkodobý)
Vlastná pracovná sila (S1)	Pracovné podmienky – Bezpečné zamestnanie	Vlastné činnosti	Bezpečné a flexibilné zamestnanie zvyšuje finančnú stabilitu, rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom a celkovú spokojnosť zamestnancov. Benefity pre zamestnancov na čiastočný úväzok a dočasných zamestnancov podporujú inkluzívnosť a angažovanosť, čím prispievajú k zdravšiemu pracovnému prostrediu. Neisté alebo dočasné zamestnanie môže viesť k stresu, zníženiu istoty pri plánovaní života a nižšej spokojnosti s prácou. Vplyv: pozitívny – aktuálny (krátkodobý)
Vlastná pracovná sila (S1)	Pracovné podmienky: Pracovný čas	Vlastné činnosti	Preťaženie vedie k zníženiu kvality života a negatívnym zdravotným účinkom. Pružný pracovný čas a obmedzenie nadčasov zvyšujú spokojnosť zamestnancov a pozitívne vplývajú na ich zdravie. Vplyv: pozitívny – aktuálny (krátkodobý); negatívny – aktuálny (krátkodobý)
Vlastná pracovná sila (S1)	Pracovné podmienky – Primeraná mzda	Vlastné činnosti	Spravodlivé postupy odmeňovania poskytujú zamestnancom finančnú istotu a vedú k vyššej spokojnosti zamestnancov. Vplyv: pozitívny – aktuálny (krátkodobý)
Vlastná pracovná sila (S1)	Pracovné podmienky – Sociálny dialóg	Vlastné činnosti	Lepšie zastupovanie práv a záujmov zamestnancov môže mať na zamestnancov výrazný pozitívny vplyv. Vplyv: pozitívny – aktuálny (krátkodobý)

Vlastná pracovná sila (S1)	Pracovné podmienky – Sloboda združovania	Vlastné činnosti	Poznanie vlastných práv a možností prináša pozitívne vplyvy pre zamestnancov, poskytuje im možnosti lepšej koordinácie, môžu slobodne vyjadriť svoj názor. Vplyv: pozitívny – aktuálny (krátkodobý)
Vlastná pracovná sila (S1)	Pracovné podmienky – Rovnováha medzi pracovným a súkromným životom	Vlastné činnosti	Zvýšené fyzické a duševné zdravie alebo väčšia pohoda zamestnancov, zlepšený pracovný výkon a spokojnosť zamestnancov. Vplyv: pozitívny – aktuálny (krátkodobý)
Vlastná pracovná sila (S1)	Pracovné podmienky – Zdravie a bezpečnosť	Vlastné činnosti	Zdravotná starostlivosť, pohoda a športové príležitosti môžu zlepšiť fyzické a duševné zdravie, zvýšiť celkovú produktivitu a dlhodobú pohodu. Trvalý stres a sedavé zamestnanie v kancelárii môžu spôsobiť fyzické ťažkosti, problémy s duševným zdravím a zníženú produktivitu. Vplyv: pozitívny – aktuálny (krátkodobý))
Vlastná pracovná sila (S1)	Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti – Rodová rovnosť a rovnaká odmena za prácu rovnakej hodnoty	Vlastné činnosti	Existujúce rozdiely v odmeňovaní môžu viesť k diskriminácii a nerovnosti, čo tiež znižuje kvalitu života zamestnancov. Rozmanitosť a rodová vyváženosť v tímoch vedú k lepšiemu riadeniu a vyššej spokojnosti. Príležitosti predstavujú vyššiu spokojnosť zamestnancov, konkurenčnú výhodu pre zamestnávateľa. Vplyv: pozitívny – aktuálny (krátkodobý); negatívny – aktuálny (krátkodobý); Príležitosť (dlhodobý)
Vlastná pracovná sila (S1)	Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti – Odborná príprava a rozvoj zručností	Vlastné činnosti	Komplexné vzdelávanie podporuje odborný a osobný rast a zvyšuje spokojnosť a motiváciu zamestnancov. Nedostatok komplexných možností odbornej prípravy môže viesť k menšiemu počtu inovácií či k strate know-how. Vplyv: pozitívny – aktuálny (krátkodobý); Riziko (strednodobý)
Vlastná pracovná sila (S1)	Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti – Opatrenia proti násiliu a obťažovaniu na pracovisku	Vlastné činnosti	Neistota v práci a mobbing spôsobujú dotknutým osobám veľký fyzický a psychický stres. Vplyv: negatívny – aktuálny (krátkodobý) a potenciálny (strednodobý)
Vlastná pracovná sila (S1)	Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti – Rozmanitosť	Vlastné činnosti	Inkluzívne pracovné prostredie umožňuje každému byť samým sebou, čo zvyšuje spokojnosť s prácou a osobný rast. Prijímanie rozmanitosti rozširuje perspektívy, zlepšuje kultúrne zručnosti a podporuje zdravé a pozitívne pracovné prostredie. Zle riadená rozmanitosť môže spôsobiť vylúčenie, diskrimináciu a nižšiu motiváciu, čo narúša spokojnosť s prácou a pohodu. Príležitosti sú v oblasti získavania talentov, potenciálne lepšieho rozhodovania. Vplyv: pozitívny – aktuálny (krátkodobý); negatívny (krátkodobý a potenciálny (strednodobý); Príležitosť (dlhodobý)
Vlastná pracovná sila (S1)	Iné pracovné práva – Súkromie	Vlastné činnosti	Nesprávne postupy ochrany osobných údajov môžu viesť k porušeniam, čo spôsobuje stres a stratu dôvery. Vplyv: negatívny – potenciálny (strednodobý)
Spotrebitelia a/alebo koncoví používatelia (S4)	Informácie o vplyvoch pre spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov: Ochrana osobných údajov; téma špecifická pre subjekt: Kybernetická bezpečnosť a odolnosť	Vlastné činnosti	Potenciálne negatívne vplyvy ako únik údajov a nesprávne spracovanie údajov majú negatívne psychologické dôsledky, ekonomicky ovplyvňujú zákazníkov, spôsobujú nehmotné škody, poškodenie dobrého mena a finančné straty. Negatívne vplyvy a riziká spojené s kybernetickými útokmi a problémami s odolnosťou môžu spôsobiť poškodenie dobrej povesti, stratu dôvery vo finančné služby, právne dôsledky a sankcie. Príležitosti sú v posilňovaní dôvery, poskytovaní konkurenčných výhod a znížení možnosti bezpečnostných incidentov. Ochrana súkromia: vplyv: negatívny – aktuálny (krátkodobý) a potenciálny (krátkodobý) Špecifická téma pre entitu: kybernetická bezpečnosť a odolnosť: vplyv: negatívny – aktuálny (krátkodobý); Riziko (strednodobý); Príležitosť (strednodobý)

Spotrebitelia a/alebo koncoví používatelia (S4)	Informačné vplyvy na spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov: Prístup k/ku (kvalitným) informáciám	Vlastné činnosti	Negatívne vplyvy predstavujú poškodenia dôvery a finančnú ujmu pre zákazníkov. Riziká sú spojené s regulačnými pokutami a sankciami, nákladmi zo súdnych sporov, stratou klientov, znížením príjmov. Vplyv: negatívny – aktuálny (krátkodobý) a potenciálny (strednodobý); Riziko (strednodobý)
Spotrebitelia a/alebo koncoví používatelia (S4)	Sociálna inklúzia spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov: Nediskriminácia	Vlastné činnosti	Negatívne vplyvy zahŕňajú diskrimináciu pri výbere zákazníkov, finančné znevýhodnenie určitých sociálnych skupín. Na druhej strane rovnaké šance pre všetkých vedú k finančným výhodám a lepšiemu spoločenskému statusu. Vplyv: negatívny – aktuálny (krátkodobý) a potenciálny (dlhodobý); pozitívny – potenciálny (dlhodobý)
Spotrebitelia a/alebo koncoví používatelia (S4)	Sociálna inklúzia spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov: Prístup k výrobkom a službám	Vlastné činnosti	Odstránená bariéra (napr. vďaka Európskemu aktu o prístupnosti) vedie k nezávislosti vo finančných záležitostiach, využívanie finančných produktov prináša pozitívne vplyvy a zabezpečuje stabilitu a integritu finančného systému. Na druhej strane, diskriminácia (napr. digitálne negramotných ľudí) môže mať negatívne dôsledky, ako sú poškodenie dôvery a finančná ujma pre zákazníkov. Vplyv: negatívny – aktuálny (krátkodobý); pozitívny – aktuálny (krátkodobý)
Spotrebitelia a/alebo koncoví používatelia (S4)	Sociálne začlenenie spotrebiteľov a/alebo konečných užívateľov: Zodpovedné marketingové postupy	Vlastné činnosti	Negatívne vplyvy môžu predstavovať poškodenie dôvery, finančné škody pre zákazníkov. Zodpovedný marketing môže viesť k väčšej spokojnosti zákazníkov a ku konkurenčnej výhode. Vplyv: negatívny – potenciálny (krátkodobý); pozitívny – aktuálny (krátkodobý)
Obchodné správanie (G1)	Firemná kultúra	Vlastné činnosti	Silná kultúra integrity znižuje neetické a protiprávne správanie, chráni dobré meno banky a zároveň podporuje pozitívne pracovné prostredie. Naopak, potenciálne slabá kultúra integrity podporuje neetické správanie a zvyšuje negatívny vplyv na reputáciu. Takéto prostredie spôsobuje, že zamestnanci aj zákazníci sa cítia neisto a nestabilne. Vplyv: negatívny – aktuálny (krátkodobý) a potenciálny (krátkodobý); pozitívny – aktuálny (krátkodobý) a potenciálny (strednodobý)
Obchodné správanie (G1)	Ochrana oznamovateľov nekalých praktík	Vlastné činnosti	Whistleblowing zvyšuje transparentnosť a zodpovednosť vo vnútri spoločnosti aj mimo nej, a zároveň zachováva dobrú etiku na pracovisku. Správne riadenie procesov oznamovania nekalých praktík a odvetných opatrení je nevyhnutné , aby sa zabránilo vážnemu psychickému stresu. Ak sa k tomu nepristúpi profesionálne, môže to viesť k závažným škodám pre zamestnancov. Vplyv: negatívny – aktuálny (krátkodobý); pozitívny – aktuálny (krátkodobý)
Obchodné správanie (G1)	Korupcia a úplatkárstvo – Prevencia a odhaľovanie vrátane odbornej prípravy, Incidenty	Vlastné činnosti	Účinná prevencia a odhaľovanie korupcie a úplatkárstva chráni verejný záujem a zabezpečuje nezávislosť. To vedie k výraznému zvýšeniu dôvery v odvetvie a zvyšuje spokojnosť zamestnancov. Komplexná odborná príprava umožňuje zamestnancom dodržiavať etické normy a posilňuje transparentné a zodpovedné pracovisko. Prípady korupcie môžu posilniť nedôveru v spoločnosti. Vplyv: negatívny – aktuálny (krátkodobý); pozitívny – aktuálny (krátkodobý)
Obchodné správanie (G1)	Téma špecifická pre subjekt: Pranie špinavých peňazí a boj proti terorizmu	Vlastné činnosti	Nesprávne riadenie opatrení proti praniu špinavých peňazí a terorizmu môže zvýšiť trestnú činnosť, teroristické riziká a ohroziť verejnú bezpečnosť a hospodárstvo. Naopak, efektívne riadenie zvyšuje bezpečnosť a spokojnosť verejnosti a tiež posilňuje hospodárstvo. V najhorších prípadoch môže poškodenie dobrého mena spoločnosti viesť k súdnym procesom. Vplyv: negatívny – aktuálny (krátkodobý); pozitívny – aktuálny (krátkodobý); Riziko (krátkodobý)

Obchodné správanie (G1)	Dodržiavanie daňových predpisov	Vlastné činnosti	Nedodržanie daňových zákonov môže mať za následok značné finančné riziká vrátane pokút, oneskorených platieb úrokov, poškodenia dobrého mena a osobnej zodpovednosti dotknutých osôb. Riziko (strednodobý)
Obchodné správanie (G1)	Riadenie vzťahov s dodávateľmi vrátane platobných postupov	Vlastné činnosti/ Dodávateľský reťazec (dodávatelia)	Transparentné partnerstvá a dodržiavanie spravodlivých platobných postupov vytvárajú stabilnú a pozitívnu spoluprácu medzi TBG a jej dodávateľmi. Zahrnutie kritérií súvisiacich s ESG do procesu prijímania a výberu zvyšuje angažovanosť dodávateľov a zabezpečuje vysoké sociálne a environmentálne štandardy. Efektívne riadenie dodávateľov v oblasti IT, poradenstva a správy zariadení významne ovplyvňuje zodpovedné obchodné postupy. Vplyv: pozitívny – potenciálny (strednodobý)

Z posúdenia dvojitej významnosti vyplynulo, že väčšina významných vplyvov, rizík a príležitostí v úverovom portfóliu je z pohľadu témy E1 zmena klímy, konkrétne podtémy zmierňovanie zmeny klímy a energetika. Ďalšie podrobnosti týkajúce sa nášho hodnotového reťazca nájdete v kapitole Definícia hodnotového reťazca. Posúdenie dvojitej významnosti sa bude prehodnocovať v rámci polopravidelného procesu, ktorý sa bude aktualizovať v nasledujúcich rokoch. Ak téma v súčasnosti nie je podstatná, môže sa stať podstatnou v budúcnosti.

Riadenie vplyvov, rizík a príležitostí

IRO-1: Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí

Vo vyhlásení sa Tatra banka Group venuje témam udržateľnosti, ktoré boli identifikované ako významné za vykazovací rok 2024. Identifikované významné témy odrážajú rozsah angažovanosti v uplynulom roku a očakávania zainteresovaných strán. Proces posúdenia dvojitej významnosti na identifikáciu vplyvov, rizík a príležitostí, ako sa opisuje v tejto kapitole, bol použitý pre všetky hodnotené témy a podtémy ESRS, a to významné aj nevýznamné. Tento postup sa uplatnil aj pri posudzovaní tém špecifických pre jednotlivé subjekty, ktoré sa považujú za relevantné na základe povahy bankového podnikania.

Proces posúdenia dvojitej významnosti sa používa na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí (IRO) na základe princípu dvojitej významnosti, ktorý slúži ako základ pre celé zverejňovanie informácií o udržateľnosti. Toto posúdenie zabezpečuje, že súčasťou vyhlásenia o udržateľnosti sú všetky témy a podtémy s najväčšími súčasnými alebo potenciálnymi pozitívnymi a negatívnymi vplyvmi súvisiacimi s obchodnými činnosťami, produktmi a službami skupiny TB (hodnotový reťazec – dodávatelia, odberatelia). Patria sem vplyvy, ktoré možno priamo pripísať skupine TB v rámci jej činností, ako aj tie, ku ktorým prispieva prostredníctvom obchodných vzťahov s inými subjektmi. Okrem toho sa uvádzajú aj riziká a príležitosti, ktoré sú pre skupinu TB relevantné v súvislosti s týmito záležitosťami alebo ktoré vyplývajú z jej obchodných činností alebo vzťahov.

Prvé posúdenie dvojitej významnosti v súlade s ESRS sa uskutočnilo na základe hodnotenia tém zodpovednými členmi tímu ESG, diskusií so zástupcami ESG v rámci pracovných skupín ESG naprieč bankami a s využitím dotazníkov ESG distribuovaných vybraným zamestnancom v období od decembra 2023 do októbra 2024. Proces posúdenia dvojitej významnosti sa vykonal osobitne pre vlastné činnosti a hodnotový reťazec. Tento postup sa použil na oddelenie účinkov, ktoré má TBG prostredníctvom vlastnej bankovej činnosti, od účinkov, ktoré má prostredníctvom svojho hodnotového reťazca.

Pri posúdení dvojitej významnosti príslušné interné zainteresované strany v rámci tímu ESG a pracovných skupín (prúdov) ESG posúdili priame vplyvy, pričom identifikovali relevantné vplyvy, riziká a príležitosti v rámci svojich odborných oblastí. Príslušní ambasádori ESG priebežne monitorujú vývoj tém súvisiacich s ESG, ktoré ovplyvňujú hodnotenie významnosti TBG. Externé zainteresované strany boli zapojené prostredníctvom rôznych kanálov, ako sú školenia, účasť na seminároch a konferencie (pozri kapitolu ESRS2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán).

Identifikácia kontaktných bodov ESRS

Vlastné činnosti

Počiatočné posúdenie vlastných činností vychádzalo z dlhého zoznamu potenciálne významných tém uvedených v údajových bodoch ESRS 1 AR 16 a následne sa rozšírilo o témy špecifické pre danú spoločnosť. Zahŕňa 10 tém (päť environmentálnych tém, štyri sociálne témy, jednu tému o správe a riadení) a príslušné podtémy, ako aj pod-podtémy. TBG interne vyhodnotila dlhý zoznam tém. Členovia tímu ESG vyhodnotili dlhý zoznam relevantných kontaktných bodov a prediskutovali

ho so zodpovednými zainteresovanými stranami z pracovných skupín ESG v rámci banky. Výsledky analýzy dvojitej významnosti boli dokumentované v DMA excel nástroji. Ak sa neidentifikoval žiadny kontaktný bod, téma sa považovala za nepodstatnú pre TBG a bola príslušne zdokumentovaná.

Interné zainteresované strany boli z oddelení, ktoré sú zodpovedné za tieto oblasti:

- Brand management
- Komunikácia
- HR
- Hospodárska správa
- Compliance
- Inovácie
- Firemné podnikanie
- Retailové podnikanie
- Tatra leasing
- Kapitálové trhy
- Treasury
- Audit
- Controlling
- Risk
- Tím ESG

Hlavnú zodpovednosť za posúdenie dvojitej významnosti a realizáciu projektu CSRD mal tím ESG pod vedením manažéra pre udržateľnosť. Tím ESG sa skladá zo špecialistu ESG a ambasádorov ESG zodpovedných za riziká, kapitálové trhy a retail. Centrum Corporate ESG Competence Center úzko spolupracuje s členmi tímu ESG a podieľa sa na posúdení dvojitej významnosti.

Témy ESRS boli hodnotené z hľadiska ich pozitívnych a negatívnych vplyvov a pri každom vplyve boli dodatočne posúdené potenciálne a skutočné vplyvy. Skutočné vplyvy sú tie, ktoré už nastali, zatiaľ čo potenciálne vplyvy sú tie, ktoré by mohli nastať v budúcnosti. Na začiatku sa posudzoval pôvod vplyvu (či je priamo alebo nepriamo spôsobený TBG), miesto (kde by sa očakávaný vplyv mohol vyskytnúť) a časový horizont, v ktorom sa vplyv pravdepodobne vyskytne. Následne sa vykonalo kvantitatívne hodnotenie s cieľom určiť rozsah.

V prípade skutočných negatívnych vplyvov bola významnosť založená na závažnosti vplyvu, zatiaľ čo v prípade potenciálnych negatívnych vplyvov je založená na závažnosti a pravdepodobnosti vplyvu. Pre faktory ako škála, rozsah a nenapraviteľnosť a pravdepodobnosť výskytu sa použila závažnosť vplyvu a štvorstupňová stupnica od jednej (veľmi nízka) po štyri (vysoká). Pravdepodobnosť výskytu udržateľnej témy sa posudzovala z hľadiska rizík, príležitostí a potenciálneho vplyvu pomocou štvorstupňovej škály od jednej (veľmi nepravdepodobné) po štyri (pravdepodobné). Pre pravdepodobnosť výskytu finančnej významnosti a významnosti vplyvu sa používa rovnaká škála pravdepodobnosti. V prípade potenciálnych vplyvov na ľudské práva sa hodnotenie vykonalo rovnakým spôsobom ako v prípade skutočných vplyvov v súlade s odsekom 48 ESRS 1. Pravdepodobnosť prevážil potenciálny vplyv na ľudské práva, a ak boli ľudské práva relevantné pre danú tému, automaticky sa považovali za pravdepodobné na účely výpočtu.

Pri posudzovaní finančných rizík a príležitostí sa záležitosť týkajúca sa udržateľnosti považuje za významnú z finančného hľadiska, ak vyvoláva alebo sa očakáva, že vyvolá významné finančné účinky na podnik. Pri tomto určovaní sa použili faktory, ako sú pokračovanie využívania zdrojov, závislosť od vzťahov a ďalšie prvky, ktoré ovplyvňujú budúcu hodnotu spoločnosti. TBG hodnotila

pravdepodobnosť a veľkosť identifikovaných rizík a príležitostí pomocou štvorbodovej škály – pre pravdepodobnosť od veľmi nepravdepodobnej (1) po pravdepodobnú (4), veľkosť pozitívnych/negatívnych vplyvov bola takisto hodnotená pomocou štvorbodovej škály od malého/nízkeho (1) po absolútny (4) vplyv. Vplyvy a závislosti sa posudzovali v súvislosti s rizikami a príležitosťami, ktoré z nich môžu vyplynúť počas posudzovania každej hodnotenej podtémy ESRS. Riziká súvisiace s udržateľnosťou sa hodnotia v kontexte iných typov rizík. V prípade rizík a príležitostí, ktoré sa považovali za relevantné pre TBG, bol definovaný časový horizont ich možného výskytu pred analýzou toho, ako by tieto riziká a príležitosti mohli ovplyvniť použité faktory. Okrem toho sa posudzovala pravdepodobnosť výskytu.

Dotazníky ESG

TBG distribuovala dotazníky ESG medzi vybraných zamestnancov s cieľom ďalej posúdiť materiál tém. Rôznym zainteresovaným stranám boli distribuované dve sady dotazníkov, a to z hľadiska vplyvu a finančnej významnosti. Dotazníky boli distribuované medzi zamestnancov, B-1, B-2, a členov predstavenstva.

Dotazníky zamerané na posúdenie významnosti vplyvu boli distribuované medzi tieto interné zainteresované strany: Brand management, Komunikácia, HR, Hospodárska správa, Compliance, Inovácie. Dotazníky zamerané na posúdenie finančnej významnosti boli distribuované medzi tieto interné zainteresované strany: Veľkí firemní klienti, Retail, Tatra leasing, Kapitálové trhy, Treasury, Audit, Controlling, Risk. Oba dotazníky, tak z hľadiska vplyvu ako aj finančnej významnosti, obsahovali 7 environmentálnych tém, 8 sociálnych tém a 4 témy týkajúce sa správy a riadenia. Dotazníky boli založené na dlhom zozname tém, ktoré sú k dispozícii v nástroji pre dvojitú významnosť v programe Excel. Logicky prepojené čiastkové témy boli združené do skupín pre ľahšie pochopenie interných zainteresovaných strán, ktoré nie sú príliš zapojené do nefinančného výkazníctva. Každá otázka bola hodnotená známkami 1 – 4 (nepodstatné až veľmi podstatné). Témy, ktoré dosiahli skóre vyššie ako 2,64, sa považovali za významné (prahová hodnota zodpovedá skóre 0,66 použitému na identifikáciu významných tém v nástroji DMA v programe Excel).

Hodnotový reťazec

Posúdenie významnosti vplyvu

Posúdenie významnosti vplyvu portfólia bolo vykonané pomocou nástroja UNEP FI Impact Analysis Tool (finančná iniciatíva Programu OSN pre životné prostredie). Tento nástroj, vyvinutý v spolupráci so signatármi Zásad zodpovedného bankovníctva a členskými bankami UNEP FI, poskytuje rámec na hodnotenie vplyvov spojených s finančnými portfóliami. Pomocou tejto metodiky sa posúdili nepriame vplyvy portfólia TBG na priority udržateľnosti v súlade s európskymi štandardmi vykazovania informácií o udržateľnosti (ESRS).

Na účely analýzy je portfólio TBG k 31. decembru 2023 rozdelené podľa obchodných línií – neretailové a retailové – a opísané z hľadiska priemyselných odvetví (NACE), krajiny pôsobenia, expozície pri zlyhaní (EAD) a krajiny, kde sú rezervácie vedené. Na posúdenie toho, ako tieto prvky portfólia ovplyvňujú témy udržateľnosti, sa na prepojenie sektorových a geografických údajov s podtémami ESRS používajú mapovania UNEP FI. Mapa vplyvov na jednotlivé odvetvia zdôrazňuje, ako odvetvia ovplyvňujú konkrétne oblasti vplyvu – pozitívne alebo negatívne, priamo alebo nepriamo – a tieto oblasti vplyvu sú potom priradené k podtémam ESRS, aby sa vplyvy portfólia prepojili s normami ESRS. Pridaním údajov o potrebách jednotlivých krajín získava analýza

geografickú úroveň, ktorá pomáha stanoviť priority tém udržateľnosti na základe regionálneho významu. Hoci normy ESRS vyžadujú zohľadnenie skutočných aj potenciálnych vplyvov, ktoré by mohli byť v súlade s priamymi a nepriamymi vplyvmi UNEP FI, naša analýza sa zameriava výlučne na priame vplyvy. Toto rozhodnutie poskytuje jasnejší pohľad na okamžité účinky nášho portfólia, pričom celková analýza zostáva z pohľadu našej spoločnosti v rámci „nepriamej" sféry ESRS.

Pri výpočte vplyvu sa uplatňujú tri merania: miera, rozsah a nenapraviteľnosť. Miera kvantifikuje peňažnú expozíciu (EAD) sektorov, ktoré priamo ovplyvňujú podtémy ESRS prostredníctvom oblastí vplyvu UNEP FI. Rozsah upravuje mieru zohľadnením geografického významu, odzrkadľujúc potreby špecifické pre jednotlivé krajiny, ktoré ovplyvňujú prioritu každej témy. Nenapraviteľnosť potom poskytuje kvalitatívne hodnotenie reverzibility alebo trvalosti týchto vplyvov, pričom vyššie skóre označuje sektory alebo regióny, v ktorých je náročné zmierniť vplyvy.

Tieto tri merania – miera, rozsah a nenapraviteľnosť – sa skombinujú a vytvoria celkové skóre vplyvu pre každú podtému ESRS. Toto skóre slúži ako základ pre dvojitú analýzu významnosti (DMA) podľa usmernení ESRS. Na určenie toho, ktoré témy ESRS sa považujú za dôležité a mali by sa uprednostniť, sa uplatňuje prahová hodnota významnosti vo výške dvoch tretín (66,7 %). Kvantitatívne skóre možno upraviť aj pomocou kvalitatívnych vstupov, napríklad spätnej väzby od zainteresovaných strán alebo kontextových poznatkov, čo zabezpečuje komplexnejšie posúdenie nepriamych vplyvov portfólia.

Posúdenie finančnej významnosti

Finančná významnosť rizík v hodnotovom reťazci

Podľa ESRS je potrebné vykazovať informácie týkajúce sa vlastných činností podniku a upstreamovej a downstreamovej časti jeho hodnotového reťazca, vrátane jeho výrobkov a služieb, obchodných vzťahov a dodávateľského reťazca. Finančná významnosť rizík sa posudzuje na základe kombinácie pravdepodobnosti výskytu a potenciálneho rozsahu finančných účinkov.
Pri pravdepodobnosti výskytu sa berú do úvahy faktory, ako sú súčasné a budúce právne predpisy, ako aj aspekty týkajúce sa dobrej povesti. Na účely CSRD sa na posúdenie veľkosti finančnej významnosti aktuálnych noriem (a podtém) použila závislosť príjmov downstreamovej časti hodnotového reťazca TBG.

Ak je závislosť príjmov od aktuálneho štandardu vyššia ako 10 % a je pravdepodobné, že bude mať vplyv, potvrdzuje to finančnú významnosť. Pomer závislosti príjmov je definovaný ako (príjem z poskytovania úverov/investovania s vysokým vplyvom) vydelený (prevádzkovými príjmami s pripočítaním úrokových nákladov a nákladov na poplatky).

Príjmy z poskytovania úverov/investícií s vysokým vplyvom v súčasnosti pozostávajú z týchto položiek:
- príjmy z úrokov od nefinančných spoločností,
- príjmy z úrokov z retailových hypotekárnych úverov,
- príjmy z poplatkov a provízií od nefinančných spoločností,
- príjmy z poplatkov a provízií z investičných fondov/penzijných fondov.

Finančná významnosť v hodnotovom reťazci je stanovená vtedy, keď je príjem z aktuálnych sektorov vyšší ako 10 % a je pravdepodobné, že nastane vplyv. V súčasnosti sa to týka časti E1 – Zmena klímy.

Finančná významnosť príležitostí v hodnotovom reťazci

Na základe významu udržateľného podnikania v rámci normy ESRS E-1 Zmena klímy sú obchodné príležitosti identifikované ako finančne významné pre TBG. Preto je pre TBG nevyhnutné integrovať udržateľné obchodné postupy do svojich hlavných činností, keďže to nielen zmierňuje riziká, ale predstavuje aj lukratívne obchodné príležitosti.

Overenie posúdenia dvojitej významnosti

Priebeh a výsledky posúdenia dvojitej významnosti boli predstavené správnej rade počas zasadnutí strategickej rady ESG v januári, máji a októbri 2024. Výsledky posúdenia dvojitej významnosti formálne schválilo predstavenstvo v januári 2025.

Hlavnými zdrojmi dát boli kvalitatívne informácie zbierané prostredníctvom dialógov so zainteresovanými stranami, interných ESG dotazníkov a kvantitatívne dáta založené na analýze TBG financovaného portfólia.

Pre priame posúdenie dvojitej významnosti (vlastné činnosti) bola stanovená celková prahová hodnota 0,66 pre významnosť vplyvu a finančnú významnosť (riziká a príležitosti). Ak významnosť vplyvu a/alebo finančná významnosť príslušnej témy ESRS prekročila túto hranicu, bola považovaná za významnú pre TBG a bola zahrnutá do vyhlásenia o udržateľnosti za rok 2024. Pri nepriamom posúdení dvojitej významnosti (portfólio – downstreamová časť hodnotového reťazca) sa použila kombinácia kvantitatívneho (nástroj UNEP FI, pomer závislosti príjmov) a kvalitatívneho posúdenia. Okrem kvantitatívneho posúdenia dvojitej významnosti sa vykonalo aj kvalitatívne hodnotenie výsledkov dvojitej významnosti prostredníctvom diskusie s odborníkmi na ESG zodpovednými za rizikové a obchodné oblasti.

Vykazovanie podľa CSRD je súčasťou internej kontroly „ESG roadmapa“, ktorá je validovaná Sustainability manažérom na ročnej báze.

TBG zverejnila správu o udržateľnosti a vykonala posúdenie dvojitej významnosti po prvý raz, takže v porovnaní s predchádzajúcim vykazovaným obdobím nedošlo k žiadnym zmenám v metodike. Proces identifikácie, hodnotenia a riadenia príležitostí bude v roku 2025 ďalej integrovaný do celkového riadiaceho procesu TBG.

Zhrnutie posúdenia dvojitej významnosti je uvedené v kapitole SBM-3: Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom.

Vplyv, riziká a príležitosti boli vyhodnotené (s použitím postupu posúdenia dvojitej významnosti, ako je opísané vyššie) ako nevýznamné pre tieto témy ESRS – E2 Znečistenie, E3 Vodné a morské zdroje, E4 Biodiverzita, S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci, S3 Ovplyvnené spoločenstvá. Témy vyhodnotené ako nevýznamné sa posudzovali z hľadiska vlastných činností, downstreamovej a upstreamovej časti hodnotového reťazca. Vo vzťahu k vlastným operáciám TBG sa témy E2, E3 a E4 hodnotia ako nevýznamné, čo úzko súvisí s povahou bankových činností. Z hľadiska upstreamovej časti hodnotového reťazca TBG aktívne spolupracuje so svojimi dodávateľmi, ale vplyv TBG na pracovníkov v hodnotovom reťazci sa nepovažuje za významný, najmä ak sa berú do úvahy dodávatelia úrovne Tier-n. Okrem toho sa na základe súčasného portfólia TBG a dostupnosti údajov o klientoch analyzoval vplyv, riziká a príležitosti vyplývajúce z obchodných činností TBG, z downstreamovej časti hodnotového reťazca. Pre väčšinu klientov TBG, ktorí spĺňajú požiadavky

CSRD, je vykazovanie udržateľnosti povinné od roku 2025. To poskytne skupine TB komplexnejšie informácie na vyhodnotenie rozsahu IRO pre témy ESRS E2, E3, E4 a S3.

Požiadavka na zverejňovanie ESRS2	***Súvisiaci odsek ESRS***
GOV-1 – Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov	Začlenené do ESRS2
GOV-3 Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov	Začlenené do ESRS2
SBM-2 – Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	Začlenené do ESRS2
SBM-3 – Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modeloml	E1 Zmena klímy (odseky 18 až 19) S1 Vlastná pracovná sila (odseky 13 až 16) S4 Spotrebitelia a koneční používatelia (odseky 9 až 12)
IRO-1 – Opis procesov na identifikovanie a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou	Začlenené do ESRS2

Požiadavky na zverejňovanie informácií špecifické pre danú tému

E1 Zmena klímy (vlastná činnosť)

Posúdenie významnosti vplyvu

Pokiaľ ide o vlastné činnosti, zásada dvojitej významnosti zahŕňa pochopenie a zohľadnenie vplyvu vlastných činností spoločnosti na životné prostredie a dôsledkov environmentálnych otázok pre príslušnú spoločnosť.

V skupine TB je kľúčovým ukazovateľom významnosti objem absolútnych emisií skleníkových plynov (rozsah 1 – 3), ktoré sú spôsobené rôznymi činnosťami, ako sú spotreba energie a služobné cesty. Tieto emisie majú nepriaznivý vplyv na klímu, a preto sa berú do úvahy, hoci sa kladie dôraz na emisie financované TBG vzhľadom na ich oveľa väčšiu váhu. Keďže zmeny vo svetovej klíme majú ďalekosiahle dôsledky, ktoré presahujú hranice štátov, v kontexte prístupu „inside-out“ neexistuje regionálne obmedzenie účinkov. Hoci vplyv emisií skleníkových plynov na klímu je výlučne negatívny, aspekty ako využívanie obnoviteľných zdrojov energie a podpora energetickej účinnosti môžu nepriaznivé účinky zmierniť.

Posúdenie finančnej významnosti

Riziká prevádzkových činností úzko súvisia s uvedenými environmentálnymi problémami, ktoré má riešiť smernica CSRD. Najväčším rizikom pre hospodárstvo, spoločnosť a životné prostredie je neochota podnikov bojovať proti zmene klímy. To vedie k zvýšeniu globálneho otepľovania so známymi negatívnymi dôsledkami. Okrem vonkajšieho environmentálneho rizika sú TBG a jej prevádzkové miesta vystavené fyzickým, regulačným a reputačným rizikám (hľadisko „outside-in“). V oblasti fyzických rizík môžu napríklad prírodné katastrofy spôsobiť škody na majetku. Tieto riziká sa minimalizujú výberom správnych lokalít a zabezpečením vhodného poistenia majetku (adaptačná stratégia).

Na strane nákladov sa tieto riziká riadia neustálym sledovaním vnútorného a vonkajšieho prostredia a konzultáciami s odborníkmi pri kontrole príslušných opatrení. Riziká sa klasifikujú ako významné, ak ohrozujú dosiahnutie strednodobých až dlhodobých klimatických cieľov TBG – najmä pokiaľ ide o spotrebu energie – alebo ak ich zainteresované strany klasifikujú ako významné pre TBG. V súčasnosti sa stanovené opatrenia vo veľkej miere zameriavajú na oblasť energie, pričom medzi príklady patrí cielené zvyšovanie energetickej účinnosti a stavebné úpravy plášťov budov.

Fyzické riziká zmeny klímy, ako sú väčšie a častejšie výkyvy teplôt, majú často za následok vyššie prevádzkové náklady, napr. v dôsledku zvýšenej potreby chladenia, keďže sa zvyšuje počet dní s extrémnymi horúčavami. Riadenie rizík je založené na kombinovanom prístupe zdola nahor a zhora nadol, v rámci ktorého všetci zamestnanci zohrávajú významnú úlohu pri minimalizácii rizík vo svojej pracovnej oblasti.

TBG pozitívne prispieva k rozvoju spoločnosti konkrétnymi krokmi v oblasti environmentálneho manažmentu. TBG spolu s materskou spoločnosťou RBI prispieva k plneniu cieľov parížskej konferencie OSN o zmene klímy (21. konferencia zmluvných strán Rámcového dohovoru OSN o zmene klímy) tým, že sa snaží znižovať emisie skleníkových plynov a podporuje sektor obnoviteľných zdrojov energie v hospodárstve. V roku 2024 sboli ciele prepočítané v súlade s cestou 1,5 °C, ktorú požaduje smernica CSRD. Z dôvodu rozšírenia rozsahu konsolidácie,

ako aj zvýšenia počtu údajových bodov, ktoré sa berú do úvahy pre stopu CO_2, bol rok 2024 stanovený ako nový základný rok na výpočet nových cieľov zníženia emisií TBG

Dôsledné riadenie prostredníctvom kľúčových ukazovateľov výkonnosti v oblastiach, ako sú služobné cesty a spotreba energie, predstavuje pre TBG osobitnú príležitosť, pokiaľ ide o vplyv našich vlastných činností na životné prostredie. Navyše sa minimalizujú reputačné riziká a zvyšuje sa odolnosť voči dôsledkom zmeny klímy. Nové spolupráce v oblasti výskumu a vývoja a investície do opatrení v oblasti energetickej účinnosti môžu tiež zohrávať úlohu pri podpore transformácie na udržateľné hospodárstvo.

Hodnotový reťazec

Posúdenie významnosti rizika súvisiaceho s klímou a životným prostredím

Na doplnenie analýzy vplyvu vykonanej pomocou nástroja UNEP FI Analýza vplyvu portfólia (Portfolio Impact Analysis (pozri kapitolu Posúdenie významnosti vplyvu a v súlade s príručkou ECB o rizikách súvisiacich s klímou a životným prostredím (očakávanie 7.2 a 7.31)) bolo v rámci posúdenia rizík TBG zavedené rozšírené ročné posúdenie rizík pre klimatické a environmentálne rizikové faktory. Zatiaľ čo analýza vplyvu portfólia UNEP FI zohľadňuje aj hľadisko „inside-out“, nižšie opísané posúdenie významnosti sa zameriava na pohľad „outside-in“: t. j. ako klimatické a environmentálne riziká ovplyvňujú rizikový profil TBG. Na druhej strane, pohľad „inside-out“ by sa okrem toho zaoberal tým, ako činnosti TBG ovplyvňujú vonkajší svet (vrátane výpočtu financovaných emisií, ako aj tým, ako ciele založené na vedeckých poznatkoch merajú a zmierňujú vplyv „inside-out“).

Dodatočný proces posudzovania klimatických a environmentálnych rizík sa zaviedol s cieľom identifikovať závažnosť environmentálneho rizika z príslušných prenosových kanálov v rámci súčasného portfólia a v rôznych časových horizontoch. Tento viacdimenzionálny prístup zohľadňuje:

- rôzne jednotlivé klimatické a environmentálne rizikové faktory (fyzické riziko, riziko transformácie, iné environmentálne riziká);
- vplyv každého faktora klimatického a environmentálneho rizika prostredníctvom kanálov transformácie závislých od rizika, posudzovaný pre každý typ rizika (úverové, trhové, prevádzkové riziko a riziko likvidity);
- vplyv pri rôznych scenároch rizika transformácie (riadený – konkrétne čisté nulové emisie do roku 2050).

Jednotlivé klimatické a environmentálne rizikové faktory

Riziko transformácie

Keďže riziko transformácie sa definuje ako riziko súvisiace s procesom nastavovania sa smerom k nízkouhlíkovému hospodárstvu, faktory rizika transformácie predstavujú zmeny súvisiace s klímou, ktoré by mohli spôsobiť, zvýšiť alebo znížiť riziká transformácie. Medzi ne patria zmeny v politikách verejného sektora (spravidla vlády), v právnych predpisoch a regulácii, zmeny v technológiách a zmeny na trhu a v sentimentu zákazníkov, z ktorých každá má potenciál vytvoriť, urýchliť, spomaliť alebo narušiť transformáciu na nízkouhlíkové hospodárstvo. Ak sa pozrieme o krok ďalej, kanály transformácie sú kauzálne reťazce, ktoré vysvetľujú, ako klimatické riziká vyvolávajú finančné riziká,

ktoré majú priamy alebo nepriamy vplyv na banky prostredníctvom ich protistrán, aktív, ktoré držia, a hospodárstva, v ktorom pôsobia.

Úverové riziko

Úverové riziko sa zvyšuje, ak klimatické rizikové faktory znižujú schopnosť dlžníkov splácať a obsluhovať dlh (príjmový efekt) alebo schopnosť bánk plne získať späť hodnotu úveru v prípade zlyhania (majetkový efekt). Napríklad v nemaloobchodnom portfóliu sa makroekonomické a klimatické rizikové faktory (napr. daň z uhlíka, výdavky na systém obchodovania s emisiami (ETS)) používajú na vypracovanie odvetvových prognóz výroby a prevádzkových nákladov, ktoré sa rozdeľujú do finančných údajov jednotlivých dlžníkov (napr. prevádzkové výnosy, prevádzkové náklady, ako sú náklady na predaný tovar a náklady na pracovnú silu, dodatočné náklady súvisiace s daňou z uhlíka, náklady na ekologické transformácie atď.). Napokon sa projekcie finančných pozícií používajú na simuláciu projekcie pravdepodobnosti zlyhania v ratingových modeloch na posúdenie významnosti v rámci rôznych scenárov transformácie opísaných vyššie.

Trhové riziko

Klimatické a environmentálne rizikové faktory môžu mať významný vplyv na hodnotu finančných aktív. Zmeny súvisiace s transformáciou v politike oficiálneho sektora, technologický pokrok a nálady investorov môžu zmeniť alebo odhaliť nové informácie o budúcich hospodárskych podmienkach alebo o hodnote reálnych alebo finančných aktív, čo vedie k cenovým šokom smerom nadol a k zvýšeniu volatility na trhu obchodovaných aktív. Napríklad transformácia na nízkouhlíkové hospodárstvo môže mať vplyv na komoditné trhy, najmä na fosílne palivá, ktoré sú náchylné na riziká spojené s transformáciou. Riziko transformácie by mohlo viesť aj k narušeniu korelácií medzi aktívami, čo by znížilo účinnosť zabezpečenia a spochybnilo schopnosť bánk aktívne riadiť svoje riziká.

Riziko likvidity

Z hľadiska rizika likvidity môže riziko transformácie v súvislosti so zmenou klímy ovplyvniť príjmy zo splátok úverov klientov (v dôsledku nižšej úverovej bonity) a hodnotu cenných papierov v likviditnej rezerve. Záväzky a retailové úvery sa nepovažujú za zraniteľné voči riziku transformácie. Ak sa pritom predpokladá, že riziko transformácie je rozložené na obdobie dlhšie ako tri mesiace (t. j. relatívne postupná zmena legislatívneho prostredia), vplyv na riziko likvidity sa považuje za zanedbateľný, keďže sa očakáva, že bilancia TB sa postupne prispôsobí tejto zmene. Pozíciu likvidity pozitívne ovplyvňujú aj emisie zelených dlhopisov.

Prevádzkové riziko

Podniky a banky môžu byť vystavené rastúcemu riziku v oblasti dodržiavania právnych predpisov a regulácií, ako aj nákladom na súdne spory a zodpovednosť spojenú s investíciami a podnikaním citlivým na klímu. Okrem toho by žaloby súvisiace s klímou mohli byť namierené proti spoločnostiam, ako aj bankám, kvôli ich správaniu v oblasti životného prostredia v minulosti, a zároveň by sa mohli snažiť usmerniť ich budúce správanie. Vplyv tohto prenosového kanála bol posúdený v rámci zavedeného operačného rizikového rámca, keďže aktuálne očakávané straty sa merajú analýzou historických údajov, ako aj identifikáciou trendov a výhľadových prístupov.

Fyzické riziko

Fyzické rizikové faktory sú zmeny počasia aj klímy. Očakáva sa, že sa v dlhšom časovom horizonte zvýšia, ak transformácia na udržateľné hospodárstvo s nulovými čistými emisiami nebude úspešná (napr. tzv. skleníkový svet, ktorý predstavuje scenár s vysokými emisiami). Fyzické riziká možno klasifikovať ako akútne riziká, ktoré súvisia s extrémnymi poveternostnými udalosťami, alebo chronické riziká spojené s postupnými zmenami klímy:

- Za akútne fyzické riziká sa vo všeobecnosti považujú: povodne, lesné požiare a búrky vrátane hurikánov, cyklónov a tajfúnov, ako aj extrémne zrážky.
- Medzi chronické fyzické riziká patrí stúpajúca hladina morí, zvyšovanie priemerných teplôt a vodný stres. Dlhšie obdobia zvýšených teplôt môžu viesť aj k ďalším chronickým klimatickým javom, ako je napríklad rozširovanie púští.

Podobne by dlhšie obdobia zvýšených priemerných teplôt mohli mať vplyv na ekosystém, najmä na poľnohospodárstvo. Spôsob, akým fyzické riziká ovplyvňujú ekonomiky, sa bude líšiť v závislosti od geografickej polohy, keďže rôzne regióny vykazujú odlišné klimatické vzory a úrovne rozvoja. Očakáva sa, že niektoré regióny budú postihnuté vážnejšie ako iné, pretože sú viac vystavené a zraniteľnejšie voči špecifickým typom poveternostných katastrof.

Všetky tieto nebezpečenstvá sa posudzujú prostredníctvom transmisných kanálov špecifických pre riziko v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte (pozri časť Časové horizonty) v rámci riadeného scenára a skleníkového scenára na základe mapy fyzických rizík, ktorá obsahuje informácie o špecifickej zraniteľnosti a vplyve nebezpečenstva pre každú príslušnú geolokáciu.

Úverové riziko

Faktory fyzického rizika ovplyvňujú úverové riziko bánk najmä prostredníctvom ich protistrán. Fyzický kapitál (bývanie, zásoby, majetok, vybavenie alebo infraštruktúra) domácností, spoločností a štátov môžu poškodiť alebo zničiť fyzické nebezpečenstvá. Táto škoda znižuje hodnotu aktív a následne aj majetok protistrany. Faktory fyzického rizika môžu mať negatívny vplyv aj na peňažné toky postihnutých subjektov, keďže poškodený fyzický kapitál, ako napríklad znehodnotené prenajímané nehnuteľnosti a továrne, bude generovať nižší príjem. Škody môžu byť spôsobené akútnymi fyzickými rizikami a chronickými fyzickými rizikami, ako napríklad stúpajúca hladina mora. Významnosť tohto kanála transformácie sa posudzuje formou priradenia expozície portfólia podľa mapy fyzických rizík pri rôznych scenároch transformácie (riadený, neriadený, skleníkový), pričom sa zohľadňuje schopnosť vyrovnať sa s rizikom na úrovni krajiny (model rizika INFORM).

Trhové riziko

Fyzické riziko môže byť náhle a závažné a môže mať dominový efekt naprieč regiónmi a sektormi kvôli vzájomne prepojeným sociálno-ekonomickým a finančným systémom. Fyzické riziká vyplývajúce zo zmeny klímy môžu spôsobiť výkyvy trhových cien, napríklad častejšie a závažnejšie extrémne poveternostné udalosti, ktoré spôsobujú straty v cenách akcií v dôsledku zničenia aktív alebo výrobnej kapacity firiem. Neistota týkajúca sa načasovania, intenzity a miesta budúcich nepriaznivých poveternostných udalostí a iných prírodných katastrof môže viesť k vyššej volatilite na finančných trhoch. Celkovo môže prítomnosť fyzického rizika viesť k tomu, že „klasický“ rizikový faktor (napr. cena akcií alebo výmenný kurz) bude volatilnejší v porovnaní s historickým pozorovaním, alebo bude podliehať výrazným skokom, čo znižuje hodnotu obchodovaného finančného nástroja. Tento kanál transformácie sa posudzuje formou priradenia expozície voči

trhovému riziku do mapy fyzického rizika (opäť podľa rôznych scenárov transformácie (riadený, neriadený, skleníkový), pričom sa zohľadňujú historické straty a vplyv na HDP.

Riziko likvidity

Pokiaľ ide o vplyv fyzického klimatického rizika na riziko likvidity, logika je podobná ako v prípade rizika transformácie. Ak je riziková udalosť rozložená na dlhšie obdobie alebo nemá okamžitý účinok, má toto riziko zanedbateľný vplyv na riziko likvidity. Ak sa naplnia akútne klimatické fyzické riziká, sú možné tieto účinky:

- znehodnotenie cenných papierov v rezerve likvidity (v súlade s posúdením trhového rizika);
- zníženie prílevu z úverov v dôsledku vyššej miery zlyhania a vyššej miery obnovy v kombinácii s vyšším výberom úverov z úverových liniek.

Zákazníci, vrátane zákazníkov v retailovom segmente, využívajú úvery na krytie škôd spôsobených príslušnou udalosťou. Odlevy zo záväzkov zákazníkov vznikajú v dôsledku potreby kryť škody spôsobené príslušnou udalosťou. Tento efekt nie je jednoduchý, pretože ak má banka významný podiel na trhu a rôznorodú klientsku základňu, je veľmi pravdepodobné, že klient, ktorého postihla príslušná udalosť, bude musieť zaplatiť iným klientom (napr. retailoví klienti s poškodenými domami zaplatia za stavebný tovar). Okrem toho môže byť tento efekt v tomto prípade dočasný, pretože ak sú účty prevažne v portfóliu klienta, prílev z poistného krytia sa v pasívach prejaví relatívne skoro po potenciálnom znížení.

Významnosť tohto transmisného kanála sa hodnotila analýzou vplyvu na rezervu likvidity pri rôznych úrokových šokoch a šokoch kreditného rozpätia v rámci rôznych scenárov transformácie, odvodených od regionálne závislého skóre fyzického rizika.

Prevádzkové riziko

Fyzické riziká môžu mať na banky priamy vplyv ako prevádzkové riziká. Ak napríklad fyzické nebezpečenstvo naruší dopravné zariadenia a telekomunikačnú infraštruktúru, môže sa znížiť prevádzková schopnosť bánk. Vplyv tohto prenosového kanála bol posúdený rozšírením fyzických rizikových faktorov na posúdenie a scenár prevádzkového rizika. V tomto scenári sa náklady na riadenie kontinuity činností merajú pomocou metodiky scenárov, t. j. predpokladá sa, že fyzické riziko môže spôsobiť potenciálne udalosti v oblasti riadenia kontinuity podnikania (nedostupnosť kritického miesta a dostupnosť a kontinuita IT). Externý poskytovateľ údajov vyhodnotil lokality hlavného sídla aj dátových centier z hľadiska vystavenia uvedeným klimatickým a environmentálnym rizikovým faktorom. Výsledky analýzy scenárov neodhalili žiadne závažné vplyvy týchto špecifických rizikových činiteľov.

Výsledky hodnotenia rizík súvisiacich s klímou

Pri posúdení významnosti 2024 s hraničným dátumom 31. decembra 2023 a s použitím vyššie uvedenej metodiky bolo identifikované mierne riziko transformácie v krátkodobom/strednodobom/dlhodobom horizonte len v prípade úverov. Prenos ostatných rizík transformácie a fyzických rizík do ukazovateľov likvidity a úverového rizika bol v prípade TBSK hodnotený na nízkej úrovni.

		Posúdenie významnosti v oblasti klímy a životného prostredia		
		Krátkodobé	***Strednodobé***	***Dlhodobé***
Úverové riziko	Riziko transformácie	Mierne	Mierne	Mierne
	Fyzické riziko	Nízke	Nízke	Nízke
Trhové riziko	Riziko transformácie	-	-	-
	Fyzické riziko	-	-	-
Prevádzkové riziko vrátane reputačného rizika	Riziko transformácie	-	-	-
	Fyzické riziko	-	-	-
Riziko likvidity	Riziko transformácie	Nízke	Nízke	Nízke
	Fyzické riziko	Nízke	Nízke	Nízke

Na zmiernenie rizika vyplývajúceho zo závislosti od príjmu je dôležité spomenúť najmä tieto iniciatívy:

- Spolupráca s klientmi na existujúcich alebo plánovaných plánoch transformácie je kľúčovou prioritou TBG v rokoch 2024 a 2025, pričom do zberu údajov o plánoch transformácie od firemných zákazníkov boli začlenené kľúčové ukazovatele rizika (KRI).
- Ciele financovaných emisií TBG (vzdialenosť k scenáru čistých nulových emisií do roku 2050).
- Zníženie intenzity emisií je kľúčové pre určenie pokroku v ekologizácii nášho podnikania.
- Kolaterál TBG musí spĺňať určité požiadavky na energetickú účinnosť, aby sa považoval za kolaterál požadovanej kvality v súlade s kritériami ESG, ktoré boli pre rok 2024 posúdené ako kritériá nízkeho významu.

Navyše, ESG skóre, stanovené na základe kvantitatívnych a kvalitatívnych indikátorov ako je popísané vyššie v kapitole ESG skóre klienta, je posudzované pri celkovej analýze TBG rizík. Skóre ESG sa vytvára ako súčasť procesu poskytovania úverov v rámci bežného procesu hodnotenia úverovej bonity, pokiaľ sa v dôsledku nepriaznivých udalostí nevyvolá ad hoc preskúmanie. Hoci sa v roku 2024 agregované posúdenie rizík ESG, ktoré zahŕňa všetkých prispievateľov, v porovnaní s rokom 2023 zvýšilo, zostalo pre TBG naďalej nízke.

Výsledok hodnotenia tvorí podklad obchodnej stratégie ESG. Očakáva sa, že metodiky a vstupné parametre pre posúdenie rizík sa budú v nasledujúcich rokoch ďalej zdokonaľovať v závislosti od toho, ako sa budú vyvíjať metodiky a spoločné metodiky.

E5 Obehové hospodárstvo

Posúdili sa vplyvy, riziká a príležitosti v oblasti využívania zdrojov a obehového hospodárstva. Uplatnil sa proces posúdenia dvojitej významnosti, ako je opísané v kapitole IRO-1. Konkrétne sa z hľadiska využívania zdrojov a IRO obehového hospodárstva hodnotili vlastné prevádzky TBG a dodávateľské aj odberateľské časti jej hodnotového reťazca.

Pri hodnotení IRO súvisiacich s vlastnou činnosťou TBG sa zhromažďovali údaje o materiáloch používaných TBG, ako sú novo zakúpená a recyklovaná/repasovaná IT technika, spotreba papiera a tvorba odpadu. Súčasťou procesu výberu dodávateľa je aj hodnotenie ESG. Okrem toho sú dodávatelia vyzývaní, aby dodržiavali Kódex správania dodávateľa. Na posúdenie IRO downstreamovej časti hodnotového reťazca (portfólia) v oblasti využívania zdrojov a obehového hospodárstva sa použilo niekoľko krokov – hodnotenie pomeru závislosti príjmov vo vzťahu k využívaniu zdrojov a obehovému hospodárstvu, kvalitatívne posúdenie ambasádormi ESG z príslušných oddelení rizík a obchodu a zohľadnenie dostupnosti údajov klienta.

Konzultácie týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva sa uskutočnili s internými zainteresovanými stranami – zamestnancami z príslušných oddelení, najmä z oddelenia správy budov a verejného obstarávania. TBG komunikovala s dodávateľmi prostredníctvom webových seminárov alebo počas účasti na konferenciách. E5.IRO-1.11a, b

Pri hodnotení výstupov analýzy významnosti, v rámci IRO-1, TBG zohľadnila jednotlivé oddelenia, materiálne zdroje, materiálne dopady a riziká zotrvania v bežnom podnikaní a prechodu na obehové hospodárstvo, materiálne príležitosti a príslušné fázy hodnotového reťazca.

G1 Obchodné správanie

TBG pri identifikácii významných vplyvov, rizík a príležitostí v súvislosti so záležitosťami obchodného správania zohľadnila povahu bankového podnikania, geografickú polohu, v ktorej TBG pôsobí, odvetvia, v ktorých TBG pôsobí, miestne zákony a predpisy a potenciálne etické výzvy. Zohľadnilo sa hľadisko zainteresovaných strán, najmä zamestnancov, zákazníkov a obchodných partnerov, ako je opísané v kapitole SBM-2. Okrem toho sa vyhodnotili témy špecifické pre jednotlivé subjekty, ktoré sa považujú za relevantné pre bankový sektor.

IRO-2: Požiadavky na zverejňovanie v ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie podniku o udržateľnosti

Pre významnosť vplyvu a finančnú významnosť (riziká a príležitosti) bola stanovená celková prahová hodnota 0,66, odvodená z posúdenia rôznych kritérií. Ak významnosť vplyvu a/alebo finančná významnosť príslušnej témy ESRS prekročila túto hranicu, bola považovaná za významnú pre TBG a bola zahrnutá do vyhlásenia o udržateľnosti za rok 2024. Stručne povedané, posudzovali sa potenciálne aj skutočné pozitívne a negatívne vplyvy na kvalitatívnej a kvantitatívnej úrovni. Pozitívne a negatívne vplyvy sa hodnotili pomocou stupnice 1 – 4 (malý, stredný, veľký, absolútny vplyv). Rozsah vplyvu sa takisto hodnotil pomocou stupnice 1 – 4. V prípade rizík a príležitostí sa zvážili kritériá pokračovania využívania zdrojov, závislosti na vzťahoch a pravdepodobnosti, ktoré sa zodpovedajúcim spôsobom ohodnotili bodmi.

Odvetvovo nešpecifické normy

Požiadavky na zverejnenie	Vynechania/vysvetlenia
Všeobecné zverejnenia ESRS 2	
BP-1: Všeobecný základ pre prípravu udržateľnosti	
BP-2: Zverejňovanie informácií v súvislosti so špecifickými okolnosťami	
GOV-1: Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov	
GOV-2: Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú	
GOV-3: Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov	
GOV-4: Vyhlásenie o náležitej starostlivosti	
GOV-5: Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti	
SBM-1: Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec	
SBM-2: Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	
SBM-3: Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	
IRO-1: Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	
IRO-2: Požiadavky na zverejňovanie v ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie podniku o udržateľnosti	
E1 zmena klímy	
GOV-3 Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov	Zahrnuté v ESRS2
E1-1: Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy	
SBM-3: Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	
ESRS 2 IRO-1: Opis procesov na identifikáciu a posúdenie materiálnych vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou	Zahrnuté v ESRS2
E1-2 – Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	
E1-3 – Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy	
E1-4 – Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	
E1-5 – Spotreba energie a energetický mix	
E1-6 – Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov	
E1-7 – Odstránené emisie skleníkových plynov a projekty znižovania emisií skleníkových plynov financované prostredníctvom uhlíkových kreditov	Nie je významné, preto sa nezverejňuje.
E1-8 – Interné stanovovanie cien uhlíka	Nie je významné, preto sa nezverejňuje.
E1-9 – Očakávané finančné vplyvy významných fyzických rizík a rizík spojených s transformáciou a potenciálnych klimatických príležitostí	

E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo	
ESRS 2 IRO-1 – Opis procesov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí týkajúcich sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva	Zahrnuté v ESRS2
E5-1 – Politiky týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva	
E5-2 – Opatrenia a zdroje v súvislosti s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom	
E5-3 – Cieľové hodnoty týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva	
E5-4 – Prílev zdrojov	
E5-5 – Odlev zdrojov	Nie je významné, preto sa nezverejňuje.
E5-6 – Očakávané finančné vplyvy v dôsledku rizík a príležitostí týkajúcich sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva	Postupné zavádzanie, preto sa nezverejňuje.
S1 own workforce	
ESRS 2 SBM-2 – Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	Zahrnuté v ESRS2
ESRS 2 SBM-3 – Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	
S1-1 – Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	
S1-2 – Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	
S1-3 – Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre vlastných pracovníkov na vyjadrenie obáv	
S1-4 – Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení	
S1-5 – Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	
S1-6 – Charakteristiky zamestnancov podniku	
S1-7 – Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku	
S1-8 – Pokrytie kolektívnym vyjednávaním a sociálny dialóg	Nie je významné, preto sa nezverejňuje.
S1-9 – Metriky diverzity	
S1-10 – Primerané mzdy	
S1-11 – Sociálna ochrana	
S1-12 – Osoby so zdravotným postihnutím	Nie je významné, preto sa nezverejňuje.
S1-13 – Metriky odbornej prípravy a rozvoja zručností	
S1-14 – Metriky zdravia a bezpečnosti	
S1-15 – Metriky rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom	
S1-16 – Metriky odmeňovania (rozdiel v odmeňovaní žien a mužov a celková odmena)	
S1-17 – Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	
S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia	
ESRS 2 SBM-2 – Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	Zahrnuté v ESRS2
ESRS 2 SBM-3 – Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	
S4-1 – Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov	
S4-2 – Procesy na zapojenie spotrebiteľov a konečných používateľov v súvislosti s vplyvmi	
S1-3 – Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu spotrebitelia a koncoví používatelia upozorniť na obavy	
S4-4 – Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov	
S4-5 – Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	

G1 Obchodné správanie	
ESRS 2 GOV-1 – Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov	Zahrnuté v ESRS2
ESRS 2 IRO-1 – Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	Zahrnuté v ESRS2
G1-1 – Politiky obchodného správania a podniková kultúra	
G1-2 – Riadenie vzťahov s dodávateľmi	
G1-3 – Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie	
G1-4 – Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva	
G1-5 – Politický vplyv a lobistické činnosti	Nie je významné, preto sa nezverejňuje.
G1-6 – Platobné postupy	

Zoznam údajových bodov v prierezových a tematických normách, ktoré vyplývajú z iných právnych predpisov EÚ

Požiadavka na zverejnenie a súvisiaci údajový bod	***SFDR***	***Pilier 3***	***Nariadenie o referenčných hodnotách***	***Právny predpis EÚ v oblasti klímy***	***Odkaz***
ESRS 2 GOV-1 Rodová rozmanitosť v predstavenstve odsek 21 písm. d)	Ukazovateľ č. 13 v tabuľke č. 1 prílohy 1		Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, príloha II		GOV-1: Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov
ESRS 2 GOV-1 Percentuálny podiel nezávislých členov správnej rady odsek 21 písm. e)			Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, príloha II		GOV-1: Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov
ESRS 2 GOV-4 Vyhlásenie o náležitej starostlivosti odsek 30	Ukazovateľ č. 10 v tabuľke č. 3 prílohy 1				GOV-4: Vyhlásenie o náležitej starostlivosti
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s činnosťami v oblasti fosílnych palív odsek 40 písm. d) bod i	Ukazovateľ č. 4 v tabuľke č. 1 prílohy 1	Článok 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 (28), tabuľka 1: Kvalitatívne informácie o environmentálnom riziku a tabuľka 2: Kvalitatívne informácie o sociálnom riziku	Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, príloha III		Ďalšie povinné informácie
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s chemickou výrobou odsek 40 písm. d) bod ii	Ukazovateľ č. 9 v tabuľke č. 2 prílohy 1		Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, príloha II		neuplatňuje sa
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s kontroverznými zbraňami odsek 40 písm. d) bod iii	Ukazovateľ č. 14 v tabuľke č. 1 prílohy 1		Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1, Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II		neuplatňuje sa

ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s pestovaním a výrobou tabaku odsek 40 písm. d) bod iv			Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1, Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II		neuplatňuje sa
ESRS E1-1 Plán transformácie na dosiahnutie klimatickej neutrality do roku 2050 odsek 14				Nariadenie (EÚ) 2021/1119, článok 2 ods. 1	E1-1: Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy
ESRS E1-1 Podniky vylúčené z uplatňovania referenčných hodnôt v súlade s Parížskou dohodou odsek 16 písm. g)		Článok 449a Nariadenie (EÚ) č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Vzor 1: Banková kniha – riziko transformácie súvisiace so zmenou klímy: kreditná kvalita expozícií podľa sektorov, emisií a zostatkovej splatnosti	Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, článok 12.1 písm. d) až g) a článok 12.2		Správa skupiny RBI o 3. pilieri
ESRS E1-4 Cieľové hodnoty zníženia emisií skleníkových plynov odsek 34	Ukazovateľ č. 4 v tabuľke č. 2 prílohy 1	Článok 449a Nariadenie (EÚ) č. 575/2013; vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Vzor 3: Banková kniha – riziko transformácie súvisiace so zmenou klímy: metrika zosúladenia	Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, článok 6		Správa skupiny RBI o 3. pilieri
ESRS E1-5 Spotreba energie z fosílnych zdrojov rozčlenená podľa zdrojov (len odvetvia s veľkým vplyvom na klímu) odsek 38	Ukazovateľ č. 5 v tabuľke č. 1 a ukazovateľ č. 5 v tabuľke č. 2 prílohy 1				neuplatňuje sa
ESRS E1-5 Spotreba energie a energetický mix odsek 37	Ukazovateľ č. 5 v tabuľke č. 1 prílohy 1				E1-5: Spotreba energie a energetický mix
ESRS E1-5 Energetická náročnosť súvisiaca s činnosťami v odvetviach s veľkým vplyvom na klímu odseky 40 až 43	Ukazovateľ č. 6 v tabuľke č. 1 prílohy 1				neuplatňuje sa

ESRS E1-6 Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov odsek 44	Ukazovatele č. 1 a 2 v tabuľke č. 1 prílohy 1	Článok 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013; vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Vzor 1: **Banková kniha – riziko transformácie súvisiace so zmenou klímy: kreditná kvalita expozícií podľa sektorov, emisií a zostatkovej splatnosti**			E1-6 – Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov
ESRS E1-6 Hrubé emisie skleníkových plynov odseky 53 až 55	Ukazovateľ č. 3 v tabuľke č. 1 prílohy 1	Článok 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013; vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Vzor 3: Banková kniha – riziko transformácie súvisiace so zmenou klímy: metrika zosúladenia	Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, článok 8 ods. 1		E1-6 – Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov
ESRS E1-7 Odstránené emisie skleníkových plynov a uhlíkové kredity odsek 56				Nariadenie (EÚ) 2021/1119, článok 2 ods. 1	neuplatňuje sa
ESRS E1-9 Expozícia referenčného portfólia voči fyzickým rizikám súvisiacim s klímou odsek 66				Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, príloha II; Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II	E1-9: Očakávané finančné vplyvy významných fyzických rizík a rizík spojených s transformáciou a potenciálnych klimatických príležitostí
ESRS E1-9 Rozčlenenie peňažných súm podľa akútneho a chronického fyzického rizika, odsek 66 písm. a) ESRS E1-9 Lokalita významných aktív ohrozených významným fyzickým rizikom odsek 66 písm. c)		Článok 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013; vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453, odseky 46 a 47; Vzor 5: Banková kniha – fyzické riziko súvisiace so zmenou klímy: expozície voči fyzickému riziku.			E1-9: Očakávané finančné vplyvy významných fyzických rizík a rizík spojených s transformáciou a potenciálnych klimatických príležitostí

ESRS E1-9 Rozčlenenie účtovnej hodnoty nehnuteľného majetku podľa tried energetickej účinnosti odsek 67 písm. c)		Článok 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013; vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 ods. 34, Vzor 2: Banková kniha – riziko transformácie súvisiace so zmenou klímy: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku – energetická efektívnosť kolaterálu		E1-9: Očakávané finančné vplyvy významných fyzických rizík a rizík spojených s transformáciou a potenciálnych klimatických príležitostí
ESRS E1-9 Stupeň expozície portfólia voči klimatickým príležitostiam odsek 69			Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, príloha II	postupné zavádzanie
ESRS E2-4 Množstvo jednotlivých znečisťujúcich látok uvedených v prílohe II k nariadeniu o E-PRTR (Európsky register uvoľňovania a prenosov znečisťujúcich látok), ktoré sa vylučujú do ovzdušia, vody a pôdy, odsek 28	ukazovateľ č. 8 v tabuľke č. 1 prílohy 1, ukazovateľ č. 2 v tabuľke č. 2 prílohy 1, ukazovateľ č. 1 v tabuľke č. 2 prílohy 1, ukazovateľ č. 3 v tabuľke č. 2 prílohy 1			nie je významné
ESRS E3-1 Vodné a morské zdroje, odsek 9	Ukazovateľ č. 7 v tabuľke č. 2 prílohy 1			nie je významné
ESRS E3-1 Osobitná politika, odsek 13	Ukazovateľ č. 8 v tabuľke č. 2 prílohy 1			nie je významné
ESRS E3-1 Udržateľné oceány a moria odsek 14	Ukazovateľ č. 12 v tabuľke č. 2 prílohy 1			nie je významné
ESRS E3-4 Celkové množstvo recyklovanej a opätovne použitej vody, odsek 28 písm. c)	Ukazovateľ č. 6.2 v tabuľke č. 2 prílohy 1			nie je významné
ESRS E3-4 Celková spotreba vody v m^3 na čisté príjmy z vlastnej činnosti odsek 29	Ukazovateľ č. 6.1 v tabuľke č. 2 prílohy 1			nie je významné
ESRS 2- IRO 1 - E4 odsek 16 písm. a) bod i	Ukazovateľ č. 7 v tabuľke č. 1 prílohy 1			
ESRS 2- IRO 1 - E4 odsek 16 písm. b)	Ukazovateľ č. 10 v tabuľke č. 2 prílohy 1			
ESRS 2- IRO 1 - E4 odsek 16 písm. c)	Ukazovateľ č. 14 v tabuľke č. 2 prílohy 1			

ESRS E4-2 Postupy alebo politiky zamerané na udržateľnosť pôdohospodárstva/ poľnohospodárstva odsek 24 písm. b)	Ukazovateľ č. 11 v tabuľke č. 2 prílohy 1		Nie je významné
ESRS E4-2 Postupy alebo politiky pre udržateľné oceány/ moria odsek 24 písm. c)	Ukazovateľ č. 12 v tabuľke č. 2 prílohy 1		Nie je významné
ESRS E4-2 Politiky na riešenie odlesňovania, odsek 24 písm. d)	Ukazovateľ č. 15 v tabuľke č. 2 prílohy 1		Nie je významné
ESRS E5-5 Nerecyklovaný odpad, odsek 37 písm. d)	Ukazovateľ č. 13 v tabuľke č. 2 prílohy 1		nevýznamná podtéma
ESRS E5-5 Nebezpečný odpad a rádioaktívny odpad, odsek 39	Ukazovateľ č. 9 v tabuľke č. 1 prílohy 1		nevýznamná podtéma
ESRS 2- SBM3 - S1 Riziko incidentov nútenej práce, odsek 14 písm. f)	Ukazovateľ č. 13 v tabuľke č. 3 prílohy I		nevýznamná podtéma
ESRS 2- SBM3 - S1 Riziko incidentov detskej práce odsek 14 písm. g)	Ukazovateľ č. 12 v tabuľke č. 3 prílohy I		nevýznamná podtéma
ESRS S1-1 Záväzky politiky v oblasti ľudských práv odsek 20	Ukazovateľ č. 9 v tabuľke č. 3 a ukazovateľ č. 11 v tabuľke č. 1 prílohy I		Politika skupiny RBI v oblasti ľudských práv
ESRS S1-1 Politiky náležitej starostlivosti v prípade otázok, ktorými sa zaoberajú základné dohovory Medzinárodnej organizácie práce 1 – 8 odsek 21		Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II	Politika skupiny RBI v oblasti ľudských práv
ESRS S1-1 Procesy a opatrenia na predchádzanie obchodovaniu s ľuďmi odsek 22	Ukazovateľ č. 11 v tabuľke č. 3 prílohy I		Dohody spoločnosti
ESRS S1-1 Politika alebo systém riadenia v oblasti predchádzania nehodám na pracovisku, odsek 23	Ukazovateľ č. 1 v tabuľke č. 3 prílohy I		
ESRS S1-3 Mechanizmy vybavovania sťažností/reklamácií, odsek 32 písm. c)	Ukazovateľ č. 5 v tabuľke č. 3 prílohy I		S1-3 – Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre vlastných pracovníkov na vyjadrenie obáv

ESRS S1-14 Počet úmrtí a počet a miera pracovných úrazov, odsek 88 písm. b) a c)	Ukazovateľ č. 2 v tabuľke č. 3 prílohy I	Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II	S1-14: Metriky zdravia a bezpečnosti
ESRS S1-14 Počet dní neodpracovaných v dôsledku zranení, nehôd, úmrtí alebo choroby odsek 88 písm. e)	Ukazovateľ č. 3 v tabuľke č. 3 prílohy I		S1-14: Metriky zdravia a bezpečnosti
ESRS S1-16 Neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov odsek 97 písm. a)	Ukazovateľ č. 12 v tabuľke č. 1 prílohy I	Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II	S1-16: Metriky odmeňovania (rozdiel v odmeňovaní žien a mužov a celkové odmeňovanie)
ESRS S1-16 Index založený na nadmernom odmeňovaní výkonného riaditeľa odsek 97 písm. b)	Ukazovateľ č. 8 v tabuľke č. 3 prílohy I		S1-16: Metriky odmeňovania (rozdiel v odmeňovaní žien a mužov a celkové odmeňovanie)
ESRS S1-17 Incidenty diskriminácie, odsek 103 písm. a)	Ukazovateľ č. 7 v tabuľke č. 3 prílohy I		S1-17: Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva
ESRS S1-17 Nerešpektovanie hlavných zásad OSN v oblasti podnikania a ľudských práv a usmernení OECD odsek 104 písm. a)	Ukazovateľ č. 10 v tabuľke č. 1 a ukazovateľ č. 14 v tabuľke č. 3 prílohy I	Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, príloha II; Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1	S1-17: Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva
ESRS 2- SBM3 – S2 Významné riziko detskej práce alebo nútenej práce v hodnotovom reťazci, odsek 11 písm. b)	Ukazovatele č. 12 a č. 13 v tabuľke č. 3 prílohy I		nevýznamná podtéma
ESRS S2-1 Záväzky politiky v oblasti ľudských práv odsek 17	Ukazovateľ č. 9 v tabuľke č. 3 a ukazovateľ č. 11 v tabuľke č. 1 prílohy 1		Nie je významné
ESRS S2-1 Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci odsek 18	Ukazovatele č. 11 a č. 4 v tabuľke č. 3 prílohy 1		Nie je významné
ESRS S2-1 Nerešpektovanie hlavných zásad OSN v oblasti podnikania a ľudských práv a usmernení OECD, odsek 19	Ukazovateľ č. 10 v tabuľke č. 1 prílohy 1	Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II; Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1	Nie je významné
ESRS S2-1 Politiky náležitej starostlivosti v prípade otázok, ktorými sa zaoberajú základné dohovory Medzinárodnej organizácie práce 1 – 8 odsek 19		Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II	Nie je významné

ESRS S2-4 Problémy a incidenty v oblasti ľudských práv súvisiace s upstreamovou a downstreamovou časťou hodnotového reťazca odsek 36	Ukazovateľ č. 14 v tabuľke č. 3 prílohy 1		Nie je významné
ESRS S3-1 Záväzky politiky v oblasti ľudských práv, odsek 16	Ukazovateľ č. 9 v tabuľke č. 3 prílohy 1 a ukazovateľ č. 11 v tabuľke č. 1 prílohy 1		Nie je významné
ESRS S3-1 Nerešpektovanie hlavných zásad OSN v oblasti podnikania a ľudských práv, zásad Medzinárodnej organizácie práce alebo/a usmernení OECD odsek 17	Ukazovateľ č. 10 v tabuľke č. 1 prílohy 1	Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II; Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1	Nie je významné
ESRS S3-4 Problémy a incidenty v oblasti ľudských práv odsek 36	Ukazovateľ č. 14 v tabuľke č. 3 prílohy 1		
ESRS S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov odsek 16	Ukazovateľ č. 9 v tabuľke č. 3 a ukazovateľ č. 11 v tabuľke č. 1 prílohy 1		Nie je významné.
ESRS S4-1 Nerešpektovanie hlavných zásad OSN v oblasti podnikania a ľudských práv a usmernení OECD odsek 17	Ukazovateľ č. 10 v tabuľke č. 1 prílohy 1	Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II; Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1	
ESRS S4-4 Problémy a incidenty v oblasti ľudských práv, odsek 35	Ukazovateľ č. 14 v tabuľke č. 3 prílohy 1		Nie je významné
ESRS G1-1 Dohovor Organizácie Spojených národov proti korupcii, odsek 10 písm. b)	Ukazovateľ č. 15 v tabuľke č. 3 prílohy 1		neuplatňuje sa
ESRS G1-1 Ochrana oznamovateľov nekalých praktík odsek 10 písm. d)	Ukazovateľ č. 6 v tabuľke č. 3 prílohy 1		neuplatňuje sa
ESRS G1-4 Pokuty za porušenie právnych predpisov proti korupcii a proti úplatkárstvu, odsek 24 písm. a)	Ukazovateľ č. 17 v tabuľke č. 3 prílohy 1	Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II	G1-4 – Prípady korupcie alebo úplatkárstva
ESRS G1-4 Normy proti korupcii a proti úplatkárstvu odsek 24 písm. b)	Ukazovateľ č. 16 v tabuľke č. 3 prílohy 1		G1-4 – Prípady korupcie alebo úplatkárstva

Environmentálne informácie

Požiadavka na regulačné zverejnenie v súlade s článkom 8 nariadenia EÚ o taxonómii

Nariadenie EÚ o taxonómii stanovuje rámec platný v celej EÚ, ktorý umožňuje investorom a podnikom určiť, či sú určité hospodárske činnosti environmentálne udržateľné. Článok 8 nariadenia EÚ o taxonómii vyžaduje, aby podniky, na ktoré sa vzťahuje smernica (EÚ) 2022/2464 Európskeho parlamentu a Rady zo 14. decembra 2022, ktorou sa mení nariadenie (EÚ) č. 537/2014, smernica 2004/109/ES, smernica 2006/43/ES a smernica 2013/34/EÚ, pokiaľ ide o vykazovanie udržateľnosti podnikov (CSRD), zverejňovali informácie o tom, ako a do akej miery ich hospodárske činnosti spĺňajú kritériá environmentálnej udržateľnosti podľa nariadenia EÚ o taxonómii.

TBG je preto povinná zverejniť oprávnenosť a súlad svojich hospodárskych činností s taxonómiou za rok 2024.

Podiel zelených aktív (Green Asset Ratio, GAR) slúži ako referenčná hodnota a metrika na vykazovanie súladu s taxonómiou. Zverejňuje podiel zelených obchodných činností TBG v súlade s taxonómiou z celkových zahrnutých aktív. GAR avšak neodráža skutočnosť, že TBG sa zameriavala na hospodársku ESG transformáciu svojich zákazníkov. TBG podporovala podniky, ktoré už sú na ceste k udržateľnosti, ale ktorých transakcie ešte neboli klasifikované ako zelené podľa definícií nariadenia EÚ o taxonómii.

GAR zverejnené bankami za rok 2023 boli väčšinou založené na expozícii voči maloobchodu, ako aj na všeobecnej expozícii voči nefinančným podnikom, ktoré podliehali smernici 2014/95/EÚ Európskeho parlamentu a Rady z 22. októbra 2014, ktorou sa mení smernica 2013/34/EÚ, pokiaľ ide o zverejňovanie nefinančných informácií určitými veľkými podnikmi a skupinami (smernica o nefinančnom výkazníctve alebo NFRD; teraz CSRD). Napríklad pôžičky menším spoločnostiam a podnikom mimo EÚ neboli zahrnuté v roku 2023 a zostali vylúčené aj pre zverejnenie v roku 2024, čo môže výrazne skresliť obraz v závislosti od kľúčových aktivít bankovej skupiny.

I. Povinné zverejnenie

TBG zverejnila všetky kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) v súlade s delegovaným aktom o zverejňovaní (delegované nariadenie Komisie /EÚ/ 2021/2178 zo 6. júla 2021). Toto nariadenie dopĺňa nariadenie (EÚ) 2020/852 Európskeho parlamentu a Rady tým, že špecifikuje obsah a prezentáciu informácií, ktoré majú zverejňovať podniky podliehajúce článku 29a smernice 2013/34/EÚ týkajúce sa environmentálne udržateľných hospodárskych činností, a špecifikuje metodiku na splnenie tejto povinnosti zverejňovania. Na doplnenie informácií a zlepšenie prehľadnosti bolo zverejnenie týchto kvantitatívnych KPI doplnené kvalitatívnymi informáciami podľa prílohy XI delegovaného aktu o zverejňovaní. Za rok 2024 TBG zverejnila informácie o súlade s taxonómiou vo vzťahu k prvým dvom environmentálnym cieľom – zmierňovanie zmeny klímy a adaptácia na zmenu klímy –, ako aj informácie o oprávnených činnostiach podľa taxonómie pre všetkých šesť environmentálnych cieľov.

Prehľad relevantných kľúčových údajov a šablón, ktoré sa vykazujú v súlade s článkom 8 nariadenia EÚ o taxonómii a doplňujúcim delegovaným aktom o zverejňovaní za rok 2024, je k dispozícii v rámci kapitoly Environmentálne informácie.. Nižšie sú uvedené údaje pre hlavný kľúčový ukazovateľ výkonnosti – objem GAR a dodatočný kľúčový ukazovateľ výkonnosti – tok GAR.

Podiel zelených aktív – objem a tok

		GAR založený na KPI týkajúcom sa obratu	*GAR založený na KPI týkajúcom sa kapitálových výdavkov*
Hlavný KPI	Objem GAR	0,51 %	1,11 %
Dodatočný KPI	Tok GAR	0,00 %	0,12 %

II. Podrobnosti o šablónach a zahrnutých expozíciách, ako aj informácie o zdrojoch údajov a súčasných obmedzeniach zverejnených údajov

Všetky kľúčové ukazovatele výkonnosti podľa nariadenia EÚ o taxonómii za rok 2024 boli určené v súlade s právnymi požiadavkami stanovenými v delegovanom akte o zverejňovaní, a to na základe informácií o obratoch a kapitálových výdavkoch (CapEx) zverejnených klientmi TBG. Za rok 2024 sa vykazuje súlad s taxonómiou pre prvé dva environmentálne ciele – zmierňovanie zmeny klímy a adaptácia na zmenu klímy, zatiaľ čo oprávnenosť činností podľa taxonómie sa vykazuje pre všetkých šesť environmentálnych cieľov vrátane udržateľného využívania a ochrany vodných a morských zdrojov, prechodu na obehové hospodárstvo, prevencie a kontroly znečisťovania a ochrany a obnovy biodiverzity a ekosystémov. Okrem toho sa vykazujú informácie o financovaných hospodárskych činnostiach v oblasti jadrovej energie a plynu, ako to vyžaduje delegovaný akt o zverejňovaní.

Podrobné informácie o výpočtoch podľa požiadaviek na kvalitatívne zverejnenia v prílohe XI delegovaného nariadenia o zverejňovaní sú uvedené samostatne pre každý KPI nižšie.

Prístup TBG k určovaniu hospodárskych činností, aktív a hospodárskych sektorov oprávnených a v súlade s taxonómiou (šablóna 0-2)

Na určenie hospodárskych činností oprávnených a v súlade s taxonómiou sa použila banková kniha TBG. Celkové zahrnuté aktíva boli identifikované podľa požiadaviek úplného zverejnenia GAR. Expozície voči centrálnym bankám, nadnárodným inštitúciám, ústrednej vláde a aktívam držaným na obchodovanie boli vylúčené. Zostávajúce zahrnuté aktíva tvorili menovateľa vo vzorci na výpočet GAR.

Všetky hospodárske činnosti oprávnené a v súlade s taxonómiou boli zahrnuté do čitateľa na výpočet GAR. Boli definované ako zahrnuté aktíva, ktoré navyše patria do jednej z nasledujúcich kategórií:

- Hospodárske činnosti podnikov zverejňujúcich podľa CSRD, oprávnené a v súlade s taxonómiou

  Zverejnenie bolo založené v súlade s článkom 8 nariadenia EÚ o taxonómii na povinnosti zverejňovať nefinančné informácie podľa článku 29a smernice 2013/34/EÚ Európskeho parlamentu a Rady z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných

závierkach a súvisiacich správach určitých typov podnikov, ktorou sa mení smernica 2006/43/ES Európskeho parlamentu a Rady a ktorou sa zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS. Zatiaľ čo za rok 2023 boli tieto články stanovené v NFRD, za rok 2024 bolo zverejnenie založené na CSRD, ktoré nahradilo príslušný článok 29a.

- Hospodárske činnosti oprávnené a v súlade s taxonómiou v retailovom bankovníctve
  - Hospodárske činnosti oprávnené a v súlade s taxonómiou súvisiace s financovaním štátnych miestnych a regionálnych aktivít
  - Nehnuteľnosti získané prevzatím výmenou za zrušenie dlhu a držané na predaj

Okrem toho boli z čitateľa vylúčené deriváty (nedržané na obchodovanie), medzibankové pôžičky na požiadanie, hotovosť a hotovostné aktíva a iné aktíva (napr. goodwill, komodity), ale boli zahrnuté do výpočtu menovateľa pre GAR. Ďalej sa nezohľadňovali žiadne expozície voči neeurópskym alebo malým a stredným podnikom.

Ak bol účel známy na úrovni transakcie a bol v súlade s definovanými činnosťami nariadenia EÚ o taxonómii alebo doplnkových delegovaných nariadení – napríklad úver na nehnuteľnosť (nadobudnutie a vlastníctvo budovy) –, TBG zohľadnila expozície v rozsahu, v akom bolo možné preukázať oprávnenosť a súlad s taxonómiou pre podkladovú transakciu. V prípadoch, keď transakcia spĺňala viac ako jeden environmentálny cieľ, TBG priradila transakciu alebo jej príslušnú časť k najrelevantnejšiemu cieľu, aby sa predišlo dvojitému započítaniu.

Pri transakciách uskutočnených na všeobecné účely – napríklad na poskytnutie pracovného kapitálu – TBG zohľadnila príslušné KPI taxonómie pre oprávnenosť a súlad s taxonómiou poskytnuté alebo zverejnené protistranami.

Príslušné KPI taxonómie pre transakcie na všeobecné účely vrátane KPI investícií (CapEx) a obratu pre nefinančné protistrany, ako aj špecifické KPI taxonómie pre finančné protistrany boli zhromaždené prostredníctvom interného zberu údajov a doplnené externým poskytovateľom údajov. Za rok 2024 boli po prvýkrát zahrnuté KPI pre súlad s taxonómiou pre prvé dva environmentálne ciele finančných protistrán. Pokiaľ ide o oprávnené činnosti podľa taxonómie, finančné aj nefinančné protistrany zverejnili KPI pre štyri nové environmentálne ciele po prvýkrát za finančný rok 2023. Nefinančné podniky sú povinné zverejňovať KPI pre súlad s taxonómiou pre tieto štyri nové environmentálne ciele za finančný rok 2024, zatiaľ čo finančné podniky budú povinné tak urobiť za finančný rok 2025.

Expozíciu TBG voči podnikom, na ktoré sa nevzťahuje CSRD je možné považovať za rok 2024 za významnú. Postupné zavádzanie CSRD by malo zlepšiť vykazovanie príslušných KPI, pretože výrazne zvýši počet podnikov, ktoré sa budú brať do úvahy.

Keďže dostupnosť štruktúrovaných údajov zostáva obmedzená, ako aj vzhľadom na vyššie uvedené obmedzenia relevantné portfólio TBG nemožno považovať za úplné pre hodnotenie GAR. TBG však ustavične pracuje na zlepšovaní zberu údajov. Ďalej sa očakáva, že podiel expozícií oprávnených a v súlade s taxonómiou sa zmení a v budúcnosti zvýši, keď zákazníci zverejnia viac informácií.

Priradenie kódov NACE, ako je uvedené v šablóne 2 pre informácie o sektore GAR, sa vykonáva na základe hlavnej činnosti protistrany, ktorá je identifikovaná prostredníctvom informácií z miestnych verejných registrov alebo na základe údajov od externého poskytovateľa údajov.

Expozície voči hospodárskym činnostiam v súlade s taxonómiou/celkovým zahrnutým aktívam (GAR /objem/) (šablóna 3)

Aktíva TBG s expozíciami voči hospodárskym činnostiam v súlade s taxonómiou predstavovali 177 miliónov eur (čitateľ GAR CapEx), zastúpené najmä nefinančnými podnikmi. V súlade s pokynmi stanovenými v prílohe V delegovaného aktu o zverejňovaní expozície, ktoré majú byť zahrnuté do čitateľa, zahŕňajú úvery a preddavky v bankovej knihe klientom relevantným z pohľadu CSRD, domácnostiam (obmedzené na úvery zabezpečené rezidenčnými nehnuteľnosťami) a úvery a preddavky miestnym samosprávam.

Retail financovanie bolo vo všeobecnosti posúdené ako nezosúladené s taxonómiou z dôvodu nedostatku dostupných údajov od klientov.

Na základe interných dostupných údajov bola klientska základňa TBG podľa CSRD určená podľa nasledujúcich kritérií:

- Krajina, v ktorej je protistrana registrovaná, musí byť členským štátom EÚ.
- Celkové aktíva obchodného partnera (na konsolidovanom základe) musia byť rovné alebo väčšie ako 25 miliónov eur alebo jeho celkové príjmy (obrat) musia byť rovné alebo väčšie ako 50 miliónov eur. Pre poisťovacie a zaisťovacie podniky sa namiesto príjmov použilo hrubé poistné a pre ostatné finančné inštitúcie hrubý prevádzkový výsledok. Relevantné prahové hodnoty stanovené v smernici 2013/34/EÚ Európskeho parlamentu a Rady z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých typov podnikov, ktorou sa mení smernica 2006/43/ES Európskeho parlamentu a Rady a ktorou sa zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (účtovná smernica), boli aktualizované delegovanou smernicou Komisie (EÚ) 2023/2775 zo 17. októbra 2023, ktorou sa mení smernica 2013/34/EÚ Európskeho parlamentu a Rady, pokiaľ ide o úpravy veľkostných kritérií pre mikro, malé, stredné a veľké podniky alebo skupiny.
- Zákazník bol buď kapitálovo orientovaná spoločnosť, úverová inštitúcia, alebo poisťovacia spoločnosť.
- Zákazník mal v priemere viac ako 500 zamestnancov (na konsolidovanom základe).

TBG tiež zohľadnila dcérske spoločnosti, ktoré boli plne konsolidované podľa CSRD a samostatne nezverejňovali KPI taxonómie.

Zverejnenie expozícií oprávnených a v súlade s taxonómiou musí byť založené na skutočných informáciách poskytnutých finančným alebo nefinančným podnikom. TBG zhromaždila takéto údaje ako súčasť procesu zberu údajov. Okrem toho boli na získanie informácií na hodnotenie hospodárskych činností oprávnených a v súlade s taxonómiou použité údaje od poskytovateľov v pozícii tretích strán.

Expozície voči hospodárskym činnostiam v súlade s taxonómiou/celkovým zahrnutým aktívam (GAR (tok)) (šablóna 4)

GAR KPI vzťahujúci sa na tok bol vypočítaný v súlade s GAR KPI vzťahujúcim sa na objem. Na rozdiel od GAR KPI vzťahujúceho sa na objem však zahŕňal iba tie pozície, ktoré boli novouzavreté v roku 2024.

Podsúvahové expozície voči hospodárskym činnostiam v súlade s taxonómiou/celkovým zahrnutým aktívam (šablóna 5)

TBG analyzovala svoje podsúvahové expozície, účelové aj bezúčelové, pokiaľ ide o súlad s taxonómiou pre prvé dva environmentálne ciele – zmierňovanie zmeny klímy a adaptácia na zmenu klímy – a oprávnenosť činnosti podľa taxonómie pre všetkých 6 environmentálnych cieľov. Pri zverejňovaní podsúvahových expozícií sa špecificky zverejňovali finančné záruky.

Metodika výpočtu KPI pre finančné záruky zodpovedá metodike stanovenej pre úvery a preddavky a pre dlhopisy. Bola však aplikovaná na podkladovú transakciu finančných záruk. Ak TBG nemala údaje o konkrétnom účele podkladovej transakcie, použili sa KPI protistrán. Pre vyhradené expozície boli taxonomické údaje protistrán zhromaždené interne ako súčasť procesu zberu údajov a doplnené externým poskytovateľom údajov.

Expozície voči hospodárskym činnostiam oprávneným a v súlade s taxonómiou/celkovým zahrnutým aktívam pre hospodárske činnosti v oblasti jadrovej energie a plynu (šablóny v súlade s prílohou XII delegovaného aktu o zverejňovaní)

EÚ taxonómia zahŕňa šesť hospodárskych činností v sektore jadrovej energie a plynu. Spoločnosti pôsobiace v týchto sektoroch, na ktoré sa vzťahuje povinnosť zverejňovania taxonómie, sú preto povinné zverejňovať údaje EÚ taxonómie o oprávnenosti a súlade s taxonómiou pre svoje relevantné činnosti v oblasti jadrovej energie a plynu.

Koncepcia udržateľnosti TBG pre sektor jadrovej energie je uvedená v rámci obchodnej politiky pre jadrovú energiu a pre sektor plynu v rámci ESG sektorovej stratégie (Rámec ESG rizík).

Vyššie uvedená politika zohľadňuje, že jadrové elektrárne sú zvyčajne prevádzkované elektrárenskými spoločnosťami alebo holdingmi. V dôsledku toho sa TBG snaží pokračovať v spolupráci s týmito elektrárenskými spoločnosťami alebo holdingmi, hoci s prísnym oddelením od jadrových elektrární a súvisiacich činností (t. j. akékoľvek financovanie poskytovateľom elektriny, ktorí spracovávajú energiu z jadrových zdrojov, je povolené iba v prípade, že účel financovania nie je použitý na jadrové elektrárne alebo s nimi nesúvisí).

V dôsledku toho akákoľvek výsledná expozícia vyplývala iba z KPI taxonómie pre jadrový sektor, ako ich zverejnili príslušné spoločnosti.

Okrem toho TBG implementovala RBI skupinovú politiku špecifickú pre sektor plynu, v ktorej sa zaoberá prístupom k hospodárskym činnostiam v oblasti ropy a plynu.

V roku 2024 nemala TBG takmer žiadne expozície oprávnené alebo v súlade s taxonómiou v sektore plynu. Preto sa pre sektor plynu použili iba KPI taxonómie zverejnené spoločnosťami. KPI pre sektory jadrovej energie a plynu boli zhromaždené interne ako súčasť procesu zberu údajov a doplnené externým poskytovateľom údajov. Pre konkrétne činnosti v oblasti jadrovej energie a plynu príslušných protistrán boli zahrnuté všetky KPI založené na príjmoch a investíciách týkajúce sa ich oprávnenosti a súladu s taxonómiou. Za rok 2024 boli po prvýkrát zahrnuté aj príslušné KPI finančných podnikov vrátane iných úverových inštitúcií.

Prehľad relevantných KPI a šablón:

Číslo šablóny	*Názov*	*Stručný popis*
0	Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti	Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (ďalej len „KPI“), ktoré majú zverejňovať úverové inštitúcie podľa článku 8 nariadenia o taxonómii
1	Aktíva na výpočet GAR	Súhrn všetkých relevantných KPI pre výpočet podielu zelených aktív
2	GAR sektorové informácie	Súhrn expozícií v neobchodnej knihe vo vzťahu k sektorom pokrytým taxonómiou (NACE sektory, štyri úrovne členenia)
3	KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem	Expozície voči hospodárskym činnostiam oprávneným podľa taxonómie/ celkovým zahrnutým aktívam pre všetkých šesť environmentálnych cieľov a hospodárskym činnostiam v súlade s taxonómiou/celkovým zahrnutým aktívam pre prvé dva environmentálne ciele – zmierňovanie zmeny klímy a adaptácia na zmenu klímy (obrat a CapEx GAR /objem/)
4	KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok	Expozície voči hospodárskym činnostiam oprávneným podľa taxonómie/ celkovým zahrnutým aktívam pre všetkých šesť environmentálnych cieľov a hospodárskym činnostiam v súlade s taxonómiou/celkovým zahrnutým aktívam pre prvé dva environmentálne ciele – zmierňovanie zmeny klímy a adaptácia na zmenu klímy (obrat a CapEx GAR (tok))
5	KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií	Expozície voči hospodárskym činnostiam oprávneným podľa taxonómie/ celkovým zahrnutým aktívam pre všetkých šesť[1] environmentálnych cieľov a hospodárskym činnostiam v súlade s taxonómiou/celkovým zahrnutým aktívam pre prvé dva environmentálne ciele – zmierňovanie zmeny klímy a adaptácia na zmenu klímy (podsúvahové expozície): 4,59 percenta (obrat) a 4,59 percenta (CapEx) (GAR finančné záruky)
6	KPI na príjmy z poplatkov a provízií zo služieb iných ako poskytovanie úverov a správa aktív	Expozície voči hospodárskym činnostiam oprávneným podľa taxonómie a hospodárskym činnostiam v súlade s taxonómiou/celkovým zahrnutým aktívam pre všetkých šesť1 environmentálnych cieľov (obrat a CapEx GAR / príjmy z poplatkov a provízií/). Tento ukazovateľ sa nemusí vykazovať až do roku 2026 za finančný rok 2025.
7	KPI trading book portfolio	Expozície voči hospodárskym činnostiam oprávneným podľa taxonómie a hospodárskym činnostiam v súlade s taxonómiou/celkovým zahrnutým aktívam pre všetkých šesť1 environmentálnych cieľov (obrat a CapEx GAR / portfólio obchodnej knihy/). Tento ukazovateľ sa nemusí vykazovať až do roku 2026 za finančný rok 2025.

1 Zmierňovanie zmeny klímy, adaptácia na zmenu klímy, udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov, prechod na obehové hospodárstvo, prevencia a kontrola znečistenia, ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov

0. Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (ďalej len „KPI“), ktoré majú zverejňovať úverové inštitúcie podľa článku 8 nariadenia o taxonómii

v eurách		*Environmentálne udržateľné aktíva spolu*	*KPI*****	*KPI******	*% pokrytia (z celkových aktív)****	*% aktív vylúčených z čitateľa GAR (článok 7 ods. 2 a 3 a oddiel 1.1.2 prílohy V)*	*% aktív vylúčených z menovateľa GAR (článok 7 ods. 1 a oddiel 1.2.4 prílohy V)*
Hlavný KPI	Objem podielu zelených aktív (GAR)	80 674 371	0,51%	1,11%	75,58%	40,18%	24,42%

		Environmentálne udržateľné činnosti spolu	*KPI*	*KPI*	*% pokrytia (z celkových aktív)*	*% aktív vylúčených z čitateľa GAR (článok 7 ods. 2 a 3 a oddiel 1.1.2 prílohy V)*	*% aktív vylúčených z menovateľa GAR (článok 7 ods. 1 a oddiel 1.2.4 prílohy V)*
Dodatočné KPI	GAR (tok)	4 507	0,00%	0,12%	80,02%	61,86%	19,98%
	Obchodná kniha*						
	Finančné záruky	14 448 698	4,59%	11,63%			
	Príjmy z poplatkov a provízií**						

* *Pre úverové inštitúcie, ktoré nespĺňajú podmienky článku 94 ods. 1 nariadenia o kapitálových požiadavkách (ďalej len „CRR“) alebo podmienky stanovené v článku 325a ods. 1 CRR.*

** *Príjmy z poplatkov a provízií za služby iné ako poskytovanie úverov a správa aktív. Inštitúcie zverejňujú výhľadové informácie za tieto KPI vrátane informácií z hľadiska cieľov spolu s príslušnými vysvetleniami týkajúcimi sa použitej metodiky.*

*** *% aktív zahrnutých v KPI z celkových aktív bánk*

**** *na základe KPI týkajúceho sa obratu protistrany*

***** *na základe KPI týkajúceho sa kapitálových výdavkov protistrany s výnimkou činností poskytovania úverov, pri ktorých sa v súvislosti s bežným poskytovaním úverov používa KPI týkajúci sa obratu*

Poznámka 1: Vo všetkých vzoroch na vykazovanie: tmavosivé bunky sa nevykazujú.

Poznámka 2: KPI týkajúce sa poplatkov a provízií (list 6) a obchodnej knihy (list 7) sa uplatňujú až od roku 2026. Začlenenie malých a stredných podnikov (ďalej len „MSP“) do týchto KPI sa bude uplatňovať len na základe pozitívneho výsledku posúdenia vplyvu.

Šablóna zverejnenia 1 – Aktíva na výpočet GAR (kapitálové výdavky)

31.12.2024		Celková [hrubá] účtovná hodnota			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		
	v eurách		Z toho voči sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)	Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)	Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli						
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	7 476 050 196	6 945 843 978	167 988 532	–	53 160 708	93 580 490
2	Finančné podniky	224 686 509	64 117 541	2 073 501	–	142 995	482 608
3	Úverové inštitúcie	217 283 254	57 269 529	1 340 579	–	142 995	482 608
4	Úvery a preddavky	–	–	–	–	–	–
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	217 283 254	57 269 529	1 340 579	–	142 995	482 608
6	Kapitálové nástroje	–	–	–		–	–
7	Ostatné finančné korporácie	7 403 256	6 848 012	732 922	–	–	–
8	z toho investičné spoločnosti	–	–	–	–	–	–
9	Úvery a preddavky	–	–	–	–	–	–
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–	–	–
11	Kapitálové nástroje	–	–	–		–	–
12	z toho správcovské spoločnosti	–	–	–	–	–	–
13	Úvery a preddavky	–	–	–	–	–	–
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–	–	–
15	Kapitálové nástroje	–	–	–		–	–
16	z toho poisťovne	–	–	–	–	–	–
17	Úvery a preddavky	–	–	–	–	–	–
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–	–	–
19	Kapitálové nástroje	–	–	–		–	–
20	Nefinančné podniky	443 063 751	215 141 145	165 915 031	–	53 017 713	93 097 882
21	Úvery a preddavky	393 409 901	185 722 626	137 041 878	–	51 913 460	66 246 225
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	49 653 849	29 418 519	28 873 153	–	1 104 254	26 851 657
23	Kapitálové nástroje	–	–	–		–	–
24	Domácnosti	6 747 822 785	6 666 585 292	–	–	–	–
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	6 709 603 663	6 666 585 292	–	–	–	–
26	z toho úvery na obnovu budov	–	–	–	–	–	–
27	z toho úvery na motorové vozidlá	38 219 122	–	–	–	–	–
28	Financovanie miestnych samospráv	60 477 151	–	–	–	–	–
29	Financovanie bývania	60 477 151	–	–	–	–	–
30	Iné financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–	–	–
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	–	–	–	–	–	–
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	8 484 846 281	–	–	–	–	–
33	Finančné a nefinančné podniky	6 456 215 132					
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	6 335 249 370					
35	Úvery a preddavky	6 254 914 495					
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	2 072 192 675					
37	z toho úvery na obnovu budov	–					
38	Dlhové cenné papiere	73 980 892					
39	Kapitálové nástroje	6 353 983					
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	14 010 203					
41	Úvery a preddavky	5 990 041					
42	Dlhové cenné papiere	–					
43	Kapitálové nástroje	8 020 162					
44	Deriváty	68 515 220					
45	Medzibankové úvery na požiadanie	11 677 962					
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	241 814 757					
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)	1 706 623 211					
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	15 960 896 478	6 945 843 978	167 988 532	–	53 160 708	93 580 490
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR	5 155 875 176					
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti	3 634 912 478					
51	Expozície voči centrálnym bankám	1 497 617 699					
52	Obchodná kniha	23 344 999					
53	Celkové aktíva	21 116 771 654	6 945 843 978	167 988 532	–	53 160 708	93 580 490
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií						
54	Finančné záruky	314 726 592	41 059 190	35 410 008	–	7 398 014	23 884 396

31.12.2024 *Adaptácia na zmenu klímy (CCA)*

	v eurách	*Z toho voči sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	10 499 999	9 200 753	–	–
2	Finančné podniky	–	–	–	–
3	Úverové inštitúcie	–	–	–	–
4	Úvery a preddavky	–	–	–	–
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
6	Kapitálové nástroje	–	–		–
7	Ostatné finančné korporácie	–	–	–	–
8	z toho investičné spoločnosti	–	–	–	–
9	Úvery a preddavky	–	–	–	–
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
11	Kapitálové nástroje	–	–		–
12	z toho správcovské spoločnosti	–	–	–	–
13	Úvery a preddavky	–	–	–	–
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
15	Kapitálové nástroje	–	–		–
16	z toho poisťovne	–	–	–	–
17	Úvery a preddavky	–	–	–	–
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
19	Kapitálové nástroje	–	–		–
20	Nefinančné podniky	10 499 999	9 200 753	–	–
21	Úvery a preddavky	10 499 999	9 200 753	–	–
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
23	Kapitálové nástroje	–	–		–
24	Domácnosti	–	–	–	–
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	–	–	–	–
26	z toho úvery na obnovu budov	–	–	–	–
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
29	Financovanie bývania	–	–	–	–
30	Iné financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	–	–	–	–
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	–	–	–	–
33	Finančné a nefinančné podniky				
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
35	Úvery a preddavky				
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie				
37	z toho úvery na obnovu budov				
38	Dlhové cenné papiere				
39	Kapitálové nástroje				
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
41	Úvery a preddavky				
42	Dlhové cenné papiere				
43	Kapitálové nástroje				
44	Deriváty				
45	Medzibankové úvery na požiadanie				
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou				
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)				
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	10 499 999	9 200 753	–	–
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR				
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti				
51	Expozície voči centrálnym bankám				
52	Obchodná kniha				
53	Celkové aktíva	10 499 999	9 200 753	–	–
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
54	Finančné záruky	1 184 050	1 184 050	–	–

31.12.2024 *Vodné a morské zdroje (WTR)*

	v eurách	*Z toho voči sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	26 716	–	–	–
2	Finančné podniky	–	–	–	–
3	Úverové inštitúcie	–	–	–	–
4	Úvery a preddavky	–	–	–	–
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
6	Kapitálové nástroje	–	–		–
7	Ostatné finančné korporácie	–	–	–	–
8	z toho investičné spoločnosti	–	–	–	–
9	Úvery a preddavky	–	–	–	–
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
11	Kapitálové nástroje	–	–		–
12	z toho správcovské spoločnosti	–	–	–	–
13	Úvery a preddavky	–	–	–	–
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
15	Kapitálové nástroje	–	–		–
16	z toho poisťovne	–	–	–	–
17	Úvery a preddavky	–	–	–	–
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
19	Kapitálové nástroje	–	–		–
20	Nefinančné podniky	26 716	–	–	–
21	Úvery a preddavky	–	–	–	–
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	26 716	–	–	–
23	Kapitálové nástroje	–	–		–
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
29	Financovanie bývania	–	–	–	–
30	Iné financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	–	–	–	–
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	–	–	–	–
33	Finančné a nefinančné podniky				
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
35	Úvery a preddavky				
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie				
37	z toho úvery na obnovu budov				
38	Dlhové cenné papiere				
39	Kapitálové nástroje				
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
41	Úvery a preddavky				
42	Dlhové cenné papiere				
43	Kapitálové nástroje				
44	Deriváty				
45	Medzibankové úvery na požiadanie				
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou				
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)				
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	26 716	–	–	–
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR				
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti				
51	Expozície voči centrálnym bankám				
52	Obchodná kniha				
53	Celkové aktíva	–	–	–	–
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
54	Finančné záruky	48 000	–	–	–

31.12.2024 *Obehové hospodárstvo (CE)*

	v eurách	*Z toho voči sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	1 991 385	–	–	–
2	Finančné podniky	–	–	–	–
3	Úverové inštitúcie	–	–	–	–
4	Úvery a preddavky	–	–	–	–
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
6	Kapitálové nástroje	–	–		–
7	Ostatné finančné korporácie	–	–	–	–
8	z toho investičné spoločnosti	–	–	–	–
9	Úvery a preddavky	–	–	–	–
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
11	Kapitálové nástroje	–	–		–
12	z toho správcovské spoločnosti	–	–	–	–
13	Úvery a preddavky	–	–	–	–
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
15	Kapitálové nástroje	–	–		–
16	z toho poisťovne	–	–	–	–
17	Úvery a preddavky	–	–	–	–
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
19	Kapitálové nástroje	–	–		–
20	Nefinančné podniky	1 991 385	–	–	–
21	Úvery a preddavky	1 991 385	–	–	–
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
23	Kapitálové nástroje	–	–		–
24	Domácnosti	–	–	–	–
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	–	–	–	–
26	z toho úvery na obnovu budov	–	–	–	–
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
29	Financovanie bývania	–	–	–	–
30	Iné financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	–	–	–	–
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	–	–	–	–
33	Finančné a nefinančné podniky				
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
35	Úvery a preddavky				
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie				
37	z toho úvery na obnovu budov				
38	Dlhové cenné papiere				
39	Kapitálové nástroje				
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
41	Úvery a preddavky				
42	Dlhové cenné papiere				
43	Kapitálové nástroje				
44	Deriváty				
45	Medzibankové úvery na požiadanie				
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou				
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)				
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	1 991 385	–	–	–
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR				
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti				
51	Expozície voči centrálnym bankám				
52	Obchodná kniha				
53	Celkové aktíva	1 991 385	–	–	–
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
54	Finančné záruky	–	–	–	–

31.12.2024 *Znečisťovanie životného prostredia (PPC)*

	v eurách	*Z toho voči sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	106 398	–	–	–
2	Finančné podniky	–	–	–	–
3	Úverové inštitúcie	–	–	–	–
4	Úvery a preddavky	–	–	–	–
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
6	Kapitálové nástroje	–	–		–
7	Ostatné finančné korporácie	–	–	–	–
8	z toho investičné spoločnosti	–	–	–	–
9	Úvery a preddavky	–	–	–	–
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
11	Kapitálové nástroje	–	–		–
12	z toho správcovské spoločnosti	–	–	–	–
13	Úvery a preddavky	–	–	–	–
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
15	Kapitálové nástroje	–	–		–
16	z toho poisťovne	–	–	–	–
17	Úvery a preddavky	–	–	–	–
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
19	Kapitálové nástroje	–	–		–
20	Nefinančné podniky	106 398	–	–	–
21	Úvery a preddavky	106 398	–	–	–
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
23	Kapitálové nástroje	–	–		–
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
29	Financovanie bývania	–	–	–	–
30	Iné financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	–	–	–	–
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	–	–	–	–
33	Finančné a nefinančné podniky				
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
35	Úvery a preddavky				
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie				
37	z toho úvery na obnovu budov				
38	Dlhové cenné papiere				
39	Kapitálové nástroje				
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
41	Úvery a preddavky				
42	Dlhové cenné papiere				
43	Kapitálové nástroje				
44	Deriváty				
45	Medzibankové úvery na požiadanie				
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou				
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)				
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	106 398	–	–	–
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR				
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti				
51	Expozície voči centrálnym bankám				
52	Obchodná kniha				
53	Celkové aktíva	106 398	–	–	–
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
54	Finančné záruky	–	–	–	–

31.12.2024 *Biodiverzita a ekosystémy (BIO)*

	v eurách	*Z toho voči sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	–	–	–	–
2	Finančné podniky	–	–	–	–
3	Úverové inštitúcie	–	–	–	–
4	Úvery a preddavky	–	–	–	–
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
6	Kapitálové nástroje	–	–		–
7	Ostatné finančné korporácie	–	–	–	–
8	z toho investičné spoločnosti	–	–	–	–
9	Úvery a preddavky	–	–	–	–
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
11	Kapitálové nástroje	–	–		–
12	z toho správcovské spoločnosti	–	–	–	–
13	Úvery a preddavky	–	–	–	–
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
15	Kapitálové nástroje	–	–		–
16	z toho poisťovne	–	–	–	–
17	Úvery a preddavky	–	–	–	–
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
19	Kapitálové nástroje	–	–		–
20	Nefinančné podniky	–	–	–	–
21	Úvery a preddavky	–	–	–	–
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
23	Kapitálové nástroje	–	–		–
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
29	Financovanie bývania	–	–	–	–
30	Iné financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	–	–	–	–
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	–	–	–	–
33	Finančné a nefinančné podniky				
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
35	Úvery a preddavky				
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie				
37	z toho úvery na obnovu budov				
38	Dlhové cenné papiere				
39	Kapitálové nástroje				
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
41	Úvery a preddavky				
42	Dlhové cenné papiere				
43	Kapitálové nástroje				
44	Deriváty				
45	Medzibankové úvery na požiadanie				
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou				
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)				
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	–	–	–	–
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR				
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti				
51	Expozície voči centrálnym bankám				
52	Obchodná kniha				
53	Celkové aktíva	–	–	–	–
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
54	Finančné záruky	–	–	–	–

31.12.2024		CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	v eurách	Z toho voči sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)	Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)	Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli					
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	6 958 468 475	177 189 285	–	53 160 708	93 580 490
2	Finančné podniky	64 117 541	2 073 501	–	142 995	482 608
3	Úverové inštitúcie	57 269 529	1 340 579	–	142 995	482 608
4	Úvery a preddavky	–	–	–	–	–
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	57 269 529	1 340 579	–	142 995	482 608
6	Kapitálové nástroje	–	–		–	–
7	Ostatné finančné korporácie	6 848 012	732 922	–	–	–
8	z toho investičné spoločnosti	–	–	–	–	–
9	Úvery a preddavky	–	–	–	–	–
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–	–
11	Kapitálové nástroje	–	–		–	–
12	z toho správcovské spoločnosti	–	–	–	–	–
13	Úvery a preddavky	–	–	–	–	–
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–	–
15	Kapitálové nástroje	–	–		–	–
16	z toho poisťovne	–	–	–	–	–
17	Úvery a preddavky	–	–	–	–	–
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–	–
19	Kapitálové nástroje	–	–		–	–
20	Nefinančné podniky	227 765 643	175 115 784	–	53 017 713	93 097 882
21	Úvery a preddavky	198 320 408	146 242 631	–	51 913 460	66 246 225
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	29 445 235	28 873 153	–	1 104 254	26 851 657
23	Kapitálové nástroje	–	–		–	–
24	Domácnosti	6 666 585 292	–	–	–	–
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	6 666 585 292	–	–	–	–
26	z toho úvery na obnovu budov	–	–	–	–	–
27	z toho úvery na motorové vozidlá	–	–	–	–	–
28	Financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–	–
29	Financovanie bývania	–	–	–	–	–
30	Iné financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–	–
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	–	–	–	–	–
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	–	–	–	–	–
33	Finančné a nefinančné podniky					
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií					
35	Úvery a preddavky					
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie					
37	z toho úvery na obnovu budov					
38	Dlhové cenné papiere					
39	Kapitálové nástroje					
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií					
41	Úvery a preddavky					
42	Dlhové cenné papiere					
43	Kapitálové nástroje					
44	Deriváty					
45	Medzibankové úvery na požiadanie					
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou					
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)					
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	6 958 468 475	177 189 285	–	53 160 708	93 580 490
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR					
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti					
51	Expozície voči centrálnym bankám					
52	Obchodná kniha	–	–	–	–	–
53	Celkové aktíva	6 958 468 475	177 189 285	–	53 160 708	93 580 490
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií					
54	Finančné záruky	42 291 240	36 594 058	–	7 398 014	23 884 396

Šablóna zverejnenia 1 – Aktíva na výpočet GAR - Obrat

31.12.2024		Celková [hrubá] účtovná hodnota			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		
	v eurách		Z toho voči sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)	Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)	Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli						
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	7 476 050 196	6 876 336 064	80 661 525	–	35 154 388	31 167 074
2	Finančné podniky	224 686 509	63 744 916	1 857 943	–	214 493	285 990
3	Úverové inštitúcie	217 283 254	56 608 177	947 342	–	214 493	285 990
4	Úvery a preddavky	–	–	–	–	–	–
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	217 283 254	56 608 177	947 342	–	214 493	285 990
6	Kapitálové nástroje	–	–	–		–	–
7	Ostatné finančné korporácie	7 403 256	7 136 739	910 600	–	–	–
8	z toho investičné spoločnosti	–	–	–	–	–	–
9	Úvery a preddavky	–	–	–	–	–	–
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–	–	–
11	Kapitálové nástroje	–	–	–		–	–
12	z toho správcovské spoločnosti	–	–	–	–	–	–
13	Úvery a preddavky	–	–	–	–	–	–
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–	–	–
15	Kapitálové nástroje	–	–	–		–	–
16	z toho poisťovne	–	–	–	–	–	–
17	Úvery a preddavky	–	–	–	–	–	–
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–	–	–
19	Kapitálové nástroje	–	–	–		–	–
20	Nefinančné podniky	443 063 751	146 005 857	78 803 583	–	34 939 896	30 881 084
21	Úvery a preddavky	393 409 901	136 701 547	69 931 477	–	34 182 948	23 302 914
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	49 653 849	9 304 310	8 872 106	–	756 948	7 578 170
23	Kapitálové nástroje	–	–	–		–	–
24	Domácnosti	6 747 822 785	6 666 585 292	–	–	–	–
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	6 709 603 663	6 666 585 292	–	–	–	–
26	z toho úvery na obnovu budov	–	–	–	–	–	–
27	z toho úvery na motorové vozidlá	38 219 122	–	–	–	–	–
28	Financovanie miestnych samospráv	60 477 151	–	–	–	–	–
29	Financovanie bývania	60 477 151	–	–	–	–	–
30	Iné financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–	–	–
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	–	–	–	–	–	–
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	8 484 846 281	–	–	–	–	–
33	Finančné a nefinančné podniky	6 456 215 132					
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	6 335 249 370					
35	Úvery a preddavky	6 254 914 495					
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	2 072 192 675					
37	z toho úvery na obnovu budov	–					
38	Dlhové cenné papiere	73 980 892					
39	Kapitálové nástroje	6 353 983					
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	14 010 203					
41	Úvery a preddavky	5 990 041					
42	Dlhové cenné papiere	–					
43	Kapitálové nástroje	8 020 162					
44	Deriváty	68 515 220					
45	Medzibankové úvery na požiadanie	11 677 962					
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	241 814 757					
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)	1 706 623 211					
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	15 960 896 478	6 876 336 064	80 661 525	–	35 154 388	31 167 074
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR	5 155 875 176					
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti	3 634 912 478					
51	Expozície voči centrálnym bankám	1 497 617 699					
52	Obchodná kniha	23 344 999					
53	Celkové aktíva	21 116 771 654	6 876 336 064	80 661 525	–	35 154 388	31 167 074
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií						
54	Finančné záruky	314 726 592	20 858 190	14 448 698	–	4 936 323	7 047 260

31.12.2024 *Adaptácia na zmenu klímy (CCA)*

	v eurách	*Z toho voči sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	669 554	12 846	–	12 846
2	Finančné podniky	–	–	–	–
3	Úverové inštitúcie	–	–	–	–
4	Úvery a preddavky	–	–	–	–
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
6	Kapitálové nástroje	–	–		–
7	Ostatné finančné korporácie	–	–	–	–
8	z toho investičné spoločnosti	–	–	–	–
9	Úvery a preddavky	–	–	–	–
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
11	Kapitálové nástroje	–	–		–
12	z toho správcovské spoločnosti	–	–	–	–
13	Úvery a preddavky	–	–	–	–
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
15	Kapitálové nástroje	–	–		–
16	z toho poisťovne	–	–	–	–
17	Úvery a preddavky	–	–	–	–
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
19	Kapitálové nástroje	–	–		–
20	Nefinančné podniky	669 554	12 846	–	12 846
21	Úvery a preddavky	669 554	12 846	–	12 846
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
23	Kapitálové nástroje	–	–		–
24	Domácnosti	–	–	–	–
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	–	–	–	–
26	z toho úvery na obnovu budov	–	–	–	–
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
29	Financovanie bývania	–	–	–	–
30	Iné financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	–	–	–	–
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	–	–	–	–
33	Finančné a nefinančné podniky				
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
35	Úvery a preddavky				
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie				
37	z toho úvery na obnovu budov				
38	Dlhové cenné papiere				
39	Kapitálové nástroje				
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
41	Úvery a preddavky				
42	Dlhové cenné papiere				
43	Kapitálové nástroje				
44	Deriváty				
45	Medzibankové úvery na požiadanie				
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou				
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)				
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	669 554	12 846	–	12 846
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR				
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti				
51	Expozície voči centrálnym bankám				
52	Obchodná kniha				
53	Celkové aktíva	669 554	12 846	–	12 846
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
54	Finančné záruky	–	–	–	–

31.12.2024 *Vodné a morské zdroje (WTR)*

	v eurách	*Z toho voči sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	1 781	–	–	–
2	Finančné podniky	–	–	–	–
3	Úverové inštitúcie	–	–	–	–
4	Úvery a preddavky	–	–	–	–
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
6	Kapitálové nástroje	–	–		–
7	Ostatné finančné korporácie	–	–	–	–
8	z toho investičné spoločnosti	–	–	–	–
9	Úvery a preddavky	–	–	–	–
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
11	Kapitálové nástroje	–	–		–
12	z toho správcovské spoločnosti	–	–	–	–
13	Úvery a preddavky	–	–	–	–
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
15	Kapitálové nástroje	–	–		–
16	z toho poisťovne	–	–	–	–
17	Úvery a preddavky	–	–	–	–
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
19	Kapitálové nástroje	–	–		–
20	Nefinančné podniky	1 781	–	–	–
21	Úvery a preddavky	–	–	–	–
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	1 781	–	–	–
23	Kapitálové nástroje	–	–		–
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
29	Financovanie bývania	–	–	–	–
30	Iné financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	–	–	–	–
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	–	–	–	–
33	Finančné a nefinančné podniky				
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
35	Úvery a preddavky				
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie				
37	z toho úvery na obnovu budov				
38	Dlhové cenné papiere				
39	Kapitálové nástroje				
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
41	Úvery a preddavky				
42	Dlhové cenné papiere				
43	Kapitálové nástroje				
44	Deriváty				
45	Medzibankové úvery na požiadanie				
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou				
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)				
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	1 781	–	–	–
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR				
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti				
51	Expozície voči centrálnym bankám				
52	Obchodná kniha				
53	Celkové aktíva	1 781	–	–	–
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
54	Finančné záruky	3 200	–	–	–

31.12.2024 *Obehové hospodárstvo (CE)*

	v eurách	*Z toho voči sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	2 723 210	–	–	–
2	Finančné podniky	–	–	–	–
3	Úverové inštitúcie	–	–	–	–
4	Úvery a preddavky	–	–	–	–
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
6	Kapitálové nástroje	–	–		–
7	Ostatné finančné korporácie	–	–	–	–
8	z toho investičné spoločnosti	–	–	–	–
9	Úvery a preddavky	–	–	–	–
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
11	Kapitálové nástroje	–	–		–
12	z toho správcovské spoločnosti	–	–	–	–
13	Úvery a preddavky	–	–	–	–
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
15	Kapitálové nástroje	–	–		–
16	z toho poisťovne	–	–	–	–
17	Úvery a preddavky	–	–	–	–
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
19	Kapitálové nástroje	–	–		–
20	Nefinančné podniky	2 723 210	–	–	–
21	Úvery a preddavky	2 723 210	–	–	–
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
23	Kapitálové nástroje	–	–		–
24	Domácnosti	–	–	–	–
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	–	–	–	–
26	z toho úvery na obnovu budov	–	–	–	–
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
29	Financovanie bývania	–	–	–	–
30	Iné financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	–	–	–	–
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	–	–	–	–
33	Finančné a nefinančné podniky				
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
35	Úvery a preddavky				
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie				
37	z toho úvery na obnovu budov				
38	Dlhové cenné papiere				
39	Kapitálové nástroje				
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
41	Úvery a preddavky				
42	Dlhové cenné papiere				
43	Kapitálové nástroje				
44	Deriváty				
45	Medzibankové úvery na požiadanie				
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou				
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)				
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	2 723 210	–	–	–
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR				
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti				
51	Expozície voči centrálnym bankám				
52	Obchodná kniha				
53	Celkové aktíva	2 723 210	–	–	–
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
54	Finančné záruky	–	–	–	–

31.12.2024 *Znečisťovanie životného prostredia (PPC)*

	v eurách	*Z toho voči sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	2 358 819	–	–	–
2	Finančné podniky	–	–	–	–
3	Úverové inštitúcie	–	–	–	–
4	Úvery a preddavky	–	–	–	–
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
6	Kapitálové nástroje	–	–		–
7	Ostatné finančné korporácie	–	–	–	–
8	z toho investičné spoločnosti	–	–	–	–
9	Úvery a preddavky	–	–	–	–
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
11	Kapitálové nástroje	–	–		–
12	z toho správcovské spoločnosti	–	–	–	–
13	Úvery a preddavky	–	–	–	–
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
15	Kapitálové nástroje	–	–		–
16	z toho poisťovne	–	–	–	–
17	Úvery a preddavky	–	–	–	–
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
19	Kapitálové nástroje	–	–		–
20	Nefinančné podniky	2 358 819	–	–	–
21	Úvery a preddavky	2 358 819	–	–	–
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
23	Kapitálové nástroje	–	–		–
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv				
29	Financovanie bývania	–	–	–	–
30	Iné financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	–	–	–	–
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	–	–	–	–
33	Finančné a nefinančné podniky				
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
35	Úvery a preddavky				
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie				
37	z toho úvery na obnovu budov				
38	Dlhové cenné papiere				
39	Kapitálové nástroje				
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
41	Úvery a preddavky				
42	Dlhové cenné papiere				
43	Kapitálové nástroje				
44	Deriváty				
45	Medzibankové úvery na požiadanie				
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou				
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)				
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	2 358 819	–	–	–
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR				
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti				
51	Expozície voči centrálnym bankám				
52	Obchodná kniha				
53	Celkové aktíva	2 358 819	–	–	–
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
54	Finančné záruky	–	–	–	–

31.12.2024 *Biodiverzita a ekosystémy (BIO)*

	v eurách	*Z toho voči sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	–	–	–	–
2	Finančné podniky	–	–	–	–
3	Úverové inštitúcie	–	–	–	–
4	Úvery a preddavky	–	–	–	–
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
6	Kapitálové nástroje	–	–		–
7	Ostatné finančné korporácie	–	–	–	–
8	z toho investičné spoločnosti	–	–	–	–
9	Úvery a preddavky	–	–	–	–
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
11	Kapitálové nástroje	–	–		–
12	z toho správcovské spoločnosti	–	–	–	–
13	Úvery a preddavky	–	–	–	–
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
15	Kapitálové nástroje	–	–		–
16	z toho poisťovne	–	–	–	–
17	Úvery a preddavky	–	–	–	–
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
19	Kapitálové nástroje	–	–		–
20	Nefinančné podniky	–	–	–	–
21	Úvery a preddavky	–	–	–	–
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–
23	Kapitálové nástroje	–	–		–
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
29	Financovanie bývania	–	–	–	–
30	Iné financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	–	–	–	–
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	–	–	–	–
33	Finančné a nefinančné podniky				
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
35	Úvery a preddavky				
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie				
37	z toho úvery na obnovu budov				
38	Dlhové cenné papiere				
39	Kapitálové nástroje				
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
41	Úvery a preddavky				
42	Dlhové cenné papiere				
43	Kapitálové nástroje				
44	Deriváty				
45	Medzibankové úvery na požiadanie				
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou				
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)				
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	–	–	–	–
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR				
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti				
51	Expozície voči centrálnym bankám				
52	Obchodná kniha				
53	Celkové aktíva	–	–	–	–
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií				
54	Finančné záruky	–	–	–	–

31.12.2024					CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	v eurách	Z toho voči sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)	Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)	Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli					
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	6 882 089 428	80 674 371	–	35 154 388	31 179 920
2	Finančné podniky	63 744 916	1 857 943	–	214 493	285 990
3	Úverové inštitúcie	56 608 177	947 342	–	214 493	285 990
4	Úvery a preddavky	–	–	–	–	–
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	56 608 177	947 342	–	214 493	285 990
6	Kapitálové nástroje	–	–		–	–
7	Ostatné finančné korporácie	7 136 739	910 600	–	–	–
8	z toho investičné spoločnosti	–	–	–	–	–
9	Úvery a preddavky	–	–	–	–	–
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–	–
11	Kapitálové nástroje	–	–		–	–
12	z toho správcovské spoločnosti	–	–	–	–	–
13	Úvery a preddavky	–	–	–	–	–
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–	–
15	Kapitálové nástroje	–	–		–	–
16	z toho poisťovne	–	–	–	–	–
17	Úvery a preddavky	–	–	–	–	–
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	–	–	–	–	–
19	Kapitálové nástroje	–	–		–	–
20	Nefinančné podniky	151 759 221	78 816 428	–	34 939 896	30 893 929
21	Úvery a preddavky	142 453 130	69 944 322	–	34 182 948	23 315 759
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	9 306 091	8 872 106	–	756 948	7 578 170
23	Kapitálové nástroje	–	–		–	–
24	Domácnosti	6 666 585 292	–	–	–	–
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	6 666 585 292	–	–	–	–
26	z toho úvery na obnovu budov	–	–	–	–	–
27	z toho úvery na motorové vozidlá	–	–	–	–	–
28	Financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–	–
29	Financovanie bývania	–	–	–	–	–
30	Iné financovanie miestnych samospráv	–	–	–	–	–
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	–	–	–	–	–
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	–	–	–	–	–
33	Finančné a nefinančné podniky					
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií					
35	Úvery a preddavky					
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie					
37	z toho úvery na obnovu budov					
38	Dlhové cenné papiere					
39	Kapitálové nástroje					
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií					
41	Úvery a preddavky					
42	Dlhové cenné papiere					
43	Kapitálové nástroje					
44	Deriváty					
45	Medzibankové úvery na požiadanie					
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou					
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)					
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	6 882 089 428	80 674 371	–	35 154 388	31 179 920
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR					
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti					
51	Expozície voči centrálnym bankám					
52	Obchodná kniha					
53	Celkové aktíva	6 882 089 428	80 674 371	–	35 154 388	31 179 920
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií					
54	Finančné záruky	20 861 390	14 448 698	–	4 936 323	7 047 260

1. *Tento vzor by mal obsahovať informácie za úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje v bankovej knihe voči finančným korporáciám, nefinančným korporáciám vrátane MSP, domácnostiam (len vrátane úverov na nehnuteľnosti určené na bývanie, úverov na obnovu budov a úverov na motorové vozidlá) a miestnym samosprávam/obciam (financovanie bývania).*
2. *Mali by sa zohľadniť tieto účtovné kategórie finančných aktív: finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou, finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné časti komplexného účtovného výsledku, investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ako aj kolaterály vo forme nehnuteľnosti získané úverovými inštitúciami nadobudnutím vlastníctva výmenou za zrušenie dlhov.*
3. *Banky, ktoré majú dcérsku spoločnosť mimo EÚ, by mali tieto informácie uviesť oddelene za expozície voči protistranám mimo EÚ. Keďže expozície mimo EÚ sú spojené s dodatočnými výzvami z dôvodu neexistencie spoločných požiadaviek na zverejňovanie a metodiky zverejňovania, pretože taxonómia EÚ a smernica o zverejňovaní nefinančných informácií sa uplatňujú len na úrovni EÚ, a keďže sú tieto expozície relevantné za tieto úverové inštitúcie s dcérskymi spoločnosťami mimo EÚ, tieto inštitúcie by mali v súlade so zásadou najväčšieho úsilia zverejňovať samostatný GAR za expozície mimo EÚ formou odhadov a rozpätí s použitím zástupných údajov a s vysvetlením predpokladov, výhrad a obmedzení.*
4. *V prípade úverov na motorové vozidlá zohľadnia inštitúcie len tie expozície, ktoré vzniknú po dátume uplatňovania zverejňovania.*

Šablóna zverejnenia 2 – GAR – Sektorové informácie - Kapitálové výdavky

31.12.2024 ***Zmiernenie zmeny klímy (CCM)***

		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		*MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa nevzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií*	
	Členenie podľa sektorov – 4-miestny kód podľa klasifikácie NACE (kód a označenie)	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*
	v eurách				
1	2015 - Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	307 132	307 132		
2	2612 - Výroba osadených elektronických dosiek	8 520 116	–		
3	2893 - Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	–	84 035		
4	2910 - Výroba motorových vozidiel	49 229 684	16 162 758		
5	3511 - Výroba elektriny	60 132 726	59 459 385		
6	4651 - Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	1 049 391	–		
7	4673 - Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	190 408	80 172		
8	7010 - Vedenie firiem	93 911 350	88 141 233		
9	7022 - Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	1 800 338	1 680 315		

31.12.2024 ***Adaptácia na zmenu klímy (CCA)***

		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		*MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa nevzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií*	
	Členenie podľa sektorov – 4-miestny kód podľa klasifikácie NACE (kód a označenie)	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*
	v eurách				
1	2015 - Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	9 200 753	9 200 753		
2	2612 - Výroba osadených elektronických dosiek	–	–		
3	2893 - Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	–	–		
4	2910 - Výroba motorových vozidiel	–	–		
5	3511 - Výroba elektriny	–	–		
6	4651 - Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	1 299 246	–		
7	4673 - Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	–	–		
8	7010 - Vedenie firiem	–	–		
9	7022 - Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	–	–		

31.12.2024 ***Vodné a morské zdroje (WTR)***

		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		*MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa nevzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií*	
	Členenie podľa sektorov – 4-miestny kód podľa klasifikácie NACE (kód a označenie)	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*
	v eurách				
1	2015 - Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	–	–		
2	2612 - Výroba osadených elektronických dosiek	–	–		
3	2893 - Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	–	–		
4	2910 - Výroba motorových vozidiel	–	–		
5	3511 - Výroba elektriny	26 716	–		
6	4651 - Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	–	–		
7	4673 - Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	–	–		
8	7010 - Vedenie firiem	–	–		
9	7022 - Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	–	–		

31.12.2024 ***Obehové hospodárstvo (CE)***

		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		*MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa nevzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií*	
	Členenie podľa sektorov – 4-miestny kód podľa klasifikácie NACE (kód a označenie)	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*
	v eurách				
1	2015 - Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	–	–		
2	2612 - Výroba osadených elektronických dosiek	–	–		
3	2893 - Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	–	–		
4	2910 - Výroba motorových vozidiel	–	–		
5	3511 - Výroba elektriny	–	–		
6	4651 - Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	1 660 147	–		
7	4673 - Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	–	–		
8	7010 - Vedenie firiem	331 238	–		
9	7022 - Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	–	–		

31.12.2024 ***Znečisťovanie životného prostredia (PPC)***

		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		*MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa nevzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií*	
	Členenie podľa sektorov – 4-miestny kód podľa klasifikácie NACE (kód a označenie)	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*
	v eurách				
1	2015 - Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	–	–		
2	2612 - Výroba osadených elektronických dosiek	–	–		
3	2893 - Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	–	–		
4	2910 - Výroba motorových vozidiel	–	–		
5	3511 - Výroba elektriny	–	–		
6	4651 - Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	–	–		
7	4673 - Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	–	–		
8	7010 - Vedenie firiem	106 398	–		
9	7022 - Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	–	–		

31.12.2024 ***Biodiverzita a ekosystémy (BIO)***

		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		*MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa nevzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií*	
	Členenie podľa sektorov – 4-miestny kód podľa klasifikácie NACE (kód a označenie)	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*
	v eurách				
1	2015 - Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	–	–		
2	2612 - Výroba osadených elektronických dosiek	–	–		
3	2893 - Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	–	–		
4	2910 - Výroba motorových vozidiel	–	–		
5	3511 - Výroba elektriny	–	–		
6	4651 - Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	–	–		
7	4673 - Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	–	–		
8	7010 - Vedenie firiem	–	–		
9	7022 - Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	–	–		

31.12.2024		*CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)*			
		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		*MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa nevzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií*	
	Členenie podľa sektorov – 4-miestny kód podľa klasifikácie NACE (kód a označenie)	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)*	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)*
	v eurách				
1	2015 - Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	9 507 885	9 507 885		
2	2612 - Výroba osadených elektronických dosiek	8 520 116	—		
3	2893 - Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	—	84 035		
4	2910 - Výroba motorových vozidiel	49 229 684	16 162 758		
5	3511 - Výroba elektriny	60 159 442	59 459 385		
6	4651 - Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	4 008 783	—		
7	4673 - Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	190 408	80 172		
8	7010 - Vedenie firiem	94 348 986	88 141 233		
9	7022 - Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	1 800 338	1 680 315		

Vzor 2 – GAR – Sektorové informácie - Obrat

31.12.2024 ***Zmiernenie zmeny klímy (CCM)***

		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		*MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa nevzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií*	
	Členenie podľa sektorov – 4-miestny kód podľa klasifikácie NACE (kód a označenie)	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*
	v eurách				
1	2015 - Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	9 907	9 907		
2	2612 - Výroba osadených elektronických dosiek	10 265 200	–		
3	2893 - Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	–	70 030		
4	2910 - Výroba motorových vozidiel	45 621 485	5 634 723		
5	3511 - Výroba elektriny	46 673 907	46 052 367		
6	4651 - Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	960 553	–		
7	4673 - Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	1 633 501	20 043		
8	7010 - Vedenie firiem	39 464 460	26 356 389		
9	7022 - Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	720 135	660 124		
10	9329 - Ostatné zábavné činnosti a voľnočasové aktivity	656 708	–		

31.12.2024 ***Adaptácia na zmenu klímy (CCA)***

		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		*MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa nevzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií*	
	Členenie podľa sektorov – 4-miestny kód podľa klasifikácie NACE (kód a označenie)	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*
	v eurách				
1	2015 - Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	–	–		
2	2612 - Výroba osadených elektronických dosiek	–	–		
3	2893 - Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	–	–		
4	2910 - Výroba motorových vozidiel	–	–		
5	3511 - Výroba elektriny	–	–		
6	4651 - Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	–	–		
7	4673 - Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	–	–		
8	7010 - Vedenie firiem	12 846	12 846		
9	7022 - Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	–	–		
10	9329 - Ostatné zábavné činnosti a voľnočasové aktivity	656 708	–		

31.12.2024 ***Vodné a morské zdroje (WTR)***

		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		*MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa nevzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií*	
	Členenie podľa sektorov – 4-miestny kód podľa klasifikácie NACE (kód a označenie)	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*
	v eurách				
1	2015 - Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	–	–		
2	2612 - Výroba osadených elektronických dosiek	–	–		
3	2893 - Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	–	–		
4	2910 - Výroba motorových vozidiel	–	–		
5	3511 - Výroba elektriny	1 781	–		
6	4651 - Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	–	–		
7	4673 - Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	–	–		
8	7010 - Vedenie firiem	–	–		
9	7022 - Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	–	–		
10	9329 - Ostatné zábavné činnosti a voľnočasové aktivity	–	–		

31.12.2024 ***Obehové hospodárstvo (CE)***

		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		*MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa nevzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií*	
	Členenie podľa sektorov – 4-miestny kód podľa klasifikácie NACE (kód a označenie)	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*
	v eurách				
1	2015 - Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	–	–		
2	2612 - Výroba osadených elektronických dosiek	–	–		
3	2893 - Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	–	–		
4	2910 - Výroba motorových vozidiel	–	–		
5	3511 - Výroba elektriny	–	–		
6	4651 - Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	2 642 910	–		
7	4673 - Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	–	–		
8	7010 - Vedenie firiem	80 300	–		
9	7022 - Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	–	–		
10	9329 - Ostatné zábavné činnosti a voľnočasové aktivity	–	–		

31.12.2024 ***Znečisťovanie životného prostredia (PPC)***

		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		*MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa nevzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií*	
	Členenie podľa sektorov – 4-miestny kód podľa klasifikácie NACE (kód a označenie)	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*
	v eurách				
1	2015 - Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	–	–		
2	2612 - Výroba osadených elektronických dosiek	–	–		
3	2893 - Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	–	–		
4	2910 - Výroba motorových vozidiel	–	–		
5	3511 - Výroba elektriny	–	–		
6	4651 - Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	–	–		
7	4673 - Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	–	–		
8	7010 - Vedenie firiem	2 358 819	–		
9	7022 - Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	–	–		
10	9329 - Ostatné zábavné činnosti a voľnočasové aktivity	–	–		

31.12.2024 ***Biodiverzita a ekosystémy (BIO)***

		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		*MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa nevzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií*	
	Členenie podľa sektorov – 4-miestny kód podľa klasifikácie NACE (kód a označenie)	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM)*
	v eurách				
1	2015 - Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	–	–		
2	2612 - Výroba osadených elektronických dosiek	–	–		
3	2893 - Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	–	–		
4	2910 - Výroba motorových vozidiel	–	–		
5	3511 - Výroba elektriny	–	–		
6	4651 - Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	–	–		
7	4673 - Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	–	–		
8	7010 - Vedenie firiem	–	–		
9	7022 - Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	–	–		
10	9329 - Ostatné zábavné činnosti a voľnočasové aktivity	–	–		

31.12.2024		*CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)*			
		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		*MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa nevzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií*	
	Členenie podľa sektorov – 4-miestny kód podľa klasifikácie NACE (kód a označenie)	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)*	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)*
	v eurách				
1	2015 - Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	9 907	9 907		
2	2612 - Výroba osadených elektronických dosiek	10 265 200	–		
3	2893 - Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	–	70 030		
4	2910 - Výroba motorových vozidiel	45 621 485	5 634 723		
5	3511 - Výroba elektriny	46 675 688	46 052 367		
6	4651 - Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	3 603 463	–		
7	4673 - Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	1 633 501	20 043		
8	7010 - Vedenie firiem	41 916 425	26 369 234		
9	7022 - Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	720 135	660 124		
10	9329 - Ostatné zábavné činnosti a voľnočasové aktivity	1 313 416	–		

Šablóna zverejnenia 3 – KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem – Kapitálové výdavky

31.12.2024 *Zmiernenie zmeny klímy (CCM)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho prechodné*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli					
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	92,91 %	2,25 %	0,00 %	0,71 %	1,25 %
2	Finančné podniky	28,54 %	0,92 %	0,00 %	0,06 %	0,21 %
3	Úverové inštitúcie	26,36 %	0,62 %	0,00 %	0,07 %	0,22 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	26,36 %	0,62 %	0,00 %	0,07 %	0,22 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	92,50 %	9,90 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
20	Nefinančné podniky	48,56 %	37,45 %	0,00 %	11,97 %	21,01 %
21	Úvery a preddavky	47,21 %	34,83 %	0,00 %	13,20 %	16,84 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	59,25 %	58,15 %	0,00 %	2,22 %	54,08 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
24	Domácnosti	98,80 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,36 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	z toho úvery na obnovu budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	43,52 %	1,05 %	0,00 %	0,33 %	0,59 %

1. *Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.*
2. *K informáciám o GAR (podiel zelených aktív v rámci „oprávnených" činností) sa prikladajú informácie o podiele celkových aktív zahrnutých v GAR.*
3. *Úverové inštitúcie môžu okrem informácií uvedených v tomto vzore uviesť aj podiel aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie, ktoré sú environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou). Týmito informáciami by sa obohatili informácie o KPI vzťahujúcich sa na environmentálne udržateľné aktíva v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami.*
4. *Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.*

31.12.2024 *Adaptácia na zmenu klímy (CCA)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,14 %	0,12 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úverové inštitúcie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	2,37 %	2,08 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	2,67 %	2,34 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	Domácnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	z toho úvery na obnovu budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,07 %	0,06 %	0,00 %	0,00 %

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

2. K informáciám o GAR (podiel zelených aktív v rámci „oprávnených" činností) sa prikladajú informácie o podiele celkových aktív zahrnutých v GAR.

3. Úverové inštitúcie môžu okrem informácií uvedených v tomto vzore uviesť aj podiel aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie, ktoré sú environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou). Týmito informáciami by sa obohatili informácie o KPI vzťahujúcich sa na environmentálne udržateľné aktíva v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami.

4. Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.

31.12.2024 *Vodné a morské zdroje (WTR)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,00 %			
2	Finančné podniky	0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,01 %			
21	Úvery a preddavky	0,00 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,05 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %			
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %			

1. *Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.*
2. *K informáciám o GAR (podiel zelených aktív v rámci „oprávnených" činností) sa prikladajú informácie o podiele celkových aktív zahrnutých v GAR.*
3. *Úverové inštitúcie môžu okrem informácií uvedených v tomto vzore uviesť aj podiel aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie, ktoré sú environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou). Týmito informáciami by sa obohatili informácie o KPI vzťahujúcich sa na environmentálne udržateľné aktíva v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami.*
4. *Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.*

31.12.2024 *Obehové hospodárstvo (CE)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,03 %			
2	Finančné podniky	0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,45 %			
21	Úvery a preddavky	0,51 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %			
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,01 %			

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

2. K informáciám o GAR (podiel zelených aktív v rámci „oprávnených" činností) sa prikladajú informácie o podiele celkových aktív zahrnutých v GAR.

3. Úverové inštitúcie môžu okrem informácií uvedených v tomto vzore uviesť aj podiel aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie, ktoré sú environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou). Týmito informáciami by sa obohatili informácie o KPI vzťahujúcich sa na environmentálne udržateľné aktíva v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami.

4. Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.

31.12.2024		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)			
	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,00 %			
2	Finančné podniky	0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,02 %			
21	Úvery a preddavky	0,03 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %			
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %			

1. *Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.*
2. *K informáciám o GAR (podiel zelených aktív v rámci „oprávnených" činností) sa prikladajú informácie o podiele celkových aktív zahrnutých v GAR.*
3. *Úverové inštitúcie môžu okrem informácií uvedených v tomto vzore uviesť aj podiel aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie, ktoré sú environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou). Týmito informáciami by sa obohatili informácie o KPI vzťahujúcich sa na environmentálne udržateľné aktíva v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami.*
4. *Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.*

31.12.2024 *Biodiverzita a ekosystémy (BIO)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,00 %			
2	Finančné podniky	0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,00 %			
21	Úvery a preddavky	0,00 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %			
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %			

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

2. K informáciám o GAR (podiel zelených aktív v rámci „oprávnených" činností) sa prikladajú informácie o podiele celkových aktív zahrnutých v GAR.

3. Úverové inštitúcie môžu okrem informácií uvedených v tomto vzore uviesť aj podiel aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie, ktoré sú environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou). Týmito informáciami by sa obohatili informácie o KPI vzťahujúcich sa na environmentálne udržateľné aktíva v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami.

4. Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.

31.12.2024		CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho prechodné*	*Z toho podporné*	*Podiel celkových zahrnutých aktív*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli						
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	93,08 %	2,37 %	0,00 %	0,71 %	1,25 %	46,84 %
2	Finančné podniky	28,54 %	0,92 %	0,00 %	0,06 %	0,21 %	1,41 %
3	Úverové inštitúcie	26,36 %	0,62 %	0,00 %	0,07 %	0,22 %	1,36 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	26,36 %	0,62 %	0,00 %	0,07 %	0,22 %	1,36 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	92,50 %	9,90 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,05 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	Nefinančné podniky	51,41 %	39,52 %	0,00 %	11,97 %	21,01 %	2,78 %
21	Úvery a preddavky	50,41 %	37,17 %	0,00 %	13,20 %	16,84 %	2,46 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	59,30 %	58,15 %	0,00 %	2,22 %	54,08 %	0,31 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	Domácnosti	98,80 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	42,28 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,36 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	42,04 %
26	z toho úvery na obnovu budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0	0	0	0	0	0,002394547
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,38 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,38 %
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	43,60 %	1,11 %	0,00 %	0,33 %	0,59 %	100,00 %

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

2. K informáciám o GAR (podiel zelených aktív v rámci „oprávnených" činností) sa prikladajú informácie o podiele celkových aktív zahrnutých v GAR.

3. Úverové inštitúcie môžu okrem informácií uvedených v tomto vzore uviesť aj podiel aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie, ktoré sú environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou). Týmito informáciami by sa obohatili informácie o KPI vzťahujúcich sa na environmentálne udržateľné aktíva v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami.

4. Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.

Šablóna zverejnenia 3 – KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem – Obrat

31.12.2024 *Zmiernenie zmeny klímy (CCM)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho prechodné*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli					
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	91,98 %	1,08 %	0,00 %	0,47 %	0,42 %
2	Finančné podniky	28,37 %	0,83 %	0,00 %	0,10 %	0,13 %
3	Úverové inštitúcie	26,05 %	0,44 %	0,00 %	0,10 %	0,13 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	26,05 %	0,44 %	0,00 %	0,10 %	0,13 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	96,40 %	12,30 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
20	Nefinančné podniky	32,95 %	17,79 %	0,00 %	7,89 %	6,97 %
21	Úvery a preddavky	34,75 %	17,78 %	0,00 %	8,69 %	5,92 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	18,74 %	17,87 %	0,00 %	1,52 %	15,26 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
24	Domácnosti	98,80 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,36 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	z toho úvery na obnovu budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	43,08 %	0,51 %	0,00 %	0,22 %	0,20 %

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

2. K informáciám o GAR (podiel zelených aktív v rámci „oprávnených" činností) sa prikladajú informácie o podiele celkových aktív zahrnutých v GAR.

3. Úverové inštitúcie môžu okrem informácií uvedených v tomto vzore uviesť aj podiel aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie, ktoré sú environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou). Týmito informáciami by sa obohatili informácie o KPI vzťahujúcich sa na environmentálne udržateľné aktíva v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami.

4. Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.

31.12.2024 *Adaptácia na zmenu klímy (CCA)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úverové inštitúcie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	0,15 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	0,17 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	Domácnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	z toho úvery na obnovu budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

2. K informáciám o GAR (podiel zelených aktív v rámci „oprávnených" činností) sa prikladajú informácie o podiele celkových aktív zahrnutých v GAR.

3. Úverové inštitúcie môžu okrem informácií uvedených v tomto vzore uviesť aj podiel aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie, ktoré sú environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou). Týmito informáciami by sa obohatili informácie o KPI vzťahujúcich sa na environmentálne udržateľné aktíva v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami.

4. Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.

31.12.2024 ***Vodné a morské zdroje (WTR)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)***	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)***	***Z toho použitie výnosov***	***Z toho podporné***
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,00 %			
2	Finančné podniky	0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,00 %			
21	Úvery a preddavky	0,00 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %			
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %			

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

2. K informáciám o GAR (podiel zelených aktív v rámci „oprávnených" činností) sa prikladajú informácie o podiele celkových aktív zahrnutých v GAR.

3. Úverové inštitúcie môžu okrem informácií uvedených v tomto vzore uviesť aj podiel aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie, ktoré sú environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou). Týmito informáciami by sa obohatili informácie o KPI vzťahujúcich sa na environmentálne udržateľné aktíva v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami.

4. Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.

31.12.2024 *Obehové hospodárstvo (CE)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,04 %			
2	Finančné podniky	0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,61 %			
21	Úvery a preddavky	0,69 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %			
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,02 %			

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

2. K informáciám o GAR (podiel zelených aktív v rámci „oprávnených" činností) sa prikladajú informácie o podiele celkových aktív zahrnutých v GAR.

3. Úverové inštitúcie môžu okrem informácií uvedených v tomto vzore uviesť aj podiel aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie, ktoré sú environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou). Týmito informáciami by sa obohatili informácie o KPI vzťahujúcich sa na environmentálne udržateľné aktíva v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami.

4. Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.

31.12.2024		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)			
	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,03 %			
2	Finančné podniky	0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,53 %			
21	Úvery a preddavky	0,60 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %			
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,01 %			

1. *Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.*
2. *K informáciám o GAR (podiel zelených aktív v rámci „oprávnených" činností) sa prikladajú informácie o podiele celkových aktív zahrnutých v GAR.*
3. *Úverové inštitúcie môžu okrem informácií uvedených v tomto vzore uviesť aj podiel aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie, ktoré sú environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou). Týmito informáciami by sa obohatili informácie o KPI vzťahujúcich sa na environmentálne udržateľné aktíva v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami.*
4. *Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.*

31.12.2024 ***Biodiverzita a ekosystémy (BIO)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)***	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)***	***Z toho použitie výnosov***	***Z toho podporné***
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,00 %			
2	Finančné podniky	0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,00 %			
21	Úvery a preddavky	0,00 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %			
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %			

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

2. K informáciám o GAR (podiel zelených aktív v rámci „oprávnených" činností) sa prikladajú informácie o podiele celkových aktív zahrnutých v GAR.

3. Úverové inštitúcie môžu okrem informácií uvedených v tomto vzore uviesť aj podiel aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie, ktoré sú environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou). Týmito informáciami by sa obohatili informácie o KPI vzťahujúcich sa na environmentálne udržateľné aktíva v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami.

4. Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.

31.12.2024		CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho prechodné*	*Z toho podporné*	*Podiel celkových zahrnutých aktív*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli						
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	92,06 %	1,08 %	0,00 %	0,47 %	0,42 %	46,84 %
2	Finančné podniky	28,37 %	0,83 %	0,00 %	0,10 %	0,13 %	1,41 %
3	Úverové inštitúcie	26,05 %	0,44 %	0,00 %	0,10 %	0,13 %	1,36 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	26,05 %	0,44 %	0,00 %	0,10 %	0,13 %	1,36 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	96,40 %	12,30 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,05 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	Nefinančné podniky	34,25 %	17,79 %	0,00 %	7,89 %	6,97 %	2,78 %
21	Úvery a preddavky	36,21 %	17,78 %	0,00 %	8,69 %	5,93 %	2,46 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	18,74 %	17,87 %	0,00 %	1,52 %	15,26 %	0,31 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	Domácnosti	98,80 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	42,28 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,36 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	42,04 %
26	z toho úvery na obnovu budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0	0	0	0	0	0,002394547
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,38 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,38 %
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	43,12 %	0,51 %	0,00 %	0,22 %	0,20 %	100,00 %

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

2. K informáciám o GAR (podiel zelených aktív v rámci „oprávnených" činností) sa prikladajú informácie o podiele celkových aktív zahrnutých v GAR.

3. Úverové inštitúcie môžu okrem informácií uvedených v tomto vzore uviesť aj podiel aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie, ktoré sú environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou). Týmito informáciami by sa obohatili informácie o KPI vzťahujúcich sa na environmentálne udržateľné aktíva v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami.

4. Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.

Šablóna zverejnenia 4 – KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok – Kapitálové výdavky

31.12.2024 *Zmiernenie zmeny klímy (CCM)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho prechodné*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli					
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	89,81 %	0.00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úverové inštitúcie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
20	Nefinančné podniky	2,03 %	0,24 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	2,03 %	0,24 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
24	Domácnosti	96,72 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	z toho úvery na obnovu budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	20,38 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31.12.2024 *Adaptácia na zmenu klímy (CCA)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,67 %	0,51 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úverové inštitúcie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	9,26 %	7,04 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	9,26 %	7,04 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	Domácnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	z toho úvery na obnovu budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,15 %	0,12 %	0,00 %	0,00 %

31.12.2024 *Vodné a morské zdroje (WTR)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,00 %			
2	Finančné podniky	0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,00 %			
21	Úvery a preddavky	0,00 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %			
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %			

31.12.2024 *Obehové hospodárstvo (CE)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,21 %			
2	Finančné podniky	0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %			
20	Nefinančné podniky	2,84 %			
21	Úvery a preddavky	2,84 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %			
24	Domácnosti	0,00 %			
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,00 %			
26	z toho úvery na obnovu budov	0,00 %			
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,05 %			

31.12.2024 *Znečisťovanie životného prostredia (PPC)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,00 %			
2	Finančné podniky	0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,00 %			
21	Úvery a preddavky	0,00 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %			
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %			

31.12.2024 *Biodiverzita a ekosystémy (BIO)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,00 %			
2	Finančné podniky	0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,00 %			
21	Úvery a preddavky	0,00 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %			
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %			

31.12.2024		CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho prechodné*	*Z toho podporné*	*Podiel celkových zahrnutých aktív*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli						
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	90,69 %	0,53 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	22,69 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úverové inštitúcie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	Nefinančné podniky	14,13 %	7,28 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,65 %
21	Úvery a preddavky	14,13 %	7,28 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,65 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	Domácnosti	96,72 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	21,04 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	20,45 %
26	z toho úvery na obnovu budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,59 %
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	20,58 %	0,12 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %

Šablóna zverejnenia 4 – KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok – Obrat

31.12.2024 *Zmiernenie zmeny klímy (CCM)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho prechodné*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli					
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	89,86 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úverové inštitúcie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
20	Nefinančné podniky	2,70 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	2,70 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
24	Domácnosti	96,72 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	z toho úvery na obnovu budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	20,39 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú (nové úvery na čistom základe) na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

2. Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.

31.12.2024 *Adaptácia na zmenu klímy (CCA)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,08 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úverové inštitúcie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	1,06 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	1,06 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	Domácnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	z toho úvery na obnovu budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú (nové úvery na čistom základe) na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

2. Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.

31.12.2024 ***Vodné a morské zdroje (WTR)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)***	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)***	***Z toho použitie výnosov***	***Z toho podporné***
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,00 %			
2	Finančné podniky	0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,00 %			
21	Úvery a preddavky	0,00 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %			
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %			

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú (nové úvery na čistom základe) na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

2. Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.

31.12.2024 *Obehové hospodárstvo (CE)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,33 %			
2	Finančné podniky	0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %			
20	Nefinančné podniky	4,51 %			
21	Úvery a preddavky	4,51 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %			
24	Domácnosti	0,00 %			
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,00 %			
26	z toho úvery na obnovu budov	0,00 %			
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,07 %			

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú (nové úvery na čistom základe) na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.
2. Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.

31.12.2024		*Znečisťovanie životného prostredia (PPC)*			
	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)***	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)***	***Z toho použitie výnosov***	***Z toho podporné***
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,00 %			
2	Finančné podniky	0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,00 %			
21	Úvery a preddavky	0,00 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %			
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %			

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú (nové úvery na čistom základe) na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

2. Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.

31.12.2024 *Biodiverzita a ekosystémy (BIO)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli				
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	0,00 %			
2	Finančné podniky	0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,00 %			
21	Úvery a preddavky	0,00 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %			
24	Domácnosti				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie				
26	z toho úvery na obnovu budov				
27	z toho úvery na motorové vozidlá				
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %			

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú (nové úvery na čistom základe) na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

2. Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.

31.12.2024		CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho prechodné*	*Z toho podporné*	*Podiel celkových zahrnutých aktív*
	GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli						
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely GAR	90,27 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	22,69 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úverové inštitúcie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	Nefinančné podniky	8,28 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,65 %
21	Úvery a preddavky	8,28 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,65 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	Domácnosti	96,72 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	21,04 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	20,45 %
26	z toho úvery na obnovu budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,59 %
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	20,49 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,00 %

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa GAR a vzťahujúce sa na objem úverov, ktoré sa vypočítavajú (nové úvery na čistom základe) na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

2. Úverové inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania informácií založených na príjmoch a kapitálových výdavkoch.

Šablóna zverejnenia 5 – KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií (Kapitálové výdavky)

31.12.2024 ***Zmiernenie zmeny klímy (CCM)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho prechodné*	*Z toho podporné*
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	6,63 %	4,59 %	0,00 %	1,57 %	2,24 %

31.12.2024 ***Adaptácia na zmenu klímy (CCA)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31.12.2024 ***Vodné a morské zdroje (WTR)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %			

31.12.2024 ***Obehové hospodárstvo (CE)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %			

31.12.2024 ***Znečisťovanie životného prostredia (PPC)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %			

31.12.2024 ***Biodiverzita a ekosystémy (BIO)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %			

31.12.2024 *CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho prechodné*	*Z toho podporné*
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	6,63 %	4,59 %	0,00 %	1,57 %	2,24 %

Šablóna zverejnenia 5 – KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií (Tok kapitálové výdavky)

31.12.2024 *Zmiernenie zmeny klímy (CCM)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho prechodné*	*Z toho podporné*
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31.12.2024 *Adaptácia na zmenu klímy (CCA)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31.12.2024 *Vodné a morské zdroje (WTR)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31.12.2024 *Obehové hospodárstvo (CE)*

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31.12.2024 ***Znečisťovanie životného prostredia (PPC)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)***	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)***	***Z toho použitie výnosov***	***Z toho podporné***
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31.12.2024 ***Biodiverzita a ekosystémy (BIO)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)***	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)***	***Z toho použitie výnosov***	***Z toho podporné***
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31.12.2024 ***CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)***	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)***	***Z toho použitie výnosov***	***Z toho prechodné***	***Z toho podporné***
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Šablóna zverejnenia 5 – KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií (Obrat)

31.12.2024 ***Zmiernenie zmeny klímy (CCM)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho prechodné*	*Z toho podporné*
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	6,63 %	4,59 %	0,00 %	1,57 %	2,24 %

31.12.2024 ***Adaptácia na zmenu klímy (CCA)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31.12.2024 ***Vodné a morské zdroje (WTR)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %			

31.12.2024 ***Obehové hospodárstvo (CE)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %			

31.12.2024 ***Znečisťovanie životného prostredia (PPC)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %			

31.12.2024 ***Biodiverzita a ekosystémy (BIO)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)*	*Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)*	*Z toho použitie výnosov*	*Z toho podporné*
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %			

31.12.2024						CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	6,63 %	4,59 %	0,00 %	1,57 %	2,24 %

Šablóna zverejnenia 5 – KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií (Tok obrat)

31.12.2024						Zmiernenie zmeny klímy (CCM)
	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31.12.2024					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)
	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31.12.2024					Vodné a morské zdroje (WTR)
	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31.12.2024					Obehové hospodárstvo (CE)
	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)	Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31.12.2024 ***Znečisťovanie životného prostredia (PPC)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)***	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)***	***Z toho použitie výnosov***	***Z toho podporné***
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31.12.2024 ***Biodiverzita a ekosystémy (BIO)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)***	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)***	***Z toho použitie výnosov***	***Z toho podporné***
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31.12.2024 ***CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)***

	% (v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami v menovateli)	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)***	***Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)***	***Z toho použitie výnosov***	***Z toho prechodné***	***Z toho podporné***
1	Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) týkajúce sa podsúvahových expozícií (finančné záruky a spravované aktíva), ktoré sa vypočítavajú na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.
2. Inštitúcie duplikujú tento vzor na účely zverejňovania KPI týkajúcich sa podsúvahových expozícií a vzťahujúcich sa na objem a tok.

Expozície voči hospodárskym činnostiam neoprávneným a/alebo nezosúladeným s taxonómiou/ celkovým zahrnutým aktívam pre hospodárske činnosti v oblasti jadrovej energie a plynu (šablóny v súlade s prílohou XII delegovaného aktu o zverejňovaní)

Šablóna 1 – hospodárske činnosti v oblasti jadrovej energie a plynu – GAR objem

	Hospodárske činnosti - jadrová energia	*31.12.2024*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	ÁNO
	Hospodárske činnosti - jadrová energia	
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	ÁNO
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	ÁNO
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE

Šablóna 1 – hospodárske činnosti v oblasti jadrovej energie a plynu – GAR tok

	Hospodárske činnosti - jadrová energia	*31.12.2024*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE
	Hospodárske činnosti - jadrová energia	
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE

Šablóna 1 – hospodárske činnosti v oblasti jadrovej energie a plynu – GAR finančné záruky, objem

	Hospodárske činnosti - jadrová energia	*31.12.2024*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	ÁNO
	Hospodárske činnosti - jadrová energia	
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE

Šablóna 1 – hospodárske činnosti v oblasti jadrovej energie a plynu – GAR finančné záruky, tok

	Hospodárske činnosti - jadrová energia	*31.12.2024*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE
	Hospodárske činnosti - jadrová energia	
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE

Šablóna zverejnenia 2 – Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – objem GAR – Kapitálové výdavky

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	57242354	0,36 %	57242354	0,36 %	0	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	30006	0,00 %	30006	0,00 %	0	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**119916926**	**0,75 %**	**110716173**	**0,69 %**	**9200753**	**0,06 %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**177189285**	**1,11 %**	**167988532**	**1,05 %**	**9200753**	**0,06 %**

Šablóna zverejnenia 2 – Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – objem GAR – Obrat

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	34182948	0,21 %	34182948	0,21 %	0	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	30006	0,00 %	30006	0,00 %	0	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**46461418**	**0,29 %**	**46448572**	**0,29 %**	**12846**	**0,00 %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**80674371**	**0,51 %**	**80661525**	**0,51 %**	**12846**	**0,00 %**

Šablóna zverejnenia 2 – Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – tok GAR – Kapitálové výdavky

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**4325025**	**0,12 %**	**139711**	**0,00 %**	**4185314**	**0,12 %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**4325025**	**0,12 %**	**139711**	**0,00 %**	**4185314**	**0,12 %**

Šablóna zverejnenia 2 – Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – tok GAR – Obrat

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**4507**	**0,00 %**	**4507**	**0,00 %**	**0**	**– %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**4507**	**0,00 %**	**4507**	**0,00 %**	**0**	**– %**

Šablóna zverejnenia 2 – Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na objem – Kapitálové výdavky

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		%		%
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	5975355	1,90 %	5975355	1,90 %	0	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**30618703**	**9,73 %**	**29434653**	**9,35 %**	**1184050**	**0,38 %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**36594058**	**11,63 %**	**35410008**	**11,25 %**	**1184050**	**0,38 %**

Šablóna zverejnenia 2 – Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na objem – Obrat

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		%		%
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	3576323	1,14 %	3576323	1,14 %	0	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**10872375**	**3,45 %**	**10872375**	**3,45 %**	**0**	**– %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**14448698**	**4,59 %**	**14448698**	**4,59 %**	**0**	**– %**

Šablóna zverejnenia 2 – Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na tok – Kapitálové výdavky

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**1151600**	**3,07 %**	**37200**	**0,10 %**	**1114400**	**2,97 %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**1151600**	**3,07 %**	**37200**	**0,10 %**	**1114400**	**2,97 %**

Šablóna zverejnenia 2 – Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančný záruk a vzťahujúci sa na tok – Obrat

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	– %	0	– %	0	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**1200**	**0,00 %**	**1200**	**0,00 %**	**0**	**– %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**1200**	**0,00 %**	**1200**	**0,00 %**	**0**	**– %**

Šablóna zverejnenia 3 – Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – objem GAR – Kapitálové výdavky

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	57 242 354	32,31 %	57242354	32,31 %	0	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	30 006	0,02 %	30006	0,02 %	0	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KPI**	**119 916 926**	**67,68 %**	**110716173**	**62,48 %**	**9200753**	**5,19 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**177 189 285**	**100,00 %**	**167988532**	**94,81 %**	**9200753**	**5,19 %**

Šablóna zverejnenia 3 – Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – objem GAR – Obrat

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	34 182 948	42,37 %	34182948	42,37 %	0	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	30 006	0,04 %	30006	0,04 %	0	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KPI**	**46 461 418**	**57,59 %**	**46448572**	**57,58 %**	**12846**	**0,02 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**80 674 371**	**100,00 %**	**80661525**	**99,98 %**	**12846**	**0,02 %**

Šablóna zverejnenia 3 – Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – tok GAR – Kapitálové výdavky

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KPI**	**4 325 025**	**100,00 %**	**139711**	**3,23 %**	**4185314**	**96,77 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**4 325 025**	**100,00 %**	**139711**	**3,23 %**	**4185314**	**96,77 %**

Šablóna zverejnenia 3 – Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – tok GAR – Obrat

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KPI**	**4 507**	**100,00 %**	**4507**	**100,00 %**	**0**	**– %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**4 507**	**100,00 %**	**4507**	**100,00 %**	**0**	**– %**

Šablóna zverejnenia 3 – Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na objem – Kapitálové výdavky

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	5 975 355	16,33 %	5975355	16,33 %	0	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KPI**	**30 618 703**	**83,67 %**	**29434653**	**80,44 %**	**1184050**	**3,24 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**36 594 058**	**100,00 %**	**35410008**	**96,76 %**	**1184050**	**3,24 %**

Šablóna zverejnenia 3 – Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na objem – Obrat

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	3 576 323	24,75 %	3576323	24,75 %	0	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KPI**	**10 872 375**	**75,25 %**	**10872375**	**75,25 %**	**0**	**– %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**14 448 698**	**100,00 %**	**14448698**	**100,00 %**	**0**	**– %**

Šablóna zverejnenia 3 – Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na tok – Kapitálové výdavky

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KPI**	**1 151 600**	**100,00 %**	**37200**	**3,23 %**	**1114400**	**96,77 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**1 151 600**	**100,00 %**	**37200**	**3,23 %**	**1114400**	**96,77 %**

Šablóna zverejnenia 3 – Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na tok – Obrat

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	0	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KPI**	**1 200**	**100,00 %**	**1200**	**100,00 %**	**0**	**– %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**1 200**	**100,00 %**	**1200**	**100,00 %**	**0**	**– %**

Šablóna zverejnenia 4 – Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – objem GAR – Kapitálové výdavky

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	17 874	0,00 %	17 874	0,00 %	–	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	53 623	0,00 %	53623	0,00 %	–	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	–	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**6 779 083 193**	**42,47 %**	**6 777 783 948**	**42,46 %**	**1 299 246**	**0,01 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**6 779 154 691**	**42,47 %**	**6 777 855 445**	**42,47 %**	**1 299 246**	**0,01 %**

Šablóna zverejnenia 4 – Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – objem GAR – Obrat

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	0	0	0	0
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	0	0	0	0
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	11 475 355	0,07 %	11 475 355	0,07 %	–	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**6 784 855 892**	**42,51 %**	**6 784 199 184**	**42,51 %**	**656 708**	**0,00 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**6 796 331 247**	**42,58 %**	**6 795 674 539**	**42,58 %**	**656 708**	**0,00 %**

Šablóna zverejnenia 4 – Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – tok GAR – Kapitálové výdavky

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	–	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	–	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**734 721 661**	**20,42 %**	**733 403 198**	**20,38 %**	**1 318 463**	**0,04 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**734 721 661**	**20,42 %**	**733 403 198**	**20,38 %**	**1 318 463**	**0,04 %**

Šablóna zverejnenia 4 – Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – tok GAR – Obrat

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		*%*		*%*
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	0	0	0	0
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	0	0	0	0
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**734 568 822**	**20,41 %**	**733 940 934**	**20,39 %**	**627 888**	**0,02 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**734 568 822**	**20,41 %**	**733 940 934**	**20,39 %**	**627 888**	**0,02 %**

Šablóna zverejnenia 4 – Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na objem – Kapitálové výdavky

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		%		%
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	–	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	–	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**5 649 182**	**1,79 %**	**5 649 182**	**1,79 %**	**–**	**– %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**5 649 182**	**1,79 %**	**5 649 182**	**1,79 %**	**–**	**– %**

Šablóna zverejnenia 4 – Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na objem – Obrat

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		%		%
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	0	0	0	0
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	0	0	0	0
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**6 409 492**	**2,04 %**	**6 409 492**	**2,04 %**	**–**	**– %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**6 409 492**	**2,04 %**	**6 409 492**	**2,04 %**	**–**	**– %**

Šablóna zverejnenia 4 – Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na tok – Kapitálové výdavky

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		%		%
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	–	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	0	– %	–	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**–**	**– %**	**–**	**– %**	**–**	**– %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**–**	**– %**	**–**	**– %**	**–**	**– %**

Šablóna zverejnenia 4 – Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na tok – Obrat

31.12.2024

		CCM + CCA		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
			%		%		%
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	0	0	0	0
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	0	0	0	0
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %	–	– %	–	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**–**	**– %**	**–**	**– %**	**–**	**– %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**–**	**– %**	**–**	**– %**	**–**	**– %**

Šablóna zverejnenia 5 – Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (jadrová energia a fosílny plyn) – objem GAR – Kapitálové výdavky

31.12.2024

			Percentuálny podiel
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	17 874	0,00 %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**9 002 410 128**	**56,40 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI**	**9 002 428 002**	**56,40 %**

Šablóna zverejnenia 5 – Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (jadrová energia a fosílny plyn) – objem GAR – Obrat

31.12.2024

			Percentuálny podiel
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	17 874	0,00 %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**9 078 789 175**	**56,88 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI**	**9 078 807 049**	**56,88 %**

Šablóna zverejnenia 5 – Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (jadrová energia a fosílny plyn) – tok GAR – Kapitálové výdavky

31.12.2024

			Percentuálny podiel
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**2 858 111 556**	**79,42 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI**	**2 858 111 556**	**79,42 %**

Šablóna zverejnenia 5 – Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (jadrová energia a fosílny plyn) – tok GAR – Obrat

31.12.2024

			Percentuálny podiel
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**2 861 587 614**	**79,51 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI**	**2 861 587 614**	**79,51 %**

Šablóna zverejnenia 5 – Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na objem – Kapitálové výdavky

31.12.2024

			Percentuálny podiel
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**272 435 352**	**86,56 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI**	**272 435 352**	**86,56 %**

Šablóna zverejnenia 5 – Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na objem – Obrat

31.12.2024

			Percentuálny podiel
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**293 865 202**	**93,37 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI**	**293 865 202**	**93,37 %**

Šablóna zverejnenia 5 – Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na tok – Kapitálové výdavky

31.12.2024

			Percentuálny podiel
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**36 380 618**	**96,93 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI**	**36 380 618**	**96,93 %**

Šablóna zverejnenia 5 – Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na tok – Obrat

31.12.2024

			Percentuálny podiel
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	–	– %
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**37 531 018**	**100,00 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI**	**37 531 018**	**100,00 %**

Klimatická zmena

E1-1: Plán prechodu na zmierňovanie klimatickej zmeny

Hodnotový reťazec

Ako zodpovedná banka, TBG už počas predchádzajúcich rokov podnikla kroky na boj proti zmene klímy a prijala aktívne opatrenia na zníženie environmentálneho dopadu financovaného portfólia, ako aj vlastnej prevádzky.

Na formalizáciu tohto záväzku stanovila celá banková skupina na úrovni RBI ciele na zníženie emisií v súlade s cestou výrazne pod 2°C, ktoré boli overené iniciatívou Science Based Targets v roku 2022. Berúc do úvahy úsilie o prenastavenie cieľov dekarboniácie portfólia zo scenáru otepľovania o viac ako 2 ˚C na scenár 1,5 ˚C, sa skupina RBI v roku 2024 riadila nižšie opísanými regulačnými požiadavkami EÚ, a už nie rámcom SBTi, ku ktorému sa RBI pôvodne zaviazala.

Tatra banka Group si kladie za cieľ podporovať zákazníkov z retailového, firemného a inštitucionálneho sektora v ich klimatickej a ekologickej transformácii. Zákazníci sú podporovaní, aby cielene pracovali na zlepšovaní svojho klimatického a environmentálneho správania vypracovaním a dodržiavaním plánu prechodu na bezuhlíkové hospodárstvo. TBG ponúka klientom odborné znalosti v oblasti ESG, praktické a inovatívne udržateľné finančné produkty a služby, čím prispieva k zvýšeniu podielu transakcií pozitívne vplývajúcich na zmiernenie klimatickej zmeny.

ESG stratégia skupiny Tatra banka bola vytvorená a formálne schválená predstavenstvom Tatra banky v roku 2024. TBG prijala ESG stratégiu, ktorá je v súlade s celkovým lokálnym smerovaním TBG. Na strategickej úrovni však smerovanie TBG vychádza z klimatickej a environmentálnej obchodnej stratégie prijatej materskou spoločnosťou RBI v roku 2023. V roku 2024 sa hlavný dôraz kládol na prechod z všeobecných kvalitatívnych cieľov na konkrétne kvantitatívne ciele, čo je základom tranzitného procesu TBG. Tranzitný plán je súčasťou politiky riadenia rizík ESG TBG, ktorá zahŕňa cieľ na rok 2030 na zníženie intenzity financovaných emisií pre korporátny segment. Tento cieľ bol schválený predstavenstvom Tatra banky. Stratégia je založená na podpore tranzitného plánu a zelenom financovaní zákazníkov.

Podrobné informácie o ESG stratégii TBG sú dostupné v kapitole SBM-1 Stratégia.

Ciele TBG sú zosúladené s celkovou stratégiou skupiny RBI. Ciele TBG sú nastavené tak, aby podporovali vlastný proces prechodu TBG, a prispievajú k dosiahnutiu cieľov celej skupiny RBI:

- Krátkodobé (do roku 2025)
  - Rozvinúť kľúčové prvky ESG stratégie TBG 2.0 vypracovaním:
    - Klimatickej a environmentálnej politiky prechodu 1.0 so zameraním na odvetvia s vysokou uhlíkovou intenzitou;
    - Podpora znalostí klientov v oblasti ESG;
    - Plán na podporu odvetví s nízkou uhlíkovou intenzitou a na zlepšenie infraštruktúry v nerozvinutých regiónoch.

- Strednodobé (do roku 2030)
  - Zníženie emisií skleníkových plynov v TBG portfóliu korporátnych úverov o 21,9 % v súlade s udržaním globálneho otepľovania pod 1,5 stupňa. Viac informácií v kapitole E1-4.
  - Rozvinutie stratégie angažovanosti v oblasti ESG.
  - Priebežná adaptácia TBG ESG stratégie/Plánu prechodu.
- Dlhodobé (do roku 2050)
  - TBG plánuje rozvinúť a dosiahnuť cieľ nulových emisií skleníkových plynov do roku 2050.

Plán prechodu TBG je založený na troch pilieroch. Po prvé, aby sa bilancia TBG prispôsobila cieľu Parížskej dohody v oblasti klímy, TBG bude zoskupovať klientov v najintenzívnejších odvetviach z hľadiska emisií a uprednostňovať alokáciu zdrojov obmedzovaním vzťahov s podnikmi, ktoré nespĺňajú environmentálne a ekonomické parametre TBG. Toto je v súlade s celkovým prístupom skupiny RBI.

TBG si stanovila cieľ znížiť emisie z korporátnej časti portfólia, ktorý bol schválený predstavenstvom Tatra banky v roku 2024. Cieľ emisií je formulovaný tak, aby podporoval ciele TBG na zníženie emisií do roku 2030 v súlade udržaním globálneho otepľovania pod 1,5 °C na dosiahnutie nulových emisií do roku 2050. Plán prechodu bol odvodený na základe scenára Network for Greening the Financial System (NGFS). Vybraný scenár je špecifický pre krajinu, tak ako ho spracoval a zverejnil Medzinárodný menový fond prostredníctvom svojho klimatického dashboardu (NGFS fáza 4 net zero orderly transition).

TBG politika ESG rizík a TBG rámec pre ESG riziká zabezpečujú, že na jednej strane je riadenie ESG rizík zohľadnené na úrovni banky, a na druhej strane, že TBG prispieva opatreniami k splneniu cieľa pre redukciu intenzity financovaných emisií z korporátneho portfólia do roku 2030, čo je strednodobý cieľ na dosiahnutie nulových emisií do roku 2050. Okrem toho sa TBG snaží zvýšiť využívanie aktív na udržateľné finančné produkty, ako sú zelené/udržateľné/sociálne dlhopisy a ESG vklady. Plán prechodu a ciele TBG budú realizované v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte, ako je uvedené vyššie. Ak budú identifikované významné prevádzkové (OpEx) alebo kapitálové výdavky (CapEx) na realizáciu plánu prechodu, budú zverejnené v nasledujúcom vykazovacom období.

Po druhé, zameranie TBG na podporu zákazníkov v ich klimatickom a environmentálnom pláne prechodu. TBG pôsobí na úrovni odvetvia, zákazníka, transakcií a produktov. Úroveň odvetvia je pokrytá Kódexom správania sa, úroveň zákazníka ESG konzultáciami, externou ESG gramotnosťou a finančnou gramotnosťou. Úroveň transakcií a produktov je pokrytá na mieru šitými produktmi, ESG hodnotením vrátane kontroly taxonómie a každodennými bankovými riešeniami.

Na rozšírenie podpory a ponuky produktov/služieb plánuje TBG rozvinúť stratégiu ESG angažovanosti. Táto stratégia má za cieľ podporiť zákazníkov TBG podľa úrovne ich ESG znalostí, od zákazníkov s malými alebo žiadnymi znalosťami ESG až po tých s vysokou odbornou znalosťou a pokročilými stratégiami a vykazovaním ESG. Osobitný dôraz bude kladený na klientov s významnou expozíciou a žiadnymi alebo nedostatočnými cieľmi pre redukciu emisií.

Po tretie, v centre pozornosti je plán prechodu na udržateľné financovanie, ktorý je založený na súčasných odborných znalostiach ESG a riadení ESG. Aby bolo možné dôveryhodne prispievať ku klimatickému a ekologickému plánu prechodu, je mimoriadne dôležité rozvíjať, udržiavať a odovzdávať odborné znalosti. Rozvinutie série ESG politík a ESG riadenia (napr. rámec rizík ESG alebo proces na predchádzanie greenwashingu) sú kľúčovými prvkami strategickej cesty TBG.

Pokiaľ ide o plán prechodu, kľúčovým aspektom je plánovaný vývoj politiky klimatického a environmentálneho prechodu. Táto politika prechodu bude vytvorená tak, aby slúžila ako sprievodca pre obchodné rozhodnutia týkajúce sa veľkých korporácií s cieľom mať korporátne portfólio v súlade s cieľom 1,5 stupňa do roku 2030. Na základe ESG skóre a stavu konkrétnych fyzických emisných údajov klientov by boli klienti rozdelení do troch kategórií:

- Podporujúci – klienti sú pokročilí v nastavovaní svojich cieľov pre redukciu emisií v súlade s cieľmi TBG na rok 2030 a ich ESG hodnotenie je nadpriemerné. Zameranie TBG pre týchto klientov je poskytovať inovatívne produkty ESG a orientovať ich na budúce environmentálne výzvy.
- Transformační – klienti buď nemajú rozvinuté ciele v strednodobom horizonte 2030, alebo majú podpriemerné hodnotenie ESG. Zameranie TBG pre týchto klientov je ponúknuť rad produktov a služieb na zlepšenie ich hodnotenia ESG (napr. konzultácie ESG ratingov) alebo nastavenie cieľov (napr. finančné produkty na implementáciu stratégií udržateľnosti a dosiahnutie cieľov na rok 2030).
- Reštriktívni – zákazníci, ktorí nemajú rozvinuté ciele a ich ESG rating je podpriemerný.

TBG nie je vylúčená z benchmarkov EÚ v súlade s Parížskou dohodou.

Vlastná prevádzka

V TBG sa ochrana životného prostredia a klímy považuje za súčasť zodpovednosti voči spoločnosti a TBG sa snaží byť životnému prostrediu férovým partnerom. Priamy environmentálny vplyv z vlastnej prevádzky TBG je obmedzený v porovnaní s výrobnými odvetviami. Napriek tomu má TBG za cieľ minimalizovať existujúce negatívne environmentálne vplyvy vo všetkých svojich prevádzkach.

Plán prechodu pre redukciu emisií produkovaných vlastnou prevádzkou TBG nasleduje metodiku výpočtu RBI Group poskytovanú iniciatívou Science-based targets (SBTi) a je v súlade s požiadavkou 1,5 °C podľa smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov. RBI prvýkrát stanovila vedecky podložené ciele v roku 2022, ktoré boli v súlade s klimatickým cieľom udržať globálne otepľovanie výrazne pod 2 °C. TBG implementovala tieto ciele v ESG stratégii skupiny Tatra banka, ktorá bola schválená predstavenstvom Tatra banky v roku 2024. Na základe rastúcich ambícií na dekarbonizáciu boli ciele pre vlastnú prevádzku koncom roka 2024 prepočítané na úrovni skupiny RBI pomocou metodológie Science Based Targets initiative. Na úrovni TBG budú ciele súčasťou ESG stratégie 2.0 v roku 2025. Dovtedy bude TBG prispievať k strednodobým a dlhodobým cieľom stanoveným na úrovni materskej spoločnosti RBI, ako je uvedené nižšie. Plán prechodu pre redukciu emisií z vlastnej prevádzky vrátane metodiky výpočtu a cieľov bol vzatý na vedomie predstavenstvom Tatra banky v roku 2024.

Emisie produkované vlastnou prevádzkou sú počítané prostredníctvom softvéru „ESG Cockpit“ a sú rozdelené do troch „rozsahov“ podľa usmernenia Protokolu o skleníkových plynoch:

- Rozsah 1 (Scope 1) zahŕňa všetky emisie skleníkových plynov produkované priamo v spoločnosti, napr. spaľovaním stacionárnych zdrojov (ako sú elektrárne, kotly), spaľovaním mobilných zdrojov (ako je vlastný vozový park spoločnosti), výrobnými procesmi.
- Rozsah 2 (Scope 2) zahŕňa nepriame emisie, ktoré vznikajú nákupom energie – napríklad, keď dodávateľ energie poskytuje spoločnosti elektrinu alebo teplo.
- Rozsah 3 (Scope 3) zahŕňa všetky ostatné emisie produkované v rámci systému, napr. služobné cesty, kancelárske potreby (vrátane papiera) a odpad. Používanie energie však tiež produkuje emisie rozsahu 3, napríklad v dôsledku strát pri prenose energie. V tejto kapitole sú uvedené iba emisie rozsahu 3 z vlastnej prevádzky.

Na stanovenie cieľov bol zvolený prístup absolútneho zníženia emisií podľa SBTi. MDR-P; 65d Stanovuje cieľ znížiť absolútne emisie o konkrétne percento v stanovenom časovom horizonte, v súlade s globálnym uhlíkovým rozpočtom potrebným pre udržanie globálneho otepľovania pod 1,5 °C. V súlade s týmto vedecky podloženým prístupom stanovila materská spoločnosť RBI strednodobé a dlhodobé ciele pre dekarbonizáciu vlastnej prevádzky. TBG bude vlastnými aktivitami a opatreniami prispievať k dosiahnutiu nižšie uvedených cieľov. ESG stratégia TBG 2.0, ktorá bude rozvinutá v roku 2024, bude kvantifikovať príspevok TBG k cieľom skupiny RBI:

- Strednodobé (do roku 2030)
  - Zníženie absolútnych emisií skleníkových plynov v rozsahu 1 a 2 z vlastnej prevádzky o 42 % v porovnaní so základným rokom 2024.
  - Priebežná adaptácia plánu prechodu a súvisiacich opatrení.
- Dlhodobé (do roku 2050)
  - Zníženie absolútnych emisií skleníkových plynov v rozsahu 1 a 2 z vlastnej prevádzky o 90 % v porovnaní so základným rokom 2024.

Plán prechodu pre vlastnú prevádzku TBG je koordinovaný na úrovni COO a vykonávaný príslušnými oddeleniami, najmä hospodárskou správou a ESG tímom. Opatrenia, ktorými bude TBG prispievať k naplneniu cieľa stanoveného na úrovni RBI skupiny, sú zamerané najmä na udržateľnú spotrebu energie, zníženie počtu služobných ciest, zníženie produkcie odpadu a spotreby materiálov. Progres v znižovaní emisií rozsahu 1 a 2 bude posudzovaný na ročnej báze.

ESRS 2 SBM-3: Materiálne vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom

Klimatické záťažové testovanie

TB používa metodiky záťažového testovania rozvinuté na úrovni skupiny RBI ako súčasť procesu identifikácie a hodnotenia rizík a najmä na analýzu odolnosti expozícií TB. Výsledok externého/ECB záťažového testovania klimatických rizík v roku 2022 bol dôležitým prvým krokom a identifikoval sektory a regióny, ktoré boli interne posúdené ako najviac ovplyvnené klimatickým rizikom.

Testovanie poskytlo dôležité referenčné informácie týkajúce sa kalibrácie modelov a dostupnosti údajov. Na základe týchto informácií bol do interného rámca hodnotenia primeranosti kapitálu RBI (ICAAP) začlenený trojročný scenár neporiadneho prechodu (oneskorené otepľovanie o 2 stupne Celzia) spolu so scenárom rizika povodní. Pozri pokrytie ESG v rámci rizík RBI v kapitole Politické rámce ako nástroje riadenia.

Po prvom úspešnom externom v roku 2022 a internom klimatickom záťažovom testovaní v roku 2023 bol interný rámec pre záťažové testovanie klimatických rizík rozvinutý tak, aby zahŕňal ďalšie riziká a predpoklady bilancie (pokrytie úverového, trhového a prevádzkového rizika). Pre klimatické záťažové testovanie bola v roku 2024 počas hodnotenia zohľadnená pozícia RBI k dátumu uzávierky Q2-2024. [E1.SBM-3 19b]. Časové horizonty aplikované v krátkodobom horizonte sú tri roky a v dlhodobom horizonte pokrývajú časový horizont až do roku 2050 (v časových intervaloch 2030, 2040, 2050).

Riziko prechodu pre neretailové a retailové úverové riziko, ako aj prevádzkové a trhové riziká boli predmetom záťažového testu akútnych fyzických rizík pre retailové kolaterály týkajúce sa rizika povodní. Základ scenárov bol hodnotený výskumom rizík RBI v súlade s najnovšími publikáciami Network for Greening the Financial System (NGFS). V scenároch boli vybrané nasledujúce naratívy:

- Scenáre neporiadneho (oneskoreného) prechodu skúmajú vyššie prechodné riziká v dôsledku oneskorených alebo rozdielnych politík medzi krajinami a sektormi. Napríklad (tieňové) ceny uhlíka sú zvyčajne vyššie pre daný teplotný výsledok.
- Scenáre usporiadaného prechodu (Net Zero 2050) predpokladajú, že klimatické politiky sú zavedené skoro a postupne sa stávajú prísnejšími. Fyzické aj prechodné riziká sú relatívne tlmené.
- Scenáre horúceho sveta (aktuálne politiky) predpokladajú, že niektoré klimatické politiky sú implementované v niektorých jurisdikciách, ale globálne úsilie nie je dostatočné na zastavenie významného globálneho otepľovania. Scenáre vedú k závažnému fyzickému riziku s obmedzeným prechodným rizikom.

Scenár neporiadneho prechodu do značnej miery riadi prechodné riziká, pretože ohromujúce ceny uhlíka a energie tlmia rast HDP v prvých rokoch krátkodobých scenárov. Z dlhodobého hľadiska sú projekcie neporiadneho, usporiadaného a horúceho sveta skôr zmiešané.

Pre neretailové portfólio, vzhľadom na nedostatok historických údajov v kombinácii s prudkým a dlhodobým zvyšovaním daní z uhlíka a nákladov na elektrinu, nemôžeme priamo odhadnúť vplyv klimatických prechodových politík na udalosti zlyhania podnikov, ako sa vykonáva v IFRS9 a pravidelnom makrostresovom testovaní. Namiesto toho TB v súčasnosti používa prístup, ktorý modeluje vplyv takýchto politík na úrovni sektora NACE (úroveň 2) a ďalej prenáša takéto vplyvy na ziskovosť podnikov a schopnosť splácania dlhov, ako je to odrážané v súvahách spoločností, pomocou štrukturálnych modelov. Potom sa používa finančný modul modelu hodnotenia podnikov skupiny RBI na premenenie projekcií financií podnikov na jednoročné projekcie pravdepodobnosti zlyhania (PD).

Prvý krok sa označuje ako motor prechodného rizika, ktorý pozostáva z dvoch častí:
- Modely všeobecnej rovnováhy na úrovni sektora: tento model vypočítava vplyv politík alebo šokov v ekonomike tým, že zohľadňuje vzájomné závislosti medzi účastníkmi trhu a uplatňuje ekonomickú teóriu všeobecnej rovnováhy pomocou súborov rovníc. Výsledkom sektorového modelu je „stresovaná“ úroveň produkcie/výstupu a nákladov na hrubej úrovni príslušných sektorov.
- Modely súvah na úrovni podnikov: výsledky sektorového modelu sú potom prenesené na jednotlivé spoločnosti v príslušných sektoroch.

Tento prístup produkuje stresované súvahy, ktoré zahŕňajú „priame“ účinky daní z uhlíka a nepriame účinky makroekonomických agregátov. Po vytvorení stresovaných súvah podnikov sa na tieto šoky aplikuje model hodnotenia podnikov, aby sa vytvorili jednoročné PD. Nakoniec sa vypočíta projektovaná PD zohľadnením logiky interného odvodenia hodnotenia.

V retailovom portfóliu, najmä pre expozície hypotekárnych úverov na bývanie, boli retailové modely rozšírené na účely klimatického stresového testu tak, aby zahŕňali vývoj cien energií a indexu cien nehnuteľností (HPI) v makroekonomických modeloch PD a LGD (strata pri zlyhaní) podľa energetickej účinnosti (EPC, energetický certifikát) prideleného podkladovému kolaterálu. Na tento účel teraz každý retailový makroekonomický model zahŕňa HPI na energetický certifikát (EPC) ako parameter a ceny energií vo výpočte klimatického a environmentálneho stresu. Scenár HPI na EPC je založený na vstupe siete pre zelené financovanie, ktorý tiež zahŕňa HPI pre neznáme EPC štítky, ktoré sú zodpovedajúcim spôsobom aplikované v hodnotení. V súlade s klimatickým stresovým testom ECB 2022 sú všetky korporátne dlhopisy a akciové pozície v obchodnej knihe predmetom tohto prehodnotenia reálnej hodnoty ako rozsahu trhového rizika.

Z pohľadu prevádzkového rizika boli ako súčasť výpočtu ekonomického kapitálu definované počiatočné fyzické riziká vo forme priamych strát (napr. kritická IT infraštruktúra) a prechodné, resp. rizikové scenáre súladu (napr. greenwashing), aby sa zohľadnilo riziko zamerané na budúcnosť vyvolané environmentálnymi a klimatickými udalosťami aj v krátkodobom scenári. Oba účinky môžu priniesť reputačné a právne náklady. Pre trhové riziko bolo portfólio korporátnych dlhopisov stresované v krátkodobom scenári s aplikovanými šokmi rozšírenia dlhopisov, ktoré priamo ovplyvňujú PnL alebo kapitál.

Okrem hodnotenia vplyvov súvisiacich s rizikom boli v priebehu krátkodobého cvičenia prehodnotené aj vplyvy na ziskovosť. Na tento účel sú simulované toky NII a NFCI vzhľadom na stresované úrokové prostredie v neporiadnom scenári. Okrem vplyvu úverových rizík na NII a NFCI boli hlavnými prispievateľmi k vplyvu stresového testu v krátkodobých scenároch.

Ako je uvedené, krátkodobé cvičenie je doplnené o jednoročný scenár akútneho fyzického rizika, pre ktorý sú kolaterály na retailové a neretailové šokované individuálne. Na tento účel sú všetky kolaterály hodnotené od nízkeho rizika po veľmi vysoké riziko podľa daného scenára podľa nástroja fyzického rizika Moody's. Podľa tohto hodnotenia sú aplikované zrážky na hodnoty vyhradených kolaterálov, resp. hodnoty nehnuteľností, čím sa ich hodnoty znižujú až o 45 %. Odolnosť proti ďalším fyzickým nebezpečenstvám, napr. vlnám horúčav, bude skúmaná v nadchádzajúcich cvičeniach.

Na základe poznatkov z predchádzajúcich cvičení (dlhodobých a krátkodobých) sa zameranie na dlhodobé cvičenie v roku 2024 sústredilo iba na úverové riziko, trhové riziko a zložky príjmov. Na účely analýzy bol rast portfólia súvisiaceho so sektorom zohľadnený ako súčasť dynamického predpokladu portfólia – nad rámec statického predpokladu bilancie. Na rozdiel od krátkodobého stresového testovania boli v dlhodobom horizonte analyzované scenáre neporiadneho, usporiadaného a HHW.

Klimatický rizikový stresový test je jedným zo vstupných parametrov pre hodnotenie materiálnosti a mal by tiež dopĺňať výber cieľov a stratégií. Vzhľadom na relatívne mladú disciplínu sa ročné cvičenia používajú na prehodnotenie prijatých predpokladov a modelov s cieľom znížiť neistotu analýzy odolnosti. To sa týka najmä oblasti dynamických predpokladov bilancie, pokrytia/dostupnosti údajov a modelovacích predpokladov vzhľadom na nedostatok údajov.

Na celkovej úrovni RBI bol vplyv na rizikové parametre z klimatických rizikových cvičení hodnotený ako nemateriálny, najmä v porovnaní s celoeurópskym stresovým testom (EBA ST) 2023, ktorý podporuje celkovú odolnosť skupiny RBI. Zatiaľ čo v klimatickom scenári sa pozoruje maximálne vyčerpanie 150 bp CET1 v porovnaní so základnou líniou, celoeurópsky stresový test viedol k vyčerpaniu 538 bp zo základnej línie. Napriek tomu je potrebné jeho výsledky čítať v kombinácii s potenciálnym vplyvom na zmenu príjmov smerom k prechodnej neutralite, ak by sa jasná prechodová cesta nemohla dosiahnuť zapojenými zákazníkmi.

Vplyv krátkodobého neriadeného scenára

Vplyv na vlastný kapitál Tier 1 (v porovnaní so základným scenárom)

v bázických bodoch	***2025***	***2026***	***2027***
TBSK	82	80	123

Vplyv scenára akútneho fyzického rizika

Náklady na riziko (v porovnaní so základným scenárom)	
v bázických bodoch	***2025***
TBSK	-17

Vplyv dlhodobého scenára

			2050
v bázických bodoch	***HHW/základný scenár***	***Neriadený***	***Riadený***
Podiel rezerv	1	8	5

E1-2: Politiky týkajúce sa zmierňovania a adaptácie na klimatickú zmenu

Politiky popísané nižšie sú platné naprieč celou skupinou RBI a sú aplikovateľné aj pre skupinu Tatra banka.

Hodnotový reťazec

Všeobecný rámec

TBG si uvedomuje, že podnikanie môže mať významný vplyv na každý pilier udržateľnosti: ekonomická sféra, spoločnosť, životné prostredie, čo je zakotvené aj v Kódexe správania a Princípoch etického správania sa v Tatra banka Group. TBG sa preto snaží dosiahnuť dlhodobo ziskové podnikanie, pričom sa vyhýba okrem iného sociálnym a environmentálnym škodám prostredníctvom príslušných správnych postupov náležitej starostlivosti. Okrem toho chce TBG prispieť k zlepšeniu ochrany životného prostredia a sociálnych štandardov. Banka si je vedomá citlivých obchodných oblastí (najmä, ale nielen jadrová energia, uhlie, vojenské tovary a technológie, hazardné hry), ktoré TBG dôsledne posudzuje a pre ktoré musia zamestnanci dodržiavať interné politiky.

Úverové podnikanie (v súvahe)

Sektorové politiky

ESG sektorové stratégie

Táto politika zahŕňa sektorové politiky pre ropu a plyn, oceľ, nehnuteľnosti a stavebníctvo. Okrem toho sa súčasťou politiky stala aj politika vylúčenia ropy a plynu.

- Identifikuje podporujúce, transformačné a reštriktívne kritériá v odvetví ropy a plynu, nehnuteľností a stavebníctva a oceliarskom priemysle a definuje zásady, pravidlá a kritériá angažovanosti pre takéto klasifikácie.
- Podporuje implementáciu kvalitatívnych cieľov týkajúcich sa negatívnych vplyvov na efektívne využívanie zdrojov a zmenu klímy – definuje kritériá na úrovni zákazníka a projektu pre jednotlivé sektory tak, aby prispievali k dekarbonizácii. Okrem toho je súčasťou tejto politiky verejne dostupná politika vylúčenia ropy a plynu.

Politika definuje kritériá angažovanosti na troch úrovniach: podporujúce, transformačné a reštriktívne, pričom konkrétne pre sektory definuje, ako sa angažovať so zákazníkmi v hodnotovom reťazci.

Politika je pripravená na základe nasledujúceho regulačného/právneho rámca:
- EÚ taxonómia 2020/852,
- Parížska dohoda,
- Nariadenie (EÚ) 2021/1119 Európskeho parlamentu a Rady z 30. júna 2021, ktorým sa stanovuje rámec na dosiahnutie klimatickej neutrality a ktorým sa menia nariadenia (ES) č. 401/2009 a (EÚ) 2018/1999 (Európsky klimatický zákon)
- Európska centrálna banka, bankový dohľad – Sprievodca klimatickými a environmentálnymi rizikami – Očakávania dohľadu týkajúce sa riadenia rizík a zverejňovania (november 2020),
- Princípy zodpovedného bankovníctva. (UNEP FI).

Politiku vypracovalo oddelenie Credit Portfolio Management RBI. Na zabezpečenie povedomia a implementácie boli od začiatku až po finalizáciu zapojení viacerí kľúčoví zainteresovaní, ako napríklad oddelenie Capital and Portfolio Management Tatra banky.

Táto interná politika je dostupná všetkým zainteresovaným prostredníctvom databázy skupiny RBI. Politika vylúčenia ropy a plynu, ktorá je súčasťou tejto politiky, je tiež zverejnená externe. Je dostupná prostredníctvom politiky vylúčenia fosílnych palív (Fossil fuel exclusion policy).

Súbor politík v rámci ESG sektorovej stratégie je monitorovaný mesačne, ako je tiež uvedené v politikách ropy a plynu, nehnuteľností a stavebníctva a oceliarskych politikách nižšie. Monitorovací nástroj je RBI Group PowerBI Dashboard a demonštruje rozdelenie portfólia medzi podporujúce, transformačné a reštriktívne kategórie spolu s príslušnou expozíciou pri zlyhaní (EAD) a rizikovo váženými aktívami (RWA). V prípade odchýlok je informovaný zodpovedný za príslušné odvetvie v rámci TBG a sú vykonané rokovania na vyriešenie akéhokoľvek porušenia.

Obchodná politika týkajúca sa uhlia

Politika postupného odklonu od financovania uhlia, ktorá stanovuje pravidlá pre ukončenie financovania tepelného uhlia do roku 2030. Politika definuje povolené transakcie s cieľom transformácie/odklonu od tepelného uhlia. Prah politiky je založený na príjmoch (25 % alebo menej) pre akceptovateľnosť transakcie, za predpokladu, že spoločnosti majú jasný plán odchodu zo sektora do roku 2030.

Definuje, ako sa angažovať s klientmi v rámci hodnotového reťazca.

Politika je pripravená na základe nasledujúceho regulačného/právneho rámca:
- Parížsky záväzok pre akciu (Konferencia OSN o zmene klímy)
- Katowice Rulebook (24. konferencia Rámcového dohovoru OSN o zmene klímy, COP24), Katovice, december 2018
- Globálny pakt OSN – princípy 7. – 9.

Táto interná politika je dostupná všetkým zainteresovaným stranám prostredníctvom databázy skupiny RBI a konečnú zodpovednosť za implementáciu nesie vedúci oddelenia veľkých firemných klientov. Monitorovanie politiky sa vykonáva mesačne a je na zodpovednosti skupiny RBI. Súbor vyhlásenia je dostupný na webstránke RBI Renewable Energy and Coal Exit.

Obchodná politika týkajúca sa tabaku

Politika stanovuje obchodné pravidlá pre výrobcov a distribútorov tabaku. Definuje akceptovateľných, kritických a neakceptovateľných zákazníkov. Za akceptované zákaznícke vzťahy sú považovaní globálne aktívni výrobcovia tabaku s vysokou transparentnosťou a riadením, ktorí majú externé ESG hodnotenia v top 30 % aspoň v jednom z posledných dvoch rokov a ktorí sa zaviazali k zodpovednému označovaniu, baleniu a marketingovým praktikám, najmä v súvislosti s varovnými štítkami o negatívnych zdravotných vplyvoch a ochranou maloletých (vrátane požiadaviek na overovanie veku v maloobchodných predajniach – len pre dospelých). Sú zaviazaní transformovať svoje aktivity od tradičných tabakových výrobkov a ponúkať aspoň jednu značku výrobkov s nižším rizikom na každom zo svojich hlavných trhov, pričom aspoň v 2 z posledných 3 rokov a v porovnaní s obdobím pred 3 rokmi vykazujú nárast podielu príjmov z výrobkov s nižším rizikom v porovnaní s tradičnými tabakovými výrobkami. Distribútori takýchto globálnych výrobcov tabaku musia mať minimálne 75 %* predávaných výrobkov od takýchto globálnych výrobcov tabaku. Politika definuje, ako sa angažovať s klientmi v hodnotovom reťazci, a je platná pre všetky lokálne banky skupiny RBI zapojené do úverového podnikania.

Všetky lokálne banky skupiny RBI zapojené do úverových produktov musia dodržiavať túto politiku.

Politika je pripravená na základe nasledujúceho regulačného/právneho rámca:
- Rámcový dohovor Svetovej zdravotníckej organizácie (WHO) o kontrole tabaku,
- Ciele udržateľného rozvoja OSN: č. 3 „Dobré zdravie a pohoda“,
- UNEP FI Princípy zodpovedného bankovníctva: Princíp 2 „Analýza vplyvu a stanovenie cieľov“,
- SMERNICA 2014/40/EÚ EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY z 3. apríla 2014 o aproximácii zákonov, nariadení a administratívnych ustanovení členských štátov týkajúcich sa výroby, prezentácie a predaja tabakových a súvisiacich výrobkov,
- SMERNICA 2010/13/EÚ EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY z 10. marca 2010 o koordinácii určitých ustanovení stanovených zákonom, nariadením alebo administratívnym opatrením v členských štátoch týkajúcich sa poskytovania audiovizuálnych mediálnych služieb (Smernica o audiovizuálnych mediálnych službách).

Táto interná politika je dostupná všetkým zainteresovaným stranám prostredníctvom RBI databázy. Konečnú zodpovednosť za implementáciu nesie vedúci oddelenia veľkých firemných klientov. Monitorovanie politiky sa vykonáva mesačne na úrovni RBI.

Obchodná politika týkajúca sa jadrovej energie

Politika je implementovaná s cieľom predchádzať a minimalizovať environmentálne riziká spojené s jadrovými elektrárňami a nakladaním s jadrovým odpadom. Tatra banka prostredníctvom svojich interných procesov a predpisov zabezpečuje, že žiadosti o financovanie sú klasifikované a hodnotené podľa predloženého ESG rámca. V dôsledku toho odbor Compliance spolu s produktovými manažérmi, ESG tímom, ako aj oddelením rizík spoločne kontrolujú, či klienti dodržiavajú jadrovú politiku skupiny RBI. Toto hodnotenie zahŕňa kontrolu klientov v sektore jadrovej energie počas fázy onboardingu a financovania, ako aj vykonávanie ročného monitoringu.

Politika ovplyvňuje všetky finančné inštitúcie a poskytovateľov investičných služieb/spoločnosti spravujúce fondy alebo aktíva skupiny RBI. Zainteresované strany sú:
- Všetci pracovníci odboru Compliance (ako hlavní zainteresovaní) sú zodpovední za finančné sankcie a citlivé podnikanie.

- Všetky oddelenia zodpovedné za komunikáciu s klientom.
- Všetky oddelenia zodpovedná za produktové a úverové riziko.
- Všetky oddelenia vykonávajúce transakcie.

Zodpovednosť za politiku nesie vedúci odboru Compliance.

Politika je pripravená na základe nasledujúceho regulačného/právneho rámca:
- Dohovor o fyzickej ochrane jadrového materiálu v znení zmien (CPPNM) (Viedeň, 1979).
- Dohovor o včasnom oznamovaní jadrovej nehody (ENC) (Viedeň, 1986).
- Dohovor o pomoci v prípade jadrovej nehody alebo radiačnej núdze (NARE) (Viedeň, 1986).
- Dohovor o jadrovej bezpečnosti (NS) (Viedeň, 1994).
- Spoločný dohovor o bezpečnosti nakladania s vyhoretým palivom a o bezpečnosti nakladania s rádioaktívnym odpadom (RADW) (Viedeň, 1997).

Politika bola vytvorená odborom Compliance na úrovni skupiny RBI a je výsledkom zosúladenia medzi všetkými pracovníkmi odboru Compliance ako hlavnými zainteresovanými stranami, ktoré sú zodpovedné za citlivé podnikanie.

Aby bola politika dostupná pre kľúčové zainteresované strany, obchodná politika týkajúca sa jadrovej energie je zverejnená interne v skupinovej databáze. Okrem toho skupina RBI zverejnila svoje stanovisko k jadrovej energii na svojej webovej stránke pod nasledujúcim odkazom: Code of conduct.

Procesná politika

TBG ESG Risk Framework, TBG ESG Risk Policy and Statement a Kreditný manuál

TBG ESG Risk Framework, TBG ESG Risk Policy and Statement a Kreditný manuál

Opisuje, ako majú byť témy relevantné pre ESG zohľadnené v oblasti riadenia rizík a podnikania a pre ktoré môžu byť vytvorené niektoré samostatné podporné dokumenty. Hlavné oblasti súvisiace s riadením rizík a podnikania ESG v TBG zahŕňajú:

- ESG procesný tok – odráža začlenenie ESG do procesu korporátneho úverovania.
- Sektorové stratégie (ako súčasť rámca rizík ESG RBI).
- Výpočty financovaných emisií.
- ESG v korporátnom upisovaní (ako súčasť stratégie kreditného rizika TB).

Všetky uvedené postupy majú špecifický monitorovací proces.

Politika odráža, ako sú riziká ESG identifikované, merané a riadené, pričom majú relevantné procesy a riadenie.

Relevantné zainteresované strany:
- Korporátne ESG kompetenčné centrum.
- Riadenie korporátnych rizík.
- Strategické riadenie rizík a kapitálu.
- Korporátne obchodné jednotky.

Strategické riadenie rizík a kapitálu a korporátne ESG kompetenčné centrum sú zodpovedné za implementáciu politiky.

Politika je pripravená na základe nasledujúceho regulačného/právneho rámca:
- Sprievodca ECB o rizikách súvisiacich s klímou a životným prostredím.

Aby bola politika dostupná pre kľúčové zainteresované strany, politika je zverejnená interne v databázach interných procesov TB.

RBI Group ESG Rulebook

Aby banka pomohla zákazníkom zlepšiť ich uhlíkovú stopu a zabezpečila úspešnú transformáciu na udržateľnosť, musí byť schopná posudzovať transakcie a projekty na základe kritérií ESG a primerane radiť svojim zákazníkom. V roku 2020 materská spoločnosť RBI vypracovala harmonizovanú definíciu udržateľných zákazníkov a transakcií a sprístupnila ju celej skupine RBI vo forme pravidiel ESG. Pravidlá ESG skupiny RBI stanovujú jednotné definície pre udržateľných zákazníkov a udržateľné transakcie v rámci skupiny RBI. Pravidlá ESG skupiny RBI prechádzajú pravidelnými kontrolami. RBI sa snaží pravidelne aktualizovať pravidlá ESG skupiny RBI, aby odrážali najnovší vývoj na trhu.

Politika popisuje označovanie finančných produktov ESG v rámci segmentov korporátnych a inštitucionálnych zákazníkov (vrátane finančných inštitúcií, suverénnych štátov a LGR) v TBG.

Zodpovednosť za politiku v TBG nesie korporátne ESG kompetenčné centrum.

Politika je založená na usmerneniach Loan Market Association, princípoch ICMA, nariadení EÚ o taxonómii, ako aj na trhových praktikách v súvislosti s procesmi proti greenwashingu.

Vývoj a zmena pravidiel ESG prebieha za účasti relevantných jednotiek RBI. V TBG je zodpovednosť na korporátnom ESG kompetenčnom centre.

Aby bola politika dostupná pre kľúčové zainteresované strany, politika je zverejnená interne v skupinovej databáze RBI vrátane kreditného manuálu TB.

Pravidlá ESG skupiny RBI sa zaoberajú nasledujúcimi oblasťami:
- Zmierňovanie zmeny klímy – sektory definované v pravidlách ESG skupiny RBI sa zaoberajú témou zmierňovania zmeny klímy podľa taxonómie EÚ.
- Adaptácia na zmenu klímy – sektory definované v pravidlách ESG skupiny RBI sa zaoberajú témou adaptácie na zmenu klímy podľa taxonómie EÚ.
- Energetická účinnosť – energetická účinnosť je jedným z typov sektorov definovaných v zozname zelených kategórií skupiny RBI.
- Nasadenie obnoviteľnej energie – obnoviteľná energia je jedným z typov sektorov definovaných v zozname zelených kategórií skupiny RBI.
- Všetky zostávajúce štyri environmentálne oblasti podľa taxonómie EÚ a ďalšie relevantné environmentálne oblasti definované v zozname zelených kategórií skupiny RBI.

ESG v korporátnom upisovaní

Politika popisuje, aký typ informácií súvisiacich s ESG korporátny manažér rizík prostredníctvom svojho vyhlásenia o riziku prenáša na rozhodovateľa o úvere a v ktorých prípadoch, v závislosti od

kombinácie environmentálneho skóre zákazníka a odvetvia, korporátny manažér rizík vykonáva podrobnejšiu analýzu obchodného modelu zákazníka a toho, ako je ovplyvnený environmentálnymi rizikami. Analýza rizík ESG je neoddeliteľnou súčasťou vyhlásenia o riziku, čím sa zabezpečuje implicitné monitorovanie politiky. Ak chýba sekcia informácií o ESG, rozhodovacia autorita môže požiadať o vykonanie analýzy rizík ESG.

Politika poskytuje predpisy pre korporátneho manažéra rizík/upisovateľa, ako hlásiť a (čiastočne) hodnotiť environmentálne riziká, ktorým môže byť zákazník vystavený. Relevantnými zainteresovanými stranami sú manažéri rizík zapojení do korporátneho a špecializovaného úverovania.

TB Corporate Risk Management je zodpovedné za implementáciu politiky v TBG.
Politika je pripravená na základe nasledujúceho regulačného/právneho rámca:
- Sprievodca ECB o rizikách súvisiacich s klímou a životným prostredím.
- Usmernenia EBA pre poskytovanie a monitorovanie úverov.
- Správa EBA o riadení a dohľade nad rizikami ESG. ·

Politika je zosúladená so všetkými relevantnými procesnými zainteresovanými stranami.

Aby bola politika dostupná pre kľúčové zainteresované strany, politika je zverejnená interne v kreditnom manuáli TB a v skupinovej databáze RBI.

ESG proces pre korporácie

Politika popisuje, ako boli riziká ESG zahrnuté do modelu troch línií obrany, najmä prvej a druhej línie obrany, keďže tretia línia obrany je regulovaná v príslušných audítorských politikách.

Poskytuje prehľad krokov procesu ESG, ktoré je potrebné vykonať na strane podnikania a riadenia rizík, aby sa začlenili riziká ESG. Relevantnými zainteresovanými stranami sú manažéri účtov, pracovníci backoffice, produktoví manažéri, manažéri rizík, úveroví analytici, portfólio manažéri.

V TBG je za implementáciu politiky zodpovedné korporátne ESG kompetenčné centrum.

Politika je pripravená na základe nasledujúceho regulačného/právneho rámca:
- Sprievodca ECB o rizikách súvisiacich s klímou a životným prostredím.

Politika je zosúladená so všetkými relevantnými procesnými zainteresovanými stranami (podnikanie a riziko).

Aby bola politika dostupná pre kľúčové zainteresované strany, je zverejnená v interných databázach politík/smerníc a v skupinovej databáze RBI.

Pravidlá taxonómie RBI

Pravidlá stanovujú regulačné požiadavky taxonómie EÚ a príslušné vykonávacie a delegované akty a spôsob, akým musia byť implementované v celej skupine RBI, aby sa zabezpečil regulačný súlad. Pravidlá preto poskytujú metodiku na zverejňovanie podielu financovania poskytovaného RBI, pričom metodika je v plnej miere platná pre TBG, čo sa týka hospodárskych činností, ktoré významne prispievajú k environmentálnym cieľom taxonómie EÚ a spĺňajú príslušné technické kritériá a minimálne záruky. TBG zabezpečuje, že financovanie označené ako v súlade s taxonómiou

je klasifikované v súlade s požiadavkami pravidiel taxonómie RBI. V súlade s tým udržateľné financovanie s podporou príslušných oddelení prehodnocuje príslušné transakcie a poskytnutú dokumentáciu. Okrem toho, kde je to uplatniteľné, musí byť hodnotenie vykonané pomocou špeciálneho nástroja, ktorý zabezpečuje splnenie požiadaviek.

Politika sa týka zberu zverejnených KPI protistrán týkajúcich sa expozícií na všeobecné účely, ako aj hodnotenia expozícií so známym použitím výnosov počas procesu vzniku a na základe dokumentácie poskytnutej protistranou. Preto ju musia zohľadniť všetci zamestnanci TBG zapojení do hodnotenia a označovania oprávnenosti a súladu s taxonómiou a príslušného vykazovania KPI, najmä ESG odborníci z korporátneho ESG kompetenčného centra, riadenia rizík (strategické riadenie rizík a kapitálu) a regulačného vykazovania.

TBG je povinná zverejňovať nefinančné informácie podľa článku 29a smernice 2013/34/EÚ (CSRD) a následne podľa povinnosti zverejňovania uvedenej v článku 8 nariadenia o taxonómii a príslušných delegovaných aktov. TBG vykonáva príslušné hodnotenie expozícií so známym použitím výnosov. Zodpovednosť za pravidlá taxonómie EÚ nesie korporátne ESG kompetenčné centrum.

RBI poskytuje NWU vrátane TBG školenia a podporu potrebnú na implementáciu pravidiel taxonómie.

Nasledujúce politiky sú zavedené na riadenie materiálnych vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich so zmierňovaním a adaptáciou na zmenu klímy a zaoberajú sa nasledujúcimi oblasťami:

Zmierňovanie zmeny klímy
Banka rieši svoje klimatické vplyvy z/zo:
- Strategickej perspektívy – ESG bolo zavedené ako faktor v procese stanovovania rozpočtu.
- Perspektívy portfólia.
- Odvetvových prístupov – ako už bolo uvedené, TBG má sektorové politiky pre ropu a plyn, oceľ, nehnuteľnosti a stavebníctvo, tepelné uhlie a tabak. Týmito politikami sa TBG snaží riešiť vysoké klimatické a sociálne vplyvy.
- Stanovenie cieľov – na lepšie meranie a riadenie klimatického vplyvu stanovuje TBG cieľ financovaných emisií portfólia, ako už bolo opísané v predchádzajúcej kapitole.

TBG bude podporovať, okrem iného, projekty a obchody v súlade s taxonómiou EÚ, ICMA, CBI a relevantnými iniciatívami na zníženie emisií skleníkových plynov. Banka bude tiež podporovať inovatívne technológie, ako sú zachytávanie a ukladanie uhlíka (CCUS), infraštruktúra elektrických vozidiel (EV), projekty na transformáciu zemného plynu na vodík, rozšírenie prenosu energie a skladovania batérií, nízkouhlíkové a obnoviteľné energetické riešenia, ako aj úvery spojené s udržateľnosťou.

Adaptácia na zmenu klímy
TBG implementovala politiku vylúčenia ropy a plynu vyvinutú na úrovni materskej skupiny RBI v júni 2022. Na základe politiky sú vylúčenia definované pre a) aktivity v oblasti ropy a plynu v Arktíde, b) ropu z ropných pieskov, c) frakovanú ropu a plyn, d) ťažbu v ultrahlbokých vodách/morskú ťažbu, e) skvapalnený zemný plyn z bridlicového plynu, plyn z ultrahlbokých vôd alebo plyn z morskej ťažby v Arktíde a f) ďalšie vylúčenia vrátane, ale nie výlučne, okamžitého vylúčenia akejkoľvek ropy z Amazónie. Vylúčenia a prahové hodnoty pre takéto vylúčenia sú uvedené v politike, ktorá je dostupná na domovskej stránke RBI. Okrem politiky vylúčenia pracuje RBI na sektorovej obchodnej politike pre ropu a plyn. Táto politika bude platná v celej skupine RBI a zameriava sa na nasledujúce

oblasti: predefinovanie podporujúcich, transformačných a reštriktívnych zákazníkov v ropnom a plynárenskom priemysle na základe novej metodiky ESG skórovania, stanovenie prevádzkových cieľov a stanovenie kritérií zapojenia zákazníkov na základe ich ESG klastra.

Energetická účinnosť
TBG uznáva, že odvetvia nehnuteľností a stavebníctva budú naďalej zohrávať kľúčovú úlohu v celkovej globálnej ekonomike. V súlade s cieľmi na zníženie emisií skleníkových plynov pracuje RBI na sektorovej obchodnej politike pre stavebníctvo a nehnuteľnosti. Prvá fáza politiky, ktorá sa zameriavala na prípravu status quo portfólia a klasifikáciu zákazníkov na základe ich ESG výkonnosti, bola dokončená v roku 2023. V súčasnosti, počas druhej fázy vývoja politiky pre stavebníctvo a nehnuteľnosti, je zameranie na zdokonalenie kritérií zapojenia a stanovenie prevádzkových cieľov, čo umožní realizáciu politiky byť životaschopnejšou a merateľnejšou. Oblasti zamerania v druhej fáze politiky ESG pre nehnuteľnosti a stavebníctvo sú: predefinovanie podporujúcich, transformačných a reštriktívnych zákazníkov v odvetviach nehnuteľností a stavebníctva na základe novej metodiky ESG skórovania, stanovenie prevádzkových cieľov a stanovenie kritérií zapojenia zákazníkov na základe ich ESG klastra. Na základe existujúcich politík neboli v pre TBG kľúčových trhoch identifikované žiadne materiálne dodatočné príležitosti. Politika však bude riadiť transformáciu portfólia financovania banky, preto je cieľom pomôcť klientom, aby ich budovy boli ekologickejšie, a zároveň zvýšiť podiel zelených aktív.

Vlastná prevádzka

Riadenie

TBG sa ustavične usiluje o zlepšenie hlavných environmentálnych parametrov v najrelevantnejších oblastiach. Systém environmentálneho manažérstva na Slovensku je založený na medzinárodných normách (ISO 14001).

Všeobecne sú energetická účinnosť, obnoviteľná energia a ekologická mobilita obzvlášť dôležité vo vlastných prevádzkach TBG. Pokiaľ ide o uhlíkovú stopu, spotreba energie/správa budov, spotreba materiálu a mobilita sú najdôležitejšími oblasťami činnosti. Tieto sú tiež kľúčové z hľadiska dosiahnutia klimatických cieľov.

Manažér pre udržateľnosť, ESG tím, príslušní ESG ambasádori v rámci banky a hospodárska správa sú primárne zodpovední za implementáciu politík, opatrení a hodnotenie miery dosiahnutia cieľov. Zodpovednosť manažéra pre udržateľnosť je odovzdávať nové zistenia týkajúce sa emisií skleníkových plynov a hlavných environmentálnych vplyvov predstavenstvu Tatra banky. Hlavné fórum v rámci banky, ESG strategické zasadnutie predstavenstva, poskytuje platformu na prezentáciu a diskusiu o témach súvisiacich s ESG v rámci banky.

Zamestnanci sú školení v kľúčových oblastiach činnosti a informácie sú vždy dostupné na intranete. Hlavným cieľom všetkých prijatých opatrení je zníženie emisií CO2. Toto je sprevádzané aktivitami zameranými na zvýšenie povedomia o ESG, iba dobre vzdelaní zamestnanci môžu aktívne prispieť k dosiahnutiu stanovených cieľov.

Proces náležitej starostlivosti TBG je diverzifikovaný a zahŕňa okrem iného súlad s medzinárodne uznávanými normami ISO, certifikáciou budov a environmentálnymi značkami. Všetky politiky sú v súlade s národnými a medzinárodnými záväzkami TBG a RBI, napríklad Princípy zodpovedného bankovníctva, iniciatíva Science Based Targets alebo certifikácia ISO 14001, ktorej držiteľom je TBG od roku 2021.

Environmentálna politika

V roku 2021 predstavenstvo TB prijalo environmentálnu politiku platnú pre celú skupinu TB, ktorá definuje environmentálne princípy na zníženie negatívneho vplyvu na životné prostredie. Okrem iných oblastí sa TBG zaväzuje ustavične zlepšovať svoju environmentálnu výkonnosť – pokiaľ je to možné a zmysluplné – nad rámec zákonných požiadaviek. Politika tiež stanovuje, že v oblasti „životné prostredie“ TBG definovala tematické oblasti „uhlíková stopa“, „energetická účinnosť“ a „obnoviteľná energia“ ako materiálne. Cieľom je zabezpečiť, aby záväzok k udržateľnosti bol špecificky zameraný tam, kde má banka ako spoločnosť najväčší vplyv prostredníctvom svojich prevádzkových lokalít. Environmentálna politika je ustavične revidovaná a rozširovaná v súlade s novými vývojmi a najnovšími vedeckými poznatkami.

Aktívna komunikácia a zapojenie zainteresovaných strán, ako sú interní a externí odborníci na informovanie o obsahu politiky, hospodárska správa na implementáciu opatrení, ako aj ESG špecialisti na zber údajov a zabezpečenie pravidelnej adaptácie, sú súčasťou procesu. Politika je dostupná na webovej stránke RBI.

E1-3: Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti klimatickej zmeny

Korporátni a inštitucionálni zákazníci

TBG identifikuje a meria svoj vplyv, a tým môžu byť rozpoznané nové obchodné príležitosti a opatrenia na zmiernenie klimatickej zmeny, čím sa celkové portfólio TBG stáva udržateľnejším.

V prvom kroku TBG vykonáva hodnotenie na úrovni portfólia aj protistrany, na kvalitatívnej a kvantitatívnej báze naprieč rôznymi typmi zákazníkov a odvetviami, čím rozpoznáva riziká aj príležitosti a vytvára základ pre akékoľvek riadenie potrebné na úrovni zákazníkov a odvetví. V tejto fáze na úrovni portfólia sú závery vyvodené z hodnotenia významnosti a analýzy vplyvu, výpočtu financovaných emisií a výsledkov klimatického záťažového testu. Na úrovni protistrany sa TBG zameriava na hodnotenie ESG protistrany a zahrňuje svoje úvahy do procesu poskytovania úverov.

TBG potom transformuje tieto výsledky do interných riadiacich impulzov podľa finančných, rizikových a prevádzkových potrieb. TBG stanovuje ciele pre najdôležitejšie odvetvia a uprednostňuje alokáciu zdrojov znížením vzťahov s podnikmi, ktoré nespĺňajú environmentálne a ekonomické parametre.

Strategické riadenie je zakotvené v rôznych interných nástrojoch. Strategická skóre karta, ktorá je jedným z prvých parametrov pre ročný proces stanovovania kapitálového rozpočtu, bola aktualizovaná, aby lepšie odrážala ESG zámery. Poskytuje celkové skóre na základe krajiny, obchodnej línie, generovania hodnoty pre akcionárov na obchodnú líniu a krajinu, hodnotenia rizík a skupinovej stratégie a výsledkom je jedno skóre na krajinu a obchodnú líniu. Strategická skóre karta je jedným z počiatočných krokov v každom ročnom plánovacom procese. Váha ESG kritérií pre riziko krajiny bola navýšená a boli zavedené ďalšie ESG kritériá naprieč všetkými obchodnými líniami. Príspevok ESG k celkovému hodnoteniu skóre karty sa tak zvýšil na 9,5 percenta. Sektorové stratégie sú ďalším nástrojom pre riadiaci proces. V prvej fáze boli zákazníci a transakcie klasifikované do troch klastrov: „reštriktívny“ označuje kandidátov určených na ukončenie v prípade, že sa prechod nedosiahne; „transformačný“ označuje zákazníkov, ktorí podporujú našu transformáciu novými úvermi spĺňajúcimi naše kritériá udržateľnosti (tvoria hlavnú časť portfólia);

„podporujúci“ je pre zákazníkov, ktorí sú už zelení. V druhej fáze budú navrhnuté kritériá zapojenia a kvantitatívne ciele. Úverová politika a proces poskytovania úverov sú zahrnuté do riadiaceho procesu. Úverová politika v súčasnosti odráža minimálne kritériá ESG a usmernenia v súlade s najnovším vývojom rizík ESG. Proces poskytovania úverov zahŕňa aspekty relevantné pre ESG v modeli „troch línií obrany“ pre korporátny segment.

Ďalšie prístupy k riadeniu zahŕňajú cenotvorbu, ESG manažérske stimuly a riadenie veľkoobchodného financovania ESG.

Pokiaľ ide o cenotvorbu, existuje základný riadiaci mechanizmus spájajúci ESG s aspektmi financovania (napr. ESG zľava vyplývajúca z financovania). Preto musia byť údaje ESG zohľadnené ako súčasť počiatočných rokovaní o cenách so zákazníkmi ešte pred upisovaním a vznikom. Okrem ESG zľavy, kde je výhoda financovania medzi emisiou dlhopisov spojenou so zelenými úvermi oproti nespojenej poskytnutá pre oprávnené zelené úvery, TBG implementovala postup ESG manažérskeho stimulu.

Tatra banka bola prvou bankou v rámci skupiny RBI, ktorá vydala zelené dlhopisy. Rámec udržateľných dlhopisov Tatra banky je v súlade s medzinárodne uznávanými normami ICMA.

Keďže ide o prebiehajúci proces, nie sú definované konkrétne časové horizonty na dokončenie tejto akcie. Na základe vyššie opísaných opatrení, ak budú potrebné významné finančné zdroje na implementáciu opatrenia, budú identifikované a vypočítané v nasledujúcom vykazovacom období.

Udržateľné financovanie

Poskytovanie udržateľného financovania prináša pridanú hodnotu pre zákazníkov TBG a širokú škálu aktivít pre spoločnosť, ktoré sú vhodné pre udržateľné financovanie. Banka opisuje financovanie ako udržateľné, keď má dlhodobý pozitívny vplyv na životné prostredie a klímu a/alebo na spoločenské a sociálne otázky a keď podporuje dosahovanie cieľov udržateľného rozvoja (SDGs). Konkrétnejšie, definícia udržateľnej transakcie je založená na nariadení o taxonómii EÚ a na internej definícii TBG pre zelené a sociálne projekty (základ: Rámec pre udržateľné dlhopisy) a na princípoch LMA pre financovanie spojené s udržateľnosťou (ESG-linked financing). Kritériá oprávnenosti uvedených rámcov sa líšia z hľadiska zložitosti a presnosti.

Udržateľné financovanie je kľúčovým nástrojom dekarbonizácie pre TBG. Celkový objem udržateľného financovania (s výnimkou maloobchodného financovania) pre korporátnych a inštitucionálnych zákazníkov v TBG v roku 2024 bol k 31. decembru 2024 približne 1,52 miliardy eur. Z tejto sumy zákazníci využili 1,35 miliardy eur. Okrem toho nečerpané udržateľné financovanie tvorí objem vo výške 0,173 miliardy eur.

Udržateľné financovanie – korporátni a inštitucionálni zákazníci

Udržateľné financovanie – podniky a inštitucionálni klienti	*v miliónoch eur*	*v %*
Financovanie s pozitívnym vplyvom na životné prostredie a klímu	1 158 385 525	76 %
Financovanie spojené s ESG	191 708 045	13 %
Medzisúčet (čerpané financovanie)	**1 350 093 570**	**89 %**
Nečerpané financovanie	173 013 912	11 %
Udržateľné financovanie	**1 523 107 482**	**100 %**

V roku 2024 bol celkový objem financovania korporátnych a inštitucionálnych zákazníkov v TBG s pozitívnym vplyvom na životné prostredie a klímu k 31. decembru približne 1,5 miliardy eur. Z tohto objemu predstavovalo hlavnú časť financovanie udržateľných nehnuteľností približne 1,03 miliardy eur, nasledované obnoviteľnou energiou vo výške 0,13 miliardy eur.

Udržateľné financovanie – korporátni a inštitucionálni zákazníci

Udržateľné financovanie – podniky a inštitucionálni klienti	*v miliónoch eur*	*v %*
Udržateľné nehnuteľnosti	1 008 332 061	66 %
Energia z obnoviteľných zdrojov	132 705 314	9 %
Opatrenia energetickej efektívnosti	0	- %
Udržateľná mobilita	10 104 640	1 %
Dodávka vody, čistenie a odvod odpadových vôd, odpadové hospodárstvo	7 243 510	0 %
Udržateľné lesníctvo a poľnohospodárstvo	0	- %
Odvetvie priemyselnej výroby	0	- %
Úvery spojené s KPI ESG	139 207 875	9 %
Úvery spojené s ratingom ESG	52 500 171	3 %
Medzisúčet (použitá linka)	**1 350 093 570**	**89 %**
Nečerpané financovanie	173 013 912	11 %
Udržateľné financovanie	**1 523 107 482**	**100 per cent**

Keďže ide o prebiehajúci proces, nie sú definované konkrétne časové horizonty na dokončenie tohto opatrenia. Ako prvý krok je potrebné dôkladné angažovanie sa v ESG téme, ak budú potrebné významné finančné zdroje na implementáciu opatrení, budú identifikované a kvantifikované v nasledujúcom vykazovacom období.

Udržateľné nehnuteľnosti

Nehnuteľnosti a stavebníctvo patria medzi kľúčové odvetvia v predmete záujmu pre zelenú ekonomiku a financovanie. Preto sa TBG spolu s materskou skupinou RBI zaväzuje byť jedným z priekopníkov v tomto odvetví, čo znamená, že nenasleduje len trh, ale skôr sa snaží o sektorové stratégie, ktoré odrážajú jej vedúcu úlohu v bankovníctve. Preto TBG nasleduje sektorovú politiku RBI zahŕňajúcu nehnuteľnosti a stavebníctvo s hlavným cieľom definovať kategórie pre prechod na zelenú ekonomiku.

Politika definuje kritériá angažovanosti na základe ESG zhlukov a definuje ciele portfólia EAD pre rok 2025 a 2030 pre stavebníctvo a 2025 pre nehnuteľnosti. Na monitorovanie týchto cieľov bol vyvinutý nástroj na monitorovanie Power Bi, ktorý zobrazuje rozdelenie portfólia a v prípade

odchýlky od cieľov upozorňuje príslušné zainteresované strany (napr. vedúceho odvetvia, udržateľné financovanie) a vyjednáva cesty s týmito stranami na vyriešenie porušenia.

V roku 2024 bol objem financovania využitého v TBG v oblasti udržateľných nehnuteľností k 31. decembru 1,03 milióna eur. Okrem toho je financovanie udržateľných nehnuteľností jednou z najdôležitejších kategórií aktív v objeme financovania s pozitívnym vplyvom na životné prostredie a klímu so 66 % z celkových 1,52 miliardy eur udržateľného financovania v TBG.

Na strane financovania celkový objem aktív zelených budov v portfóliu zelených dlhopisov TBG predstavuje 686 miliónov eur, čo z neho robí jedno z hlavných prispievajúcich odvetví s 93 % celkového portfólia zelených dlhopisov TBG, ako je uvedené v najnovšej správe o alokácii a vplyve k 31. decembru 2023. Projekty nehnuteľností zahrnuté do oprávneného zeleného portfólia majú nižšiu spotrebu energie ako priemerná úroveň pre nehnuteľnosti na Slovensku. To vedie k ročnému zníženiu emisií skleníkových plynov o 45 366 t CO_2 ročne, čo predstavuje približne 72 t CO_2 na 1 milión eur investovaných podľa správy o alokácii a vplyve zelených dlhopisov Tatra banky zverejnenej v roku 2024 s údajmi k 31. 12. 2023.

Ako súčasť Science Based Targets sa TBG zaväzuje znížiť emisie skleníkových plynov z komerčného sektora nehnuteľností vo svojom korporátnom portfóliu o 56 % na m^2 do roku 2030 z východiskového roku 2020. V prípade, že budú identifikované významné kapitálové (CapEx) a operačné (OpEx) výdavky na implementáciu akčného plánu, alokácie budú odhadnuté v nasledujúcom vykazovacom období.

Obnoviteľná energia, energetická účinnosť, elektrifikácia

Výhľad pre svetovú energetickú transformáciu na rok 2023 (World Energy Transitions Outlook 2023: 1.5-degree pathway (irena.org)) výslovne identifikoval obnoviteľnú energiu, energetickú efektívnosť a elektrifikáciu ako kľúčové hnacie sily transformácie, ktoré umožňuje technologický pokrok v kapacitách výroby obnoviteľnej energie. Navyše zdôrazňuje, že aj keď sa v poslednom desaťročí dosiahol značný pokrok, finančné inštitúcie by mali prioritne podporovať výstavbu takejto infraštruktúry.

Podľa uvedenej správy, obmedzenie globálneho otepľovania na 1,5 stupňa vyžaduje zníženie emisií oxidu uhličitého (CO_2) približne o 37 gigaton (Gt) z úrovní roku 2022 a dosiahnutie nulových emisií v energetickom sektore do roku 2050. To sa premieta do dodatočných 47 biliónov USD kumulatívnych investícií potrebných do roku 2050 na udržanie cesty 1,5 stupňa.

Obnoviteľná energia

Obnoviteľná energia pozostáva zo solárnej, veternej (na pevnine a na mori), vodnej a strešnej solárnej energie. Výstavba zariadení na výrobu obnoviteľnej energie prispeje k odhadovanému zníženiu globálnych emisií CO_2 o 25 %. Na udržanie cesty globálneho otepľovania pod 1,5 °C je potrebné ročné nasadenie približne 1 000 GW obnoviteľnej energie (podľa World Energy Transitions Outlook 2023: 1.5 °C Pathway /irena.org/).

V roku 2024 bol objem záväzkov na financovanie investičných projektov obnoviteľnej energie zo strany TBG k 31. decembru 133 miliónov eur, čo spolu s očakávaným výrazným rastom dopytu poskytuje dobrý základ pre budúci rozvoj podnikania.

Podľa najnovšej správy o alokácii a vplyve zelených dlhopisov TBG generovalo portfólio úverov na obnoviteľnú energiu TBG odhadovanú ročnú úsporu 15 245 t CO_2, čo zodpovedá približne 318 t CO_2 na 1 milión investovaných eur.

Kľúčové kroky na ďalšie navýšenie objemu financovania v oblasti obnoviteľnej energie zahŕňajú zvýšenie angažovanosti TBG s existujúcimi zákazníkmi a financovanie projektov podľa novoimplementovaných regulačných režimov.

Keďže ide o prebiehajúci proces, nie sú definované konkrétne časové horizonty na dokončenie tohto opatrenia.

Udržateľná mobilita

V centre pozornosti sú elektrické vozidlá, verejná doprava (flotila EV), výroba batérií a infraštruktúra nabíjania EV. Široká elektrifikácia dopravy a priemyselných procesov prispeje k odhadovanému zníženiu globálnych emisií CO2 o 19 %. Elektrifikácia sa má stať hlavným nosičom energie, pričom do roku 2050 bude predstavovať 50 % celkovej konečnej spotreby energie.

TBG aktívne skúma príležitosti od výroby batérií až po automobilový a energetický priemysel.

Keďže ide o prebiehajúci proces, nie sú definované konkrétne časové horizonty na dokončenie tohto opatrenia.

Retailové bankovníctvo

(Pillar 3 - SR a)

V súlade s klimatickou a environmentálnou obchodnou stratégiou a jej prvým pilierom je jedným z kľúčových cieľov retailového bankovníctva zlepšiť ponuku zelených úverov pre retailových zákazníkov. Dôraz sa kladie na podporu zákazníkov banky v ich zelenej transformácii, cieľom je byť ich prvou voľbou pre retailové ESG produkty. TBG vyvíja riešenia, ktoré majú za cieľ lepšie pochopiť uhlíkovú stopu zákazníkov, a poskytuje produkty s environmentálnym a sociálnym vplyvom, ktoré umožňujú retailovým zákazníkom získať ponuku riešení orientovaných na udržateľnosť. Banka si kladie za cieľ ďalej zvyšovať predaj nových zelených a sociálnych úverov pre súkromné osoby a malých podnikateľov, a preto radí zákazníkom o možnosti zelených nezabezpečených účelových úverov (t. j. úvery s osobitným účelom na zlepšenie energetickej účinnosti nehnuteľností, pričom účel úveru musí byť overený v rámci schvaľovacieho procesu) a zelených hypotekárnych úverov (zabezpečených nehnuteľnosťou a sú k dispozícii výlučne na financovanie alebo refinancovanie, čiastočne alebo úplne, nových a/alebo existujúcich transakcií so špecifickým použitím výnosov, ako je definované v Rámci pre zelené a sociálne úvery).

TBG je v súlade so záväzkom RBI integrovať udržateľnosť do retailových bankových operácií. Zhrnutie kľúčových cieľov:

- Ponúkať zelené úvery a produkty zamerané na ESG: Banka si kladie za cieľ zvýšiť dostupnosť zelených hypoték, nezabezpečených ESG úverov a ďalších environmentálne a sociálne zodpovedných produktov pre retailových zákazníkov.
- Pomáhať zákazníkom s ich ESG prechodom: Banka vyvinie zdroje a nástroje na posilnenie retailových klientov na ich ceste k udržateľnosti.
- Vzdelávať retailových zamestnancov o ESG: Banka sa zaväzuje školiť zamestnancov o princípoch ESG a ich vplyve na retailové bankovníctvo, čo im umožní lepšie pomáhať zákazníkom.

Prevencia greenwashingu a negatívnych ESG vplyvov

Na riešenie tém negatívnych ESG vplyvov a prevencie greenwashingu v rámci transakcií udržateľného financovania TBG implementovala rôzne procesy v súlade s celkovým prístupom skupiny RBI, ktoré zahŕňajú odborný ESG posudok, kontrolu prevencie greenwashingu a vytvorenie zoznamu vylúčení všetkých podnikateľských činností, do ktorých si TBG neželá byť zapojená. Okrem toho zamestnanci pravidelne absolvujú školenia na identifikáciu signálov, ktoré naznačujú, že určité činnosti a sektory sú z hľadiska udržateľnosti obzvlášť kritické.

ESG odborný posudok

ESG odborný posudok sa pripravuje pre obzvlášť kritických zákazníkov, konkrétne pre kritické projekty. ESG odborný posudok hodnotí ESG vplyv transakcie na úrovni projektu a spoločnosti a posudzuje jej vplyv na životné prostredie a sociálne otázky. Zahŕňa aj kvalitatívne hodnotenie a prezentuje záver, či by sa transakcia mala z hľadiska ESG vplyvu realizovať. ESG odborný posudok teda poskytuje rozhodovacím orgánom podrobnejšie informácie a umožňuje im zohľadniť ESG vplyvy pri rozhodovaní o úveroch. Preto zohráva kľúčovú úlohu pri prevencii negatívnych vplyvov z hľadiska ESG. Hodnotenie v ESG odbornom posudku zohľadňuje nasledujúce aspekty: vplyv odvetvia na základe PRB Impact Radar; negatívny vplyv na kľúčové otázky udržateľnosti súvisiace so spoločnosťou a projektom a ich zmierňujúce opatrenia; minulé a súčasné kontroverzie a incidenty; právne prostredie (t. j. či sú prostredníctvom predpisov EÚ zabezpečené vysoké environmentálne a sociálne štandardy).

V TBG ESG odborný posudok vydávajú ESG experti pod vedením oddelenia udržateľného financovania RBI AG. Na formalizáciu a štandardizáciu procesu bol interne vytvorený nástroj na ESG odborný posudok a uskutočnil sa workshop na školenie miestnych ESG odborníkov o tom, ako písať ESG odborný posudok a ako sa orientovať v nástroji. Zavedené budú priebežné školenia.

Kontrola prevencie greenwashingu

RBI zaviedla proces na prevenciu greenwashingu a rozšírila ho na celú skupinu ako súčasť rámca ESG Rulebook. TBG implementovala kontrolu prevencie greenwashingu a zaväzuje sa dodržiavať určité interné procesné kroky, ktoré musia byť dodržané v prípade udržateľnej transakcie so zákazníkom. Najmä ESG experti z tímu udržateľného financovania RBI AG sú zapojení do fázy ponuky, rozhodovacej fázy a fázy realizácie udržateľnej finančnej transakcie. Kontrola prevencie greenwashingu sa zameriava na štruktúru udržateľných finančných produktov vrátane produktov označených ako zelené, sociálne, prepojené s udržateľnosťou alebo podobné. Pre definície udržateľných obchodných transakcií boli použité štandardy ako usmernenia Loan Markets Association, ICMA Principles a Nariadenie o taxonómii EÚ. Tieto sa používajú na kvalifikáciu a (de) označovanie obchodných transakcií a tvoria základ pre proces prevencie greenwashingu. Inými slovami, kontrola prevencie greenwashingu je predpokladom pre zapojenie RBI do udržateľných finančných produktov, a preto ju musia dodržiavať členovia celej skupiny RBI. Kontrola sa uplatňuje na všetky udržateľné finančné produkty. Zapojením ESG odborníkov RBI AG do ESG transakcií poskytuje RBI ďalší dozorný orgán na minimalizáciu rizík greenwashingu a prispieva k prevencii greenwashingu.

Vlastná prevádzka

Environmentálne opatrenia

Na zvýšenie udržateľnosti v rámci spoločnosti sú k dispozícii rôzne možnosti. V TBG sa tieto možnosti pohybujú od správy budov a opatrení na zníženie spotreby energie až po zvýšenie podielu recyklovaného materiálu a organizovanie informačných kampaní pre zamestnancov. Opatrenia prijaté na zvýšenie udržateľnosti vlastnej prevádzky sú v kompetencii manažmentu udržateľnosti, ktorý informuje o tom, ktoré opatrenia budú mať najväčší vplyv. Vo všeobecnosti sú všetky opatrenia navrhnuté tak, aby boli implementované v celej TBG skupine.

Mnohé opatrenia sú prebiehajúce procesy, ako napríklad energeticky efektívne úpravy vykurovacích a chladiacich systémov, zvýšenie miery separácie odpadu a elektrifikácia automobilovej flotily TBG. Prehľad niekoľkých kľúčových opatrení a ich implementácie nájdete v tabuľke nižšie.
Miera implementácie rôznych opatrení je konzistentne vysoká, najmä v oblasti úspory energie a energetickej efektívnosti. To poskytuje dôležitý príspevok k ochrane klímy a navyše znižuje náklady na TBG pracoviskách. Používanie verejnej dopravy je podporované s cieľom zníženia emisií CO_2 spojených s pracovnými cestami a cestovaním do práce. Na všetkých pracoviskách sú tiež ponúkané parkovacie priestory pre bicykle. Pre zamestnancov sú tiež ponúkané školiace kurzy a informačné platformy na zlepšenie povedomia o ochrane klímy a zvýšenie záväzku k otázkam udržateľnosti v rámci spoločnosti.

Všetky opatrenia v environmentálnych oblastiach, ktoré sú pre TBG dôležité, sú uvedené v prehľade nižšie:

Téma	***Opatrenie***	***TBG***
	ISO 14001	√
	ISO 50001	
Environmentálne certifikáty	Externý energetický audit	√
	LED	√
	Svetelné senzory	√
	Večerný/víkendový režim	√
	Počítače/tlačiarne s energetickými štítkami	√
	Prispôsobenie kúrenia/chladenia	√
	IT s environmentálnymi štandardmi	√
Úspora energie a efektívnosť	Úpravy plášťa budovy	
Obnoviteľná energia	Nákup elektriny z obnoviteľných zdrojov	√
	Podpora verejnej dopravy	
Služobné cesty a dochádzanie	Parkovacie miesta pre bicykle	√
	Opatrenia na zníženie CO2	√
Vozový park	E-autá, hybridné vozidlá	√
	Opatrenia na zníženie spotreby papiera	√
Spotreba papiera	Udržateľne vyrobený papier	√
	Separovanie odpadu	√
	Systém odpadového hospodárstva	√
	Zvýšenie separácie odpadu	√
Odpad	Opatrenia na zníženie tvorby odpadu	√
Voda	Opatrenia na zníženie spotreby vody	√
Zamestnanci	Školenia	√

E1-4: Ciele súvisiace so zmierňovaním a prispôsobovaním sa klimatickým zmenám

Hodnotový reťazec

Úverové portfólio (nefinančné spoločnosti)

Cieľ TBG v oblasti financovaných emisií je v prvej fáze stanovený pre korporátny biznis. Metodika výpočtu cieľa financovaných emisií bola aplikovaná na úrovni materskej spoločnosti pre celú skupinu RBI, ako je uvedené nižšie. Lokálna zodpovednosť za stanovenie cieľa a metodiku výpočtu TBG je na oddelení Capital and Portfolio Management v Tatra banke. Samotný cieľ je súčasťou politiky riadenia rizík ESG a je schválený predstavenstvom Tatra banky. Záväzok voči financovaným emisiám je definovaný prostredníctvom zníženia financovaných emisií v korporátnom portfóliu Tatra banky.

Základným stavebným kameňom nulových emisií je Šiesta hodnotiaca správa (AR6) Medzivládneho panelu pre klimatické zmeny (IPCC). Finančné inštitúcie by mali stanoviť svoje ciele na zníženie emisií v súlade s kategóriou C1 AR6, t. j. cestou 1,5 °C s minimálnym alebo žiadnym prekročením. Prístup TBG k stanovovaniu cieľov je striktne zosúladený so skupinou RBI a zahŕňa nasledujúce úvahy, usmernenia a komponenty: na stanovenie cieľov založených na vedeckých poznatkoch a kompatibilných s obmedzením globálneho otepľovania na 1,5 °C boli zvážené rôzne klimatické scenáre na identifikáciu relevantných environmentálnych, spoločenských, technologických, trhových a politických vývojov a určenie pák na dekarbonizáciu. RBI tiež zohľadnila Správu o emisnej medzere (2023) Programu OSN pre životné prostredie ako súčasť rámca. V súlade s tým boli preskúmané národne určené príspevky v rámci Rámcovej konvencie OSN o zmene klímy a Národné energetické a klimatické plány EÚ. Národné záväzky demonštrujú dekarbonizačné cesty krajín, ako ich samy deklarovali. RBI porovnala národné záväzky s cestami k nulovým emisiám a zistila, že vo väčšine prípadov sú národné záväzky menej ambiciózne ako dekarbonizačné cesty scenára nulových emisií. V takýchto prípadoch RBI aplikovala cesty redukcie scenára nulových emisií, aby zabezpečila, že cesty budú nasledované v súlade s projekciami nulových emisií.

Existujú dva hlavné prístupy k stanovovaniu cieľov financovaných emisií: prístup absolútneho zníženia (ACA) a sektorový prístup dekarbonizácie (SDA). ACA (celkový cieľ) je univerzálny prístup (https://sciencebasedtargets.org/news/understand-science-based-targets-methods-climate-action), ktorý umožňuje spoločnostiam dosiahnuť svoje absolútne hodnoty emisií v súlade s globálnymi dekarbonizačnými cestami, zatiaľ čo SDA zahŕňa metriky uhlíkovej intenzity. Oba prístupy majú svoje výhody a obmedzenia. Ako východiskový bod si skupina RBI zvolila ACA a stanovila celkový cieľ pre nefinančné podnikové portfólio v súlade s cestou 1,5 °C. Na základe nášho dôkladného výskumu a skúmania vedeckých/akademických prác, praktík aplikovaných na dekarbonizáciu a čítania klimatických scenárov a ciest RBI zistila, že niekoľko scenárov neposkytuje údaje o skleníkových plynoch, zatiaľ čo CSRD vyžaduje, aby podniky zverejňovali svoje hodnoty v skleníkových plynoch. RBI je signatárom PCAF, takže financované emisie sú zverejňované v skleníkových plynoch (CO_2e), a preto sú scenáre zahŕňajúce skleníkové plyny prioritou.

Scenár, ktorý si RBI zvolila, je scenár usporiadaného prechodu na nulové emisie siete pre zelené financovanie (NGFS). NGFS, skupina centrálnych bánk a dohliadacích orgánov, vyvíja svoje scenáre postupne a RBI aplikovala ich scenár aktuálnej fázy (Fáza 4). Treba poznamenať, že NGFS poskytuje niekoľko scenárov, ktoré zahŕňajú rôzne projekcie, ako napríklad oneskorený prechod, výrazne pod 2 °C a podobne. Voľba RBI v súlade s požiadavkou cesty 1,5 °C bola scenár usporiadaného

prechodu na nulové emisie, čo je ambiciózny scenár, ktorý obmedzuje globálne otepľovanie na 1,4 °C v súlade s AR6 IPCC. V čase AR6 IPCC bol scenár NGFS, vtedy vo svojej Fáze 2, prijateľným scenárom, ako ho uvádza IPCC. Fáza 4, publikovaná koncom roku 2023, nasleduje rovnaké štruktúry a zároveň ponúka väčšiu podrobnosť. Okrem toho Medzinárodný menový fond v spolupráci s NGFS zostavil scenáre Fázy 4 NGFS a publikoval ich na svojej klimatickej zmene dashboarde. To umožnilo pohľad na emisie skleníkových plynov špecifický pre jednotlivé krajiny ako kombináciu CO_2 a neCO_2 emisií (neCO_2 emisie sú iné plyny podľa Kjótskeho protokolu v NGFS).

Scenár NGFS čerpá z integrovaných hodnotiacich modelov. Integrované hodnotiace modely sú vedecké modely, ktoré poskytujú prepojenia na spoločenské štruktúry, ekonomické fakty a projekcie a tiež zohľadňujú biosféru a atmosféru. Tento syntetizujúci prístup je založený na interakcii človeka a Zeme. Preto, hoci RBI uznáva podrobnosť SDA v konkrétnych sektoroch, RBI sa rozhodla pre celkový cieľ založený na scenári NGFS kvôli rozsiahlemu nedostatku iných odvetví v rámci súčasného rámca SDA a nedostatočným informáciám o usmerneniach GHG v scenároch SDA postavených na cestách. Treba tiež poznamenať, že scenáre NGFS, ako uvádza NGFS, obsahujú sektorovú podrobnosť (E1-4 34e) do takej miery, ktorá je nadpriemerná v porovnaní s inými scenármi hodnotenými IPCC AR6 (https://www.ngfs.net/sites/default/files/medias/documents/ngfs_guidance_note_on_the_scenarios.pdf str. 4). Hlavné kategórie pod IAM sú energetické odvetvia, doprava a budovy. Ako je to v prípade niekoľkých ďalších scenárov, aj scenár NGFS predpokladá okamžité opatrenia a významné zmeny v energetickom mixe. Bezprostrednosť scenára je viditeľná prostredníctvom prudších poklesov predpokladaných do roku 2030 a 2035, pričom časová cesta do roku 2050, kde scenáre nulových emisií majú poskytnúť 0 alebo nižšie čisté CO_2. Okrem toho bude RBI pokračovať v skúmaní sektorových prístupov, pričom si zachováme náš postoj, že sa budú ďalej rozširovať a rozvíjať. V prípade RBI, hoci predpokladá zosúladenie portfólia s makroekonomikou špecifickou pre krajinu, ACA vyhovuje pre začiatok tohto dynamického procesu, pretože naše portfólio nemá významné expozície v citlivých odvetviach, ako sú tepelné uhlie a ropa upstream. Referenčný rok RBI bol určený ako posledný rok zverejnenia financovaných emisií (E1-4 AR25a, AR29) a použité údaje boli scenár NGFS zostavený Medzinárodným menovým fondom na aplikáciu dekarbonizačnej cesty k cieľovému roku 2030.

Vzhľadom na tieto úvahy a možnosť mať údaje špecifické pre krajinu skupina RBI aplikovala globálne dekarbonizačné cesty založené na prístupe portfólia, pretože základné modelovanie zahŕňa vyššie uvedené sektorové úvahy. Tento medziodvetvový prístup nám umožnil projektovať emisie skleníkových plynov pre cieľový rok v súlade s cestou 1,5 °C požadovanou CSRD. Tieto páky by mali prispieť k dosiahnutiu cieľa zníženia emisií skleníkových plynov v súlade so skupinovými politikami, pretože odrážajú medziodvetvové projekcie založené na vážených expozíciách. Konkrétne TBG stanovuje cieľ zníženia financovaných emisií o 21,9 % pre korporátny biznis do roku 2030. Cieľ financovaných emisií bol stanovený v roku 2024 s referenčným rokom 2023, preto porovnania budú zverejnené v nasledujúcich rokoch. Cieľ financovaných emisií bude hodnotený na základe zníženia financovaných emisií na ročnej báze.

Pri stanovovaní cieľa RBI zapojila všetky zainteresované strany, ako sú podnikový biznis, riadenie rizík a tím udržateľného financovania, a nakoniec predstavenstvo schválilo tieto ciele. Predstavenstvo TBG tiež schválilo cieľ financovaných emisií. RBI sa snažila dodržiavať najlepšie postupy a znalosti v odvetví prostredníctvom tohto prístupu, no ako bolo zistené, fyzické intenzity emisií, hoci široko používané, nezaručujú rovnaké percento zníženia financovaných emisií, ktoré používajú inú metriku (kgCO_2e/t euro). To môže viesť k nepredvídanému výsledku, ako je neznižovanie alebo nedostatočné znižovanie financovaných emisií, zatiaľ čo fyzické emisie alebo ich intenzity prúdia podľa projekcií. Ďalším rizikovým bodom je volatilita a neporovnateľnosť štandardov Partnerstva pre účtovanie uhlíka vo financiách (PCAF) k dnešnému dňu. Napriek tomu si RBI ako finančná inštitúcia

uvedomuje, že je potrebné pracovať na tomto základe napriek takejto náchylnosti na volatilitu v súčasných štandardoch.

Keďže scenáre dekarbonizácie neposkytujú konkrétne usmernenia pre iné rozsahy ako rozsah 1 (napr. IEA NZE 2050), RBI uplatnila pomerný podiel dekarbonizácie pre ostatné rozsahy. RBI tiež považuje rozsah 3 za náchylnejší na volatilitu a dvojité započítanie; v tomto ohľade sú v súčasnosti ciele stanovené pre rozsah 1 a rozsah 2. RBI bude pokračovať vo vývoji sektorových prístupov, ktoré sa používajú na interné riadenie, najmä pre portfólio nefinančných korporácií. V súlade so stanovením cieľa zverejneného v súlade s cestou 1,5 °C podľa IPCC a v súlade s ustanoveniami CSRD bude TBG sledovať a zverejňovať financované emisie a ich intenzitu (v kgCO_2e/t Euro) v nasledujúcich rokoch, aby zverejnila, ako sa portfólio vyvíja na základe počiatočných nastavení smerom k cieľovému roku 2030.

	2030	***2050***
Postup medziodvetvového znižovania založený na roku 2023 ako základnom roku	21.9 %	

Tabuľka: cieľ zníženia od roku 2023 do roku 2030..

Je potrebné poznamenať, že stanovené ciele sa pripisujú k zahrnutým emisiám pre portfólio úverov nefinančných spoločností (kapitola E1-6). Za základný rok 2023 boli celkové financované emisie v rozsahu 1 a 2 pre úverové portfólio nefinančných spoločností v rozsahu 803 078 t CO_2e. Príslušná financovaná emisná intenzita pre rok 2023 bola na úrovni 157 kg CO_2e / tisíc EUR.
Z toho dôvodu je intenzita financovaných emisií ako cieľ na rok 2030 na úrovni 122 kg CO_2e / tisíc EUR.

Retailové hypotekárne úvery

Prístup na úrovni RBI skupiny bol aplikovaný pri výpočte emisií z retailových hypotekárnych úverov. Základ emisií za rok 2024 bol vypočítaný na úrovni skupiny RBI a individuálne pre portfóliá všetkých bánk v rámci konsolidovanej skupiny RBI, vrátane TBG.. Tento výpočet bude slúžiť TBG ako základ pre budúce plány týkajúce sa stanovenia cieľov emisií. Pred stanovením cieľa však TBG považuje za potrebné monitorovacie obdobie aspoň jeden rok, aby dôkladne pochopila faktory a neistoty v údajoch, aby zabezpečila stabilitu a konzistentnosť metodiky a výsledkov. S ohľadom na tieto body môže TBG stanoviť ciele v roku 2025.

Vlastná prevádzka

Pre vlastnú prevádzku sa ciele na zníženie emisií CO_2 používajú na smerovanie k udržateľnejším obchodným praktikám. V súlade s cieľom 1,5 °C stanovila materská spoločnosť RBI cieľ zníženia emisií CO_2 v rozsahu 1 a 2 o 42 % do roku 2030. V dôsledku rozšírenia rozsahu konsolidácie pre vykazovanie v roku 2024 bol tento rok stanovený ako nový základ. Porovnania s predchádzajúcimi rokmi preto nie sú možné. ESG stratégia TBG v súčasnosti odráža cestu zníženia výrazne pod 2 °C, preto bude existujúca stratégia aktualizovaná a ESG stratégia 2.0 zosúladená s cieľom 1,5 °C bude predstavená počas vykazovacieho roka 2025 (ako je popísané v kapitole E1-1 Plán prechodu, Vlastná prevádzka). Dovtedy je TBG zosúladená s prístupom skupiny RBI a prispeje k cieľu skupiny RBI znížiť emisie CO_2 o 42 % do roku 2030. TBG sa bude primárne zameriavať na elektrifikáciu flotily a zvýšenie využívania obnoviteľnej energie vrátane inštalácie solárnych panelov vo vybraných lokalitách.

E1-5: Spotreba energie a energetický mix

Vlastná prevádzka

Spotreba energie predstavuje 755,30 t CO_2e a je významným zdrojom emisií z vlastnej prevádzky TBG. Napriek prísnejším faktorom výpočtu a opätovnému zvýšeniu využívania kancelárskych budov sa spotreba energie výrazne znížila. Emisie vznikajú najmä v rozsahu tzv. Scope 2, ale aj v rozsahoch Scope 1 a Scope 3. Celková spotreba energie TBG bola v roku 2024 približne 8,5 GWh. Priemerná ročná spotreba energie na zamestnanca je 2,32 GWh. Podiel obnoviteľnej energie TBG je 40 %.

Spotreba energie a energetický mix	***2024***
Spotreba paliva z uhlia a produktov z uhlia (MWh)	1,33
Spotreba paliva z ropy a ropných produktov (MWh)	2 096,34
Spotreba paliva zo zemného plynu (MWh)	1,77
Spotreba paliva z ostatných fosílnych zdrojov (MWh)	0,09
Spotreba nakúpenej alebo získanej elektriny, tepla, pary alebo chladu z fosílnych zdrojov (MWh)	2 822,98
Celková spotreba energie z fosílnych zdrojov (MWh)	4 922,50
Percentuálny podiel fosílnych zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	54,89
Celková spotreba energie z jadrových zdrojov (MWh)	490,96
Percentuálny podiel spotreby energie z jadrových zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	5,47
Spotreba paliva z obnoviteľných zdrojov (MWh)	4,57
Spotreba nakúpenej alebo získanej elektriny, tepla, pary a chladu z obnoviteľných zdrojov (MWh)	3 531,70
Spotreba vlastnej vyrobenej nepalivovej energie z obnoviteľných zdrojov (MWh)	18,87
Celková spotreba energie z obnoviteľných zdrojov (MWh)	3 555,14
Percentuálny podiel obnoviteľných zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	39,64
Celková spotreba energie bez jadrovej energie (MWh)	**8 477,64**

E1-6: Rozsahy 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov

Hodnotový reťazec

Od roku 2020 RBI vypočítava a zverejňuje svoje financované emisie skleníkových plynov v kategórii 15 rozsahu 3 v konsolidovanej správe o udržateľnosti skupiny RBI, ktorá zahŕňa aj TBG, t. j. nepriame downstream emisie spojené s jej úverovými a investičnými aktivitami. Toto bol dôležitý krok pri identifikácii sektorov, na ktoré sa zameriame, aby sme zmiernili negatívny vplyv na životné prostredie z činností našich zákazníkov.

Použitá metodika bola založená na štandarde PCAF – najširšie akceptovanom štandarde v súlade s protokolom GHG pre výpočty financovaných emisií. S koncom roka 2024 sa rozsah výpočtov rozšíril o zahrnutie nasledujúcich prvkov po prvýkrát:

- Rozsah 3 týkajúci sa všetkých našich sektorov vo výpočtoch financovaných emisií, aby zahŕňal nepriame upstream a downstream emisie našich zákazníkov podľa odporúčania štandardu PCAF.
- Prvé odhady financovaných emisií spojených s triedou aktív hypoték.

Prehľad tried aktív PCAF v rozsahu výpočtov na konci roka 2024 je uvedený nižšie, s uvedením dosiahnutého pokrytia v každej triede aktív. Pokrytie menej ako 100 % je výsledkom nedostatkov údajov alebo z dôvodu, že výpočet financovaných emisií podľa PCAF nie je aplikovateľný na konkrétnu kategóriu aktív.

Distribúcia a pokrytie aktív financovaných emisií

Distribúcia a pokrytie aktív financovaných emisií aktív	*Úverová expozícia*	*Na ktorú sa vzťahujú financované emisie*		*Na ktorú sa nevzťahujú financované emisie*	
v eurách			***%***		***%***
Centrálne banky	1 497 617 699	-	-	1 497 617 699	100 %
Ústredná štátna správa	3 695 389 629	3 618 884 149	98 %	76 505 480	2 %
Úverové inštitúcie	463 954 980	274 436 585	59 %	189 518 395	41 %
Ostatné finančné korporácie	265 907 386	252 789 847	95 %	13 117 539	5 %
Nefinančné korporácie	6 405 782 896	5 241 010 229	82 %	1 164 772 667	18 %
Domácnosti	8 139 595 212	6 202 147 463	76 %	1 937 447 749	24 %
Akumulované opravné položky	-252 041 696	-	0 %	-252 041 696	100 %
Akumulovaný ostatný komplexný zisk	-2 951 950	-	0 %	-2 951 950	100 %
Finančné aktíva s výnimkou aktív na obchodovanie	**20 213 254 156**	**15 589 268 272**	**77 %**	**4 623 985 884**	**23 %**
Ostatné aktíva	648 523 852	15 166 271	2 %	633 357 581	98 %
Spolu	**20 861 778 008**	**15 604 434 543**	**75 %**	**5 257 343 465**	**25 %**

Trieda aktív PCAF pre úvery na vozidlá, ktoré nie sú podstatné pre naše celkové portfólio, bola mimo rozsahu výpočtov.

Celkovo výpočty financovaných emisií skleníkových plynov TBG pokryli 70 % celkových aktív TBG. Štandard PCAF stanovuje požiadavky na určenie podielu emisií zákazníkov, ktoré možno pripísať finančnej inštitúcii. V prípade dostupnosti boli vo výpočte použité údaje o emisiách skleníkových plynov špecifické pre zákazníkov. Tieto údaje umožňujú presnejšie posúdenie financovaných emisií, ale ich dostupnosť bola stále obmedzená. Takmer pre 26 % expozície v pokrytých triedach aktív PCAF boli celkové financované emisie vypočítané na základe údajov zhromaždených od zákazníkov (2023: 29 %), zatiaľ čo zvyšok musel byť odhadnutý na základe metodík stanovených v štandarde PCAF. TBG vykonáva rozsiahle zberné cvičenie údajov s cieľom ustavične zlepšovať kvalitu našich výpočtov. Odhady emisií zákazníkov v rozsahu 1, 2 a 3 boli odvodené pomocou emisných faktorov, ktoré predstavujú priemerné hodnoty intenzity emisií (fyzickej alebo ekonomickej aktivity) pre konkrétne odvetvia a krajiny. Hlavným zdrojom emisných faktorov bola databáza PCAF.

Vyhnuté emisie boli hlásené samostatne a neboli pridané do celkových financovaných emisií, v súlade s protokolom GHG nebolo žiadne započítanie s pozitívnymi emisiami z portfólia. Ako názov napovedá, vyhnuté emisie sú tie, ktorým sa zabránilo investovaním do projektov obnoviteľnej energie, v porovnaní s emisiami, ktoré by vznikli v prípade neexistencie príslušného projektu.

V predchádzajúcich rokoch boli financované emisie zverejňované na konsolidovanej úrovni skupiny RBI. TBG vydáva samostatnú správu o udržateľnosti po prvýkrát. S ohľadom na údaje, ktoré boli zverejnené na úrovni skupiny RBI, napriek nárastu hrubej účtovnej hodnoty pokrytej (plus 6,2 % medziročne) emisie zákazníkov v rozsahu 1 a 2 vykázali pokles o 9,3 %. Jedným z dôvodov bolo, že pre výpočet skleníkových plynov bolo k dispozícii viac údajov o emisiách skleníkových plynov špecifických pre zákazníkov. Parametre PCAF zo septembra 2024 boli aplikované v najnovšom výpočte financovaných emisií. Hodnota pre skóre kvality údajov PCAF, meradlo kvality údajov použitých na odhad financovaných emisií ukazuje skóre 4,0, čo naznačuje nízku dostupnosť údajov o zákazníkoch. Ďalšie podrobnosti o zmene kvality údajov sú uvedené v tabuľke nižšie, ktorá ukazuje výsledky výpočtu na úrovni tried aktív PCAF.

Emisie financované produkciou v rozsahu 1 suverénnych štátov boli zverejnené dvakrát, v súlade s požiadavkami PCAF, pričom prvý výpočet zahŕňal čistý efekt sektorov využívania pôdy, zmeny využívania pôdy a lesníctva, zatiaľ čo tento efekt bol v druhom výpočte vylúčený. Získané výsledky dosiahli 1,22 milióna ton CO_2e, ak bol zahrnutý čistý efekt LULUCF, a 1,55 milióna ton CO_2e, ak boli tieto sektory vylúčené. Emisné faktory boli primárne získané z databázy PCAF a predstavujú emisnú intenzitu príslušných ekonomík krajín (HDP vyjadrené v parite kúpnej sily). Dosiahnuté vysoké skóre kvality údajov odrážalo dobrú kvalitu základných údajov získaných priamo z inventárov skleníkových plynov, ktoré krajiny musia pravidelne udržiavať. Je tiež dôležité zdôrazniť, že do určitej miery sa dá očakávať, že suverénne emisie sa budú prekrývať s emisiami nášho podnikateľského portfólia, za predpokladu, že činnosti na zdroji podnikových emisií sú v krajinách a sektoroch pokrytých národnými inventármi skleníkových plynov. Emisie za triedu aktív štátneho dlhu preto nie sú zahrnuté v celkových sumách financovaných emisií v nasledujúcich tabuľkách (napr. financované emisie podľa triedy aktív PCAF, Celkové emisie skleníkových plynov, atď.), aby sa predišlo dvojitému započítaniu neurčitej veľkosti. Financované emisie za triedu aktív štátneho dlhu sú transparentne vykazované pod riadkom súčet.

Financované emisie podľa triedy aktív PCAF

Financované emisie podľa triedy aktív PCAF	*Úverová expozícia, na ktorú sa vzťahuje výpočet emisií*	*Financované emisie v tCO_2e*		*Intenzita emisií v tCO_2e / milión eur*	*Vážená kvalita údajov (vysoká = 1 , nízka = 5)*	
v eurách		***Rozsah 1, 2***	***Rozsah 3***	***Rozsah 1, 2***	***Rozsah 1, 2***	***Rozsah 3***
	2024	***2024***	***2024***	***2024***	***2024***	***2024***
Podnikateľské úvery	3 973 782 678	697 603	1 442 272	176	4	4
Podnikové dlhopisy	351 375 642	9 159	26 555	26	4	4
Nehnuteľnosti určené na podnikanie	1 435 229 734	29 422	-	20	4	
Projektové financovanie	-	-	-	-	-	-
Hypotéky	6 197 547 513	69 846	-	11	4	-
Spolu	**11 957 935 566**	**806 030**	**1 468 827**	**67**	**4**	**4**
Projektové financovanie, výroba elektriny – emisie, ktorým sa predišlo	42 903 488	9 837	-	229	-	-
Štát – vrátane LU	3 603 595 489	1 220 873	-	339	1	-
Štát – bez LU	3 603 595 489	1 547 532	-	429	1	-

Vyššie uvedená tabuľka ukazuje výsledky výpočtov financovaných emisií TBG vrátane emisií zákazníkov v rozsahu 3 pre triedy aktív PCAF obchodné úvery a nelistované akcie, listované akcie a podnikové dlhopisy a projektové financovanie. TBG by chcela zdôrazniť, že financované emisie v rozsahu 3 znamenajú dvojité započítanie emisií vo vlastnom portfóliu banky. Je to preto, že niektoré emisie zákazníkov v rozsahu 3 už budú započítané v rozsahu 1 a 2 iných zákazníkov RBI, pokiaľ títo boli súčasťou hodnotového reťazca tých prvých – buď upstream (ako dodávatelia), alebo downstream (ako zákazníci).

TBG spolu so skupinou RBI sa snaží stabilizovať kvalitu údajov, rámec výpočtov a rozsah vlastných výpočtov financovaných emisií. TBG tiež chápe, že miera kvality údajov PCAF a stabilita výsledkov financovaných emisií nebola výlučne riadená vlastným úsilím, ale tiež odráža spoľahlivosť a komplexnosť údajov, od ktorých TBG závisí, konkrétne vlastné zverejnenia zákazníkov a externé databázy. TBG očakáva, že firemné zverejnenia sa postupne priblížia k najlepším praktikám a poskytnú najkomplexnejšie pokrytie podporené zlepšenou harmonizáciou požiadaviek na vykazovanie.

Tabuľka nižšie poskytuje rozdelenie financovaných emisií podľa klasifikácie sektorov NACE v rámci tried aktív PCAF obchodné úvery a nelistované akcie, listované akcie a podnikové dlhopisy, projektové financovanie a komerčné nehnuteľnosti.

Financované emisie podľa sektorov NACE

Financované emisie podľa sektorov NACE	*Úverová expozícia, na ktorú sa vzťahuje výpočet emisií*	*Financované emisie v tCO_2e*		*Intenzita emisií v tCO_2e/ milión eur*		*Vážená kvalita údajov (vysoká = 1, nízka = 5)*	
v eurách		*Rozsah 1, 2*	*Rozsah 3*	*Rozsah 1, 2*	*Rozsah 3*	*Rozsah 1, 2*	*Rozsah 3*
	2024	*2024*	*2024*	*2024*	*2024*	*2024*	*2024*
Činnosti v oblasti nehnuteľností	997 744 154	23 679	20 814	24	97	4	4
Priemyselná výroba	826 670 616	179 198	345 804	217	420	4	4
Veľkoobchod a maloobchod; opravy motorových vozidiel a motocyklov	758 463 953	137 615	409 148	181	545	4	4
Odborné, vedecké a technické činnosti	566 026 244	47 399	395 307	84	891	3	3
Finančné a poisťovacie činnosti	489 216 053	5 266	18 155	11	51	4	4
Doprava a skladovanie	442 893 650	51 390	66 142	116	169	4	4
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	298 883 583	127 835	49 583	428	166	4	4
Informačné a komunikačné činnosti	245 391 582	5 646	16 249	23	80	4	4
Ostatné činnosti	180 619 862	4 891	3 451	27	230	4	4
Stavebníctvo	173 954 093	6 309	34 383	36	355	4	4
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	232 291 311	123 239	48 213	531	208	4	4
Administratívne a podporné služby	157 775 595	6 839	14 535	43	99	4	4
Činnosti v oblasti zdravia ľudí a sociálnej práce	141 305 696	5 804	23 597	41	167	4	4
Umenie, zábava a rekreácia	41 282 355	2 481	6 347	60	154	4	4
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	75 639 615	4 748	9 646	63	128	4	4
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	51 234 125	9	36	0	1	4	4
Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	33 375 602	205	-	6	-	4	-
Ubytovacie a stravovacie služby	35 511 499	3 171	6 780	89	206	4	4
Vzdelávanie	5 953 411	122	224	21	38	4	4
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	3 353 324	136	106	41	73	4	4
Ťažba a dobývanie	2 801 731	201	307	72	110	4	4
Spolu	**5 760 388 053**	**736 184**	**1 468 827**	**128**	**340**	**4**	**4**

Okrem toho je rozdelenie výsledkov výpočtu financovaných emisií zobrazené podľa desiatich krajín s najväčšou expozíciou.

Financované emisie podľa krajiny

Financované emisie podľa krajiny	*Úverová expozícia, na ktorú sa vzťahuje výpočet emisií*	*Financované emisie v tCO_2e*		*Intenzita emisií v tCO_2e/ milión eur*		*Vážená kvalita údajov (vysoká = 1, nízka = 5)*	
v eurách		*Rozsah 1, 2*	*Rozsah 3*	*Rozsah 1, 2*	*Rozsah 3*	*Rozsah 1, 2*	*Rozsah 3*
	2024	*2024*	*2024*	*2024*	*2024*	*2024*	*2024*
SK	11 267 117 458	748 234	1 127 426	66	303	4	4
CZ	271 592 959	13 988	19 234	52	82	4	4
DE	106 951 952	29 728	269 774	278	2 523	3	3
LU	84 131 424	219	1 311	3	16	3	3
AT	53 777 493	6 553	10 928	122	208	2	2
HU	48 158 589	2 948	13 359	61	1 803	4	2
NL	40 160 313	317	1 200	8	30	4	4
FR	28 118 052	709	19 343	25	688	2	2
4W	-	-	-	-	-	-	-
CY	16 960 644	534	3 051	31	191	4	4
Zvyšok sveta	40 966 682	2 801	3 201	68	108	4	4
Spolu	**11 957 935 566**	**806 030**	**1 468 827**	**67**	**340**	**4**	**4**

Vlastná prevádzka

Emisie skleníkových plynov

Údaje týkajúce sa vlastnej prevádzky sú zhromažďované pre TBG, ktoré zahŕňajú centrálu a významné slovenské dcérske spoločnosti.

Kvantitatívne údaje týkajúce sa vlastnej prevádzky boli zhromaždené pomocou softvéru „ESG Cockpit“, údaje sú overované pomocou princípu štyroch očí. V predchádzajúcich rokoch boli údaje zverejňované na konsolidovanej úrovni skupiny RBI, pričom Tatra banka zverejnila dobrovoľnú správu o udržateľnosti za rok 2023. Environmentálne ukazovatele zahŕňajú údaje pre centrálu aj pobočky, čím pokrývajú všetkých zamestnancov. Uhlíková stopa TBG je hodnotená na základe ročného zníženia emisií CO_2 meraných v metrických tonách. Spotreba energie je hodnotená na základe celkovej spotreby energie v kWh a využívania obnoviteľnej energie.

Na umožnenie optimálnej podpory pre environmentálne riadenie sú prijaté opatrenia a údaje o spotrebe pravidelne analyzované pomocou vhodných firemných kľúčových ukazovateľov. Jedným z dôležitých spôsobov dosiahnutia environmentálnych cieľov je zníženie spotreby pred vznikom emisií. Energetická efektívnosť zohráva dôležitú úlohu pri dosahovaní tohto cieľa.

Kvalita údajov je zhromažďovaná na základe troch stupňov: Najlepšia kvalita údajov je 1 (presná), nasleduje 2 (vypočítaná) a 3 (odhadovaná). Pre údaje o vlastných operáciách TBG je hodnota presná a vypočítaná. Kategória 3 (odhadovaná) z hľadiska kvality údajov sa používa v súvislosti so spotrebou energie z cloudových služieb.

Celkové emisie CO_2e (vypočítané pomocou emisných faktorov ecoinvent vxx) za rok 2024 dosiahli 5 416 ton (t) (založené na lokalite). Z tohto celkového množstva je 840 ton alebo 19 percent emisií

CO_2e pripísateľných rozsahu 1, 2 020 ton (37 percent) rozsahu 2 (založené na lokalite) a 2 556 ton rozsahu 3 (47 percent).

Celkové emisie skleníkových plynov

	Východiskový rok: 2024
Emisie skleníkových plynov rozsahu 1	
Hrubé emisie skleníkových plynov rozsahu 1 (t CO_2e)	1 000,14
Emisie skleníkových plynov rozsahu 2	**-**
Hrubé emisie skleníkových plynov rozsahu 2 na základe umiestnenia/krajiny (t CO_2e)	755,30
Hrubé emisie skleníkových plynov rozsahu 2 na základe trhu (ak platia miestne faktory) (t CO_2e)	755,30
Významné emisie skleníkových plynov rozsahu 3	
Hrubé emisie skleníkových plynov rozsahu 3 (t CO_2e)	2 393,48
1. Zakúpený tovar a služby (t CO_2e)	148,74
1a Cloudová služba (t CO_2e)	369,03
2. Investičný tovar (t CO_2e)	1 025,01
3. Činnosti súvisiace s palivom a energiou (nezahrnuté v rozsahu 1 ani rozsahu 2) (t CO_2e)	434,38
4. Preprava a distribúcia dodávateľom (t CO_2e)	35,83
5. Odpad vzniknutý v rámci činnosti (t CO_2e)	152,01
6. Služobné cesty (t CO_2e)	228,48
7. Dochádzanie zamestnancov (t CO_2e)	1 652
8. Majetok poskytnutý formou lízingu dodávateľom (t CO_2e)	-
9. Preprava a distribúcia odberateľom (t CO_2e)	-
10. Spracovanie predaných výrobkov (t CO_2e)	-
11. Použitie predaných výrobkov (t CO_2e)	-
12. Nakladanie s predanými výrobkami na konci ich životnosti (t CO_2e)	-
13. Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom (t CO_2e)	-
14. Franšízingové licencie (t CO_2e)	-
15. Investície (t CO_2e)	2 274 857
Celkové emisie skleníkových plynov	
Celkové emisie skleníkových plynov na základe trhu (ak platia faktory zvyškového mixu) (t CO_2e)	2 280 657,93
Celkové emisie skleníkových plynov na základe trhu (ak platia miestne faktory) (t CO_2e)	2 280 657,93

GHG intenzita/čisté tržby

GHG intenzita/čisté tržby	*2024*
Celkové GHG emisie (ak platia miestne faktory)/čisté tržby (t CO_2e/milión eur)	9 443
Celkové GHG emisie (ak platia faktory zvyškového mixu)/čisté tržby (t CO_2e/milión eur)	9 443

Použité zdroje a obehové hospodárstvo

E5-1: Politiky využívania zdrojov a obehového hospodárstvo

Prístup TBG k implementácii princípov obehového hospodárstva do vlastnej prevádzky zohľadňuje činnosti vykonávané priamo vo vlastnej prevádzke a prístup TBG k dodávateľom. Nevyhnutným krokom na zavedenie princípov obehového hospodárstva do vlastnej prevádzky je udržateľný nákup materiálov. Obehové hospodárstvo a efektívne využívanie zdrojov vo vlastnej prevádzke TBG sú zahrnuté v environmentálnej politike, ako aj v Kódexe správania pre dodávateľov RBI. Princípy ochrany životného prostredia, ktorých cieľom je znížiť negatívny vplyv banky na životné prostredie, boli prijaté v environmentálnej politike členmi predstavenstva Tatra banky v roku 2021. V environmentálnej politike sa uvádza, že TBG bude pravidelne kontrolovať a neustále zlepšovať systém environmentálneho manažérstva tak, aby spĺňal normu ISO 14001:2015. Z hľadiska ochrany životného prostredia sa TBG zaväzuje dodržiavať všetky platné požiadavky, zákony a predpisy, ktoré sú alebo môžu byť pre spoločnosť relevantné. TBG si kladie za cieľ rešpektovať štátnu a regionálnu environmentálnu politiku. Okrem toho environmentálna politika TBG deklaruje, že banka bude implementovať preventívne a ekonomické opatrenia v oblasti udržateľného využívania zdrojov, energie, materiálov, emisií a produkcie odpadu.

Pokiaľ ide o udržateľný nákup, podľa Kódexu správania pre dodávateľov RBI sa od dodávateľov očakáva, že minimalizujú svoj environmentálny vplyv a implementujú opatrenia prispievajúce k ochrane životného prostredia. Dodávatelia sú prostredníctvom Kódexu správania pre dodávateľov RBI povzbudzovaní k dodržiavaniu princípov obehového hospodárstva počas celého životného cyklu produktu. Od dodávateľov TBG sa očakáva, že budú znižovať svoju spotrebu energie, množstvo vypúšťaných nebezpečných emisií a emisií CO_2. Osobitný dôraz sa kladie na produkty a služby charakterizované nízkou spotrebou energie a zníženými emisiami CO_2 počas celého životného cyklu. Kde je to možné, dodávateľ by mal obmedziť alebo úplne sa vyhnúť používaniu vzácnych zdrojov. Očakáva sa, že dodávateľ bude znižovať množstvo svojho vyprodukovaného odpadu a že spracovanie odpadu bude v súlade so všetkými platnými zákonmi. Kódex správania pre dodávateľov RBI a všetky jeho budúce zmeny sú kontrolované na úrovni materskej spoločnosti RBI a sú záväzné pre všetky dcérske banky vrátane TBG. V TBG je za plnenie Kódexu správania pre dodávateľov RBI zodpovedné oddelenie nákupu.

Environmentálna politika je dostupná na webovej stránke Tatra banky v sekcii Dôležité dokumenty | Tatra banka, Kódex správania pre dodávateľov RBI je dostupný na webovej stránke materskej spoločnosti RBI Code of conduct, kde je uverejnený aj v slovenskom jazyku.

E5-2: Opatrenia a zdroje týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva

Vlastná prevádzka

Opatrenia týkajúce sa zavedenia princípov obehového hospodárstva do vlastnej prevádzky TBG a znižovanie spotreby zdrojov sú vykonávané ESG tímom, oddelením hospodárskej správy, oddelením nákupu a zapojené môžu byť aj ďalšie oddelenia, ak to vyžaduje konkrétna aktivita. O zavádzaných opatreniach sú oboznamovaní aj členovia predstavenstva. TBG aktívne pracuje na znižovaní spotreby zdrojov využívaných na vlastnú prevádzku a kladie dôraz na zvyšovanie povedomia o opätovnom použití materiálov a recyklácii medzi zamestnancami. Hlavná aktivita sa zameriava na predĺženie životnosti IT zariadení prostredníctvom programov renovácie a recyklácie.

Znižovanie spotreby materiálov bankou sa prejavuje aj v neustálom znižovaní spotreby papiera v dôsledku prechodu na bezpapierové operácie digitalizáciou procesov a dokumentov. TBG zlepšuje tiež nakladanie s odpadom, napríklad v roku 2023 bola zavedená separácia bioodpadu, čo viedlo k zníženiu množstva zmesového komunálneho odpadu.

Pokiaľ ide o predlžovanie životnosti IT hardvéru, TBG nadviazala spoluprácu s externou spoločnosťou a použité notebooky, monitory a mobilné telefóny poskytuje na renováciu a ďalšie opätovné použitie. Zamestnanci TBG majú tiež možnosť odkúpiť si renovovanú IT techniku za prijateľnú cenu. Tento prístup vedie k predĺženiu životného cyklu IT techniky. Pokiaľ ide o princípy opätovného použitia a recyklácie, povedomie o týchto princípoch sa medzi zamestnancami neustále zvyšuje. Pre zamestnancov sa pravidelne organizujú aktivity, ako napríklad swapy oblečenia a kníh či darovanie oblečenia. V roku 2024 sa v budove ústredia uskutočnila akcia #forblueplanet, ktorá pozostávala z edukačných aktivít zameraných na separáciu odpadu, a počas podujatia sa konal aj webinár zameraný na recykláciu oblečenia.

Množstvo novozakúpenej IT techniky, ako aj počet položiek IT techniky, ktoré opúšťajú banku prostredníctvom programov opätovného použitia, sa interne sleduje a vyhodnocuje na kvartálnej báze. V prípade IT techniky musí TBG zohľadňovať najmä technické požiadavky a bezpečnosť, cieľom je predĺženie životnosti IT vybavenia, najmä notebookov, aby sa znížila spotreba zdrojov a maximalizovala využiteľnosť materiálov. V súčasnosti nie je stanovený žiadny konkrétny cieľ týkajúci sa opätovne použitého IT vybavenia.

Opatrenia zavádzané TBG v oblasti obehového hospodárstva podporujú celkové environmentálne ciele TBG týkajúce sa energetickej efektívnosti a znižovania emisií CO_2 uvedené v kapitole E1.

E5-3: Ciele týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva

Vlastná prevádzka

Ciele pre implementáciu princípov obehového hospodárstva a efektívneho využívania zdrojov sú v súlade s celobankovými cieľmi TBG pre znižovanie emisií z vlastnej prevádzky. Spotreba energie a materiálov (najmä nákup IT techniky a služobné cesty) významne prispievajú k uhlíkovej stope TBG. V záujme TBG je preto neustále pracovať na znižovaní environmentálneho vplyvu vyplývajúceho zo spotreby zdrojov. Cieľom obehového hospodárstva je odrážať a podporovať environmentálnu politiku a princípy etického správania sa v TBG. Progres v dosahovaní cieľov bude v roku 2025 monitorovaný na štvrťročnej báze.

V TBG je za implementáciu environmentálnych cieľov, ktoré súvisia s vlastnou prevádzkou a hodnotenie miery ich dosiahnutia, primárne zodpovedný manažér pre udržateľnosť. Manažér pre udržateľnosť predkladá ciele členom predstavenstva. Do procesu stanovovania cieľov sú zapojení poverení zamestnanci z oddelenia hospodárskej správy. ESG ambasádori a ďalší zodpovední zamestnanci z relevantných oddelení v rámci TBG podporujú implementáciu cieľov.

Na rok 2024 si banka stanovila a dosiahla ciele týkajúce sa zvýšenia povedomia zamestnancov v oblasti ESG, zníženia množstva odpadu a zníženia spotreby energie:

- Viac ako 90 % nových zamestnancov absolvovalo ESG e-learning.
- Zníženie množstva vyprodukovaného zmesového komunálneho odpadu a zvýšenie percenta separácie bolo dosiahnuté aj vďaka predchádzajúcemu zavedeniu zberu bioodpadu na vybraných pracoviskách.

- Zníženie spotreby energie a zvýšenie podielu využívanej zelenej energie, ktoré viedlo k zníženiu uhlíkovej stopy banky z vlastnej prevádzky, bolo dosiahnuté inštaláciou solárnych panelov na dvoch vybraných miestach.

Počas procesu recertifikácie ISO 14001:2015 boli stanovené environmentálne ciele pre vlastnú prevádzku banky na nasledujúci rok 2025. Ciele vychádzajú z analýzy uhlíkovej stopy banky, ktorou boli identifikované hlavné oblasti vplyvov. TBG bude pokračovať v nasledujúcich aktivitách, ktoré sú sprevádzané konkrétnymi cieľmi:

- Zvýšenie povedomia o ESG medzi zamestnancami – aspoň 90 % nových zamestnancov absolvuje e-learning o životnom prostredí a ESG.
- Zníženie uhlíkovej stopy banky zvýšením podielu elektriny z obnoviteľných zdrojov – inštalácia solárnych panelov v budove centrály. Očakávané zníženie celkovej spotreby nakúpenej elektriny je približne 2 %.
- Zníženie spotreby energie – regulácia dodávky tepla bude testovaná na vybraných miestach a analýza úspor energie bude vykonaná v budove centrály.
- Zníženie uhlíkovej stopy banky postupnou elektrifikáciou vozového parku banky – 30 % novokúpených vozidiel bude elektrických alebo plug-in hybridov.
- Podpora obehového hospodárstva – v budove centrály bude zriadené zberné miesto pre použité oblečenie, ktoré podporí obehové hospodárstvo a lepší manažment nakladania s odpadom.
- Reportovanie ESG aktivít – príprava a zverejnenie správy o udržateľnosti za rok 2024 podľa nového zákona o účtovníctve v súlade so smernicou o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov (CSRD) a normami ESRS.

Ciele sa zameriavajú hlavne na prevenciu produkovania odpadu, opätovné použitie zdrojov a recykláciu. Uvedené je podporené neustálym zvyšovaním povedomia zamestnancov. Z povahy bankového podnikania nie je tvorba odpadu hlavným problémom, ale prevádzka spoločnosti spotrebuje značné množstvo energie, preto sa dôraz kladie predovšetkým na zníženie spotreby energie a zvýšenie podielu využívania obnoviteľnej energie. Vybrané ukazovatele sú monitorované štvrťročne a v prehľadnej forme sú komunikované všetkým zamestnancom na intranete. Vyššie uvedené ciele sú buď povinné a vyplývajú z regulačných požiadaviek, ako je napríklad zníženie uhlíkovej stopy, alebo dobrovoľné, ako je napríklad zvýšenie povedomia zamestnancov o ESG či zberné miesto pre použité oblečenie.

E5-4: Vstupné zdroje

Vlastná prevádzka

TBG využíva počas svojej prevádzky najmä materiál ako kancelárske potreby a IT techniku. Na vykonávanie bankových činností je najdôležitejším dodatočným zdrojom energia, ktorej je venovaná kapitola E1-5. Nakúpené tovary a služby TBG sú zverejnené v rámci rozsahu 3 emisií CO_2 za rok 2024 v kapitole E1-6 vrátane cloudových služieb. V rámci rozsahu 3 je uvedený aj emisný vplyv nakladania s odpadom. Údaje týkajúce sa spotreby energie a vyprodukovaného množstva odpadu pochádzajú z priamych meraní. Cloudové služby sú uvedené ako odhady. Na zvýšenie presnosti meraní TBG používa jednorazové účtovanie všetkých materiálov a tovarov, ktoré sa nakupujú kvartálne.

Pozri tiež: Zmena klímy (E1).

Spoločenská zodpovednosť

Vlastná pracovná sila

ESRS 2 SBM-3: Materiálne vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom

Pozitívne a negatívne vplyvy, riziká a príležitosti

Význam vlastnej pracovnej sily je zakotvený v *Strategickej roadmape* na roky 2024/2025 v časti *Employer Promise (Zamestnávateľský prísľub)*. TBG sa snaží byť „*zamestnávateľom budúcnosti pre smart ľudí. Miestom, kde sa cítia šťastní, keď sú kreatívni a robia pokroky. Zamestnávateľom, ktorý sa nepozerá späť, ale snaží sa napredovať. Zamestnávateľom, ktorý sa nebojí budúcnosti, ale tvorí ju spolu s ľuďmi, ktorí sa na nej chcú podieľať svojou jedinečnosťou*.“ Hlavnými piliermi Zamestnávateľského prísľubu TBG sú pracovná atmosféra, kreatívna a zmysluplná práca a miesto pre prácu a život. TBG si uvedomuje, že každý z jej zamestnancov je iný, a rozmanitosť vníma ako výhodu.

Nepretržitý úspech možno dosiahnuť len so spokojnými, motivovanými a zdravými zamestnancami. Riziká spojené s neúplnou stratégiou by sa nemali podceňovať. Keďže práca v banke podlieha vysokým regulačným požiadavkám a vyžaduje si vysokokvalifikovaných zamestnancov, pozornosť sa musí sústrediť na dobre kvalifikovaných a dobre vyškolených zamestnancov, ktorí dokážu úspešne plniť zverené úlohy. Ako učiaca sa organizácia si TBG uvedomuje, že na udržanie vysokých štandardov je potrebný nepretržitý rozvoj.

TBG vníma svoju vlastnú pracovnú silu ako primárnu súčasť biznisu a uvedomuje si významný vplyv, ktorý má jej podnikanie na zamestnancov. Tatra banka Group sa zaviazala podporovať pozitívne pracovné prostredie a zaviedla opatrenia na riešenie všetkých negatívnych vplyvov, aby zabezpečila spokojnosť a rozvoj zamestnancov. TBG identifikovala kľúčové riziká a príležitosti súvisiace s vlastnou pracovnou silou vrátane udržania talentov, rozvoja zručností, pohody a spokojnosti zamestnancov a dodržiavania zákonov a regulácií. Tieto faktory sa pravidelne prehodnocujú a zosúlaďujú so strategickými cieľmi TBG.

Vzťahy so zamestnancami

Aj v roku 2024 sa Tatra banka Group intenzívne venovala zlepšovaniu pracovného prostredia a podmienok pre svojich zamestnancov. TBG implementovala rôzne inovácie a zlepšenia v súlade so svojou zamestnávateľskou stratégiou v oblasti Employer Promise s cieľom nepretržite zlepšovať zamestnaneckú skúsenosť.

V náročnom období zo stránky ekonomickej, spoločensko-politickej a v kontexte pretrvávajúceho konfliktu na Ukrajine sa TBG opäť zamerala na posilňovanie vnútornej kultúry a starostlivosť o zamestnancov.

Po prípravnej a dizajnovej fáze iniciatívy, ktorá mapovala existujúcu firemnú kultúru a popisovala želaný stav a ktorá prebehla v roku 2023, TBG v roku 2024 prešla do implementačnej fázy firemnej kultúry. V elektronickej aj papierovej forme vznikla interná publikácia s tzv. Mapou želanej kultúry (ďalej aj „Mapa“), ktorá vníma kultúru, budovanie vzťahov, spolupráce a atmosféru v rámci

holistického konceptu s jednotlivými prierezovými témami tvoriacimi jej kľúčové prvky. Ide o popis oblastí, ako sú postoje a princípy, správanie – oceňované a netolerované, psychologické bezpečie, spätná väzba, porady a stretnutia, rozhodovanie, priority a rituály. Stredobodom celej Mapy je napĺňanie stratégie TBG, ako je misia, vízia a hodnoty, a doručovanie prísľubov značiek Tatra banky aj Raiffeisen banky voči klientom aj zamestnancom.

Do fáz mapovania existujúcej kultúry a dizajnovania želanej kultúry bolo zapojených viac než 600 zamestnancov. Následne viac ako 500 lídrov prešlo intenzívnym ponorom do tejto témy v rámci workshopov tak, aby boli pripravení implementovať želanú kultúru vo svojich tímoch. Vedomá práca na firemnej kultúre a jej zveľaďovaní sa tak opäť posunula na vyššiu úroveň. Ide o projekt, ktorý nemá termín splnenia, ale nastavený kompas kontinuálneho procesu obnovy a kultivácie interného prostredia. Na základe výstupov zachytených v Mape želanej kultúry bol zároveň v závere roka vytvorený a sformulovaný nový Employer Promise s kľúčovým posolstvom: Objavujeme výnimočnosť.

Programy na podporu vzdelávania, ako aj fyzického a duševného zdravia sa úspešne etablovali a pokračovali vo svojich celoplošných aktivitách dostupných všetkým zamestnancom skupiny. Ide predovšetkým o aktivity: Be Better, Be Fit, rozvoj práce na diaľku, informačná a digitálna bezpečnosť s unikátnym interným seriálom Mr. Hackman. Novinkou je intenzívne vzdelávanie v oblasti generatívnej umelej inteligencie a AI ambasádorský program na podporu efektívneho a zodpovedného využívania inovatívnych AI nástrojov v TBG, ako sú Chat GPT, Microsoft 365 Copilot, ale aj ďalšie viac špecializované nástroje pre vybrané pracovné pozície a roly.

K zvýšeniu spokojnosti s pracovným prostredím prispeli aj ekologické iniciatívy a rekonštrukcie priestorov. Tatra banka pokračovala v renovácii pobočiek, pričom ku koncu roka 2024 bolo 80 pobočiek v novom modernom dizajne a 104 bezhotovostných pokladní, čo prispieva k vyššej bezpečnosti pre zamestnancov aj klientov.

V oblasti IT TBG významnejšie upravila svoju organizačnú štruktúru v súlade s agilnou transformáciou tak, aby ešte viac prispela k efektívnej spolupráci v tímoch a schopnosti banky rýchlo a flexibilne reagovať na potreby klienta. Táto zmena lepšie reflektuje zodpovednosti za bankové systémy a biznis oblasti TBG.

Zamestnanci ocenili aj možnosť zakúpiť si použité IT zariadenia za výhodné ceny, zjednodušenie a digitalizáciu viacerých procesov, najmä tých súvisiacich so zamestnaneckou dokumentáciou. S veľmi pozitívnou reakciou sa stretol aj nový e-shop s brandovaným ošatením a predmetmi #prirodzenenajlepsi. Množstvo interných eventov a podujatí prispelo k lepšej informovanosti, angažovanosti a adaptácii na rýchlo sa meniace prostredie.

V prieskume lojality a angažovanosti vyjadrilo svoj názor až 90 % zamestnancov, pričom TBG dosiahla pozitívne hodnotenie vo všetkých troch kľúčových oblastiach: atmosféra; zmysluplná a kreatívna práca; miesto pre prácu a život. Celkový index dosiahol 85 bodov, pričom výsledok nad 75 bodov sa považuje za silnú stránku a konkurenčnú výhodu firmy. Medziročne opäť došlo k zlepšeniu a Tatra banka Group dosiahla opätovné historické maximum.

Vďaka dlhodobo konzistentným komunikačným aktivitám, change managementu a práci manažérov 95 % zamestnancov uvádza, že rozumejú, ako ich práca prispieva k dosahovaniu strategických cieľov a vízie TBG. Až 92 % zamestnancov je hrdých na to, že TBG sa aktívne angažuje ako spoločensky zodpovedná inštitúcia, čo tiež prispieva k pocitu naplnenia a zmysluplnosti práce. Hrdých na svoju prácu v TBG je 94 % zamestnancov a 89 % by ju odporučilo rodine alebo známym.

Interná súťaž TOP CX na podporu kultúry „Customer experience“ ocenila tímy, ktoré najviac prispeli k zlepšeniu zážitku spomedzi služieb pre klientov aj zamestnancov. Interná komunikácia TBG bola ocenená nielen zamestnancami, ale aj odbornou verejnosťou. Medzinárodná porota súťaže FEIEA Grand Prix ocenila Tatra banku hodnotnými nomináciami aj víťazným Grand Prix za internú komunikáciu.

Banka získala certifikát TOP Employers 2024 od svetovej renomovanej spoločnosti TOP Employers Institute a úspešne sa tak zaradila medzi vyše 2 300 top zamestnávateľov vo viac ako120 krajinách sveta. HR procesy a starostlivosť o zamestnancov prešli komplexným posúdením v rámci dvadsiatich rôznych oblastí na témy, ako sú stratégia, pracovné prostredie, získavanie talentov, edukácia a rozvoj, diverzita, rovnoprávnosť a inklúzia a wellbeing.

Dobrovoľnícke a darcovské programy TBG opäť zaznamenali mimoriadne veľký záujem, pričom takmer štvrtina zamestnancov sa do nich aktívne zapojila. Okrem manuálnej a vecnej pomoci rozvíja TBG aj programy expertného dobrovoľníctva. Tieto projekty poskytujú príležitosti na zmysluplný teambuilding a posilňujú pocit spolupatričnosti a motivácie prispievať k celospoločenskému dobru.

Pracovné podmienky

Zamestnanecké vzťahy

Pracovné podmienky predstavujú jeden z hlavných pilierov Zamestnávateľského prísľubu TBG definovaného ako „miesto pre prácu a život“ v *Strategickej roadmape* a ovplyvňujú všetkých interných zamestnancov TBG. Pokiaľ ide o pracovné podmienky zamestnancov, TBG si uvedomuje, že sú nanajvýš dôležité pre vysokú spokojnosť zamestnancov. TBG pôsobí ako výrazný a autentický zamestnávateľ, a preto poskytuje bezpečné zamestnanie. Neisté alebo dočasné pracovné miesta môžu viesť k neistote u tých, ktorých sa to týka, a brániť bezpečnému plánovaniu života, zatiaľ čo bezpečné zamestnanie ponúka finančnú stabilitu a vedie k vyššej spokojnosti zamestnancov. Preto TBG poskytuje benefity aj pre zamestnancov na skrátený úväzok či pracovníkov na dohodu.

Pre niektorých ľudí môže byť výhodou, že nemajú trvalý pracovný pomer. Hoci väčšina zamestnancov má uzatvorenú pracovnú zmluvu s TBG, nájdu sa aj takí, ktorí pre TBG nepracujú ako zamestnanci. Tí môžu byť veľkou pomocou najmä pri projektových úlohách alebo počas dočasných personálnych problémov. Zaškolenie a zoznámenie zamestnancov si však vyžaduje čas, čo pri krátkodobých úlohách často nie je možné. To znamená, že ak sa ľudia, ktorí nie sú zamestnancami, využívajú hlavne na jednoduché úlohy, ktoré sú časovo ohraničené, aspekt ďalšieho vzdelávania je tomuto faktu prispôsobený. Tento typ pracovníkov si tiež ťažko rozvíja pocit spolupatričnosti a identifikáciu s firmou. Spoločnosť TBG preto veľmi dbá na to, aby aj ľudia, ktorí v nej pracujú, ale nie sú jej zamestnancami, boli zapojení do procesov a diania v TBG rovnakým spôsobom ako všetci ostatní zamestnanci.

Okrem stálych zamestnancov sú tu aj ľudia, ktorí nie sú v pracovnom pomere s TBG, ale vykonávajú prácu pre TBG. V takýchto prípadoch sú pracovné pokyny alebo kontrola a hodnotenie použitých pracovných zdrojov a metód v kompetencii TBG. Sú ľudia, ktorí prichádzajú do TBG na základe servisnej zmluvy medzi TBG a inou spoločnosťou. Konkrétne TBG má zmluvu s IT spoločnosťou a na vykonávanie konkrétnych úloh využíva externých IT špecialistov.

TBG zamestnáva aj dohodárov, zvyčajne ide o študentov vysokých škôl zamestnaných na dobu určitú na vykonávanie špecifických úloh. Vo všeobecnosti stážisti vykonávajú podporné a administratívne úlohy bez akejkoľvek nezávislej zodpovednosti.

TBG tiež ponúka študentom vysokých škôl možnosť uzatvárať zmluvy o stáži. Tieto zmluvy sú podpísané medzi TBG a univerzitou. Takéto stáže zvyčajne trvajú niekoľko dní. Počet hodín týždenne je individuálne dohodnutý. Stážisti tiež vykonávajú podpornú a administratívnu prácu bez akýchkoľvek samostatných oblastí zodpovednosti.

TBG uzatvára zmluvy na dobu určitú s riadnymi zamestnancami len vo výnimočných prípadoch, ale prvé tri mesiace pracovnej zmluvy sú na dobu určitú. Po uplynutí tejto lehoty sa zmluva na dobu určitú zmení na zmluvu na dobu neurčitú.

TBG spĺňa všetky zákonné požiadavky týkajúce sa pracovného času a je si vedomá výhod flexibilného a spravodlivého pracovného času. TBG si uvedomuje, že nadčasy môžu mať za následok zníženie kvality života a duševného i fyzického zdravia. TBG kladie veľký dôraz na dobrú rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom. Flexibilný pracovný čas a práca z domu navyše zvyšujú spokojnosť zamestnancov a majú pozitívny vplyv na zdravie zamestnancov. Možnosť pracovať flexibilne a práca z domu umožňujú jednotlivcom lepšie prispôsobiť svoj voľný čas individuálnym osobným potrebám. Očakáva sa, že potenciálne negatívne materiálne vplyvy súvisiace s incidentmi vlastnej pracovnej sily budú individuálneho charakteru.

Zdravie

Fyzické a duševné zdravie zamestnancov v TBG je mimoriadne dôležité a stáva sa ešte dôležitejším v časoch zmien. Pozitívny vplyv opatrení na ochranu zdravia a bezpečnosti zahŕňa zlepšenie fyzického a duševného zdravia zamestnancov a vyššiu pohodu a výkonnosť. Cielené iniciatívy TBG, ako sú webináre o fyzickom a duševnom zdraví, komunikácia na intranete dostupnom pre všetkých zamestnancov a aktivity súvisiace so zdravím, prebiehajú počas celého roka. Informácie o konkrétnych činnostiach nájdete v kapitole S1-4.

Adekvátne mzdy

Ako je uvedené nižšie, TBG sa riadi pravidlami odmeňovania RBI (*RBI Group Total Rewards Management Policy*). Konkrétne časť „Všeobecné princípy odmeňovania skupiny RBI – prehľad“ (*General RBI Group Compensation Principles – Overview*) definuje základné princípy spravodlivého odmeňovania, čím sa zabezpečuje, že odmeňovanie je v súlade s úlohami a zodpovednosťami zamestnancov. Pozitívne vplyvy zahŕňajú finančnú stabilitu, ktorá prispieva k vyššej spokojnosti zamestnancov. Vyšší plat ponúka vyššiu životnú úroveň, väčšiu nezávislosť a viac možností postarať sa o vlastný relax a zdravie. Všetci zamestnanci TBG dostávajú primeranú mzdu.

Angažovanosť zamestnancov

Zapojenie zamestnancov má veľký význam pre TBG, ako aj pre zamestnancov. Zachytenie nálady medzi zamestnancami a ich potrieb ponúka možnosť ich osloviť, odhaliť možné problémy a prijať opatrenia na zlepšenie spokojnosti zamestnancov. Pre zamestnancov to znamená mať hlas, byť vypočutý, a tým zvýšiť angažovanosť a lojalitu zamestnancov. V TBG existuje niekoľko možností, ako zabezpečiť účasť zamestnancov prostredníctvom pravidelného „chatu s predstavenstvom“, prieskumu angažovanosti zamestnancov a komunikáciou s HR business partnermi, čo dáva zamestnancom príležitosť klásť otázky a vyjadrovať svoje obavy. Všetci zamestnanci TBG majú možnosť klásť otázky a vyjadrovať svoje obavy.

Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti

Rozmanitosť, rovnosť a inklúzia

TBG sa venuje znižovaniu spoločenskej nerovnosti prostredníctvom manažmentu diverzity, najmä pokiaľ ide o posilnenie postavenia žien, zamestnávanie jednotlivcov so zdravotným postihnutím a podporu znevýhodnených komunít. TBG chápe, že záväzok k diverzite neplní len kľúčovú spoločenskú funkciu, ale zároveň ju stavia ako vzor. Vytvorením inkluzívneho pracovného prostredia môže byť každý sám sebou. Rozmanitosť môže mať pozitívny vplyv na jednotlivých zamestnancov tým, že podporuje pocit začlenenia a spolupatričnosti, zvyšuje spokojnosť s prácou a poskytuje príležitosti na osobný rast. Môže tiež zamestnancom otvoriť rôzne perspektívy, rozšíriť kultúrne vnímanie a ich pohľad na svet. Môže však vyžadovať, aby sa jednotlivci prispôsobili novým komunikačným štýlom a kultúrnym normám. Manažment diverzity môže mať tiež pozitívny alebo negatívny vplyv na zdravie. Zle riadená diverzita môže spôsobiť vylúčenie, diskrimináciu a nižšiu motiváciu, čo poškodzuje spokojnosť a pohodu v práci. TBG rešpektuje, že každý z nás je iný, podporuje rozmanitosť, toleruje rôzne názory a postoje. Očakáva sa, že povaha potenciálnych materiálnych negatívnych vplyvov súvisiacich s témami rozmanitosti, rodovej rovnosti a rovnakej odmeny za prácu rovnakej hodnoty, opatreniami proti násiliu a obťažovaniu na pracovisku bude súvisieť s jednotlivými incidentmi.

Rozvoj zamestnancov

Komplexné vzdelávacie príležitosti podporujú profesionálny a osobný rozvoj. Tým, že banka ponúka jasné cesty rastu a rozvoja, pozitívne ovplyvňuje spokojnosť a motiváciu zamestnancov. Podrobné informácie nájdete v kapitole S1-4, Rozvoj zamestnancov.

Iné práva súvisiace s prácou

Bezpečnosť údajov a súkromia jednotlivcov znamená zachovanie ich autonómie, dôstojnosti a slobody v súlade s právnymi normami. Nesprávne zaobchádzanie s údajmi môže viesť k ich únikom, ktoré zasahujú do slobôd zamestnancov a môžu viesť k negatívnym psychologickým a právnym následkom a poškodeniu dôvery. Problémy s bezpečnosťou údajov a ochranou súkromia poškodzujú autonómiu, dôstojnosť a slobodu zamestnancov a prinášajú strach z neoprávneného zásahu alebo zneužitia dát. Očakáva sa, že povaha materiálnych negatívnych vplyvov súvisiacich s ochranou súkromia a bezpečnosťou údajov bude súvisieť s jednotlivými incidentmi.

Finančné riziká a príležitosti (vlastná prevádzka)

Materiálne finančné vplyvy v udržateľnosti, ktoré sa týkajú našej vlastnej pracovnej sily, sú spojené so školením a rozvojom zručností zamestnancov. To by mohlo potenciálne viesť k finančnému riziku v krátkodobom a strednodobom horizonte. Finančné riziká súvisia so stratou kvalifikovaných zamestnancov, nutnosťou platiť externých odborníkov a stratou know-how.

Finančné príležitosti sú spojené s témami rodovej rovnosti a rovnakej odmeny za prácu rovnakej hodnoty a s témou rozmanitosti. Rodová rovnosť a rovnaká odmena za prácu rovnakej hodnoty posilňujú zamestnávateľsko-zamestnanecké vzťahy a zvyšujú spokojnosť s prácou, vďaka čomu je TBG atraktívnym zamestnávateľom, čo vedie k zvýšeniu know-how a lepším výkonom.

Príležitosti súvisiace s rôznorodým pracovným prostredím spočívajú vo zvyšovaní spokojnosti zamestnancov a zlepšovaní vzťahov medzi zamestnancami.

S1-1: Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily

V nasledujúcich odsekoch sa TBG zameriava na politiky súvisiace s jej vlastnou pracovnou silou. Všetky politiky relevantné pre vlastnú pracovnú silu sú stanovené na úrovni skupiny RBI a následne implementované v jednotlivých bankách. Princípy sú implementované aj v TBG a sú publikované hlavne interne. Ďalšie informácie o monitorovaní politiky a o tom, ako sú politiky TBG sprístupnené kľúčovým skupinám zainteresovaných strán, možno nájsť v kapitole o riadiacich rámcoch.

TBG zaviedla princípy, ktoré podporujú bezpečné, inkluzívne a motivujúce pracovisko. Hlavné činnosti TBG v tejto oblasti sú zamerané na ustavičné zlepšovanie sa v témach rozmanitosti, rovnosti a inklúzie, ako aj v zdraví a bezpečnosti na pracovisku. Princípy etického správania v TBG vyplývajúce z Pravidiel správania sa RBI Group a Zásad RBI v oblasti ľudských práv sa zaoberajú rešpektovaním ľudských práv zamestnancov, angažovaním zamestnancov a opatreniami na poskytovanie nápravy v prípade dosahov na ľudské práva. Princípy sú zamerané na odstránenie diskriminácie a obťažovania a zahŕňajú tieto dôvody diskriminácie: rasový a etnický pôvod, farba pleti, pohlavie, sexuálna orientácia, rodová identita, zdravotné postihnutie, vek, náboženstvo a politické názory. Okrem toho sa zaväzujú zahrnúť ľudí zo skupín s osobitným rizikom zraniteľnosti a uvádzajú postupy na zabezpečenie predchádzania diskriminácii.

Princípy etického správania sa v Tatra banka Group

Princípy etického správania sa v Tatra banka Group sú lokálne prispôsobeným rámcom vyplývajúcim z Pravidiel správania sa RBI Group. Pravidlá správania sa RBI Group a Princípy etického správania sa v Tatra banka Group sú verejne dostupné na stránke Tatra banky v časti dôležité dokumenty. Pravidlá správania sa RBI Group sú považované za najdôležitejší rámec RBI (pozri kapitolu G1-1: Princípy obchodného správania sa a podniková kultúra).

Princípy etického správania sa v Tatra banka Group formalizujú prístup TBG k vlastným zamestnancom v sekcii zamestnaneckých vzťahov. Cieľom TBG je byť zamestnávateľom budúcnosti pre smart ľudí a poskytnúť miesto, kde by zamestnanci chceli pracovať, tvoriť a napredovať. TBG definuje tri základné piliere na naplnenie tohto zámeru a záväzku: atmosféru, kreatívnu a zmysluplnú prácu a rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom. Princípy etického správania sa v Tatra banka Group uvádzajú, že musia byť dodržané všetky platné zákonné zamestnanecké rámce a musia sa dodržiavať etické normy, aby sa zamestnancom zabezpečil bezpečný priestor, aby mohli svoju prácu vykonávať naplno. Princípy etického správania sa v Tatra banka Group zdôrazňujú, že TBG zaobchádza so zamestnancami dôstojne a rešpektuje individuálnu osobnosť každého zamestnanca. TBG striktne odmieta akúkoľvek formu obťažovania, diskriminácie, neprimeraného nátlaku a ponižovania. V princípoch etického správania sa v Tatra banka Group sa uvádza, že cieľom TBG je poskytnúť zamestnancom rovnaké príležitosti a vytvoriť prostredie podporujúce rozmanitosť postavenú na vzájomnom rešpekte. TBG striktne odmieta akúkoľvek formu diskriminácie a každý, bez ohľadu na svoje spoločenské postavenie, sexuálnu orientáciu, postihnutie, rasu, náboženstvo, národnosť, pohlavie či inú príslušnosť, či identitu, má možnosť prejaviť svoje schopnosti a vykonávať svoju prácu v bezpečnom a tolerantnom prostredí. Každý môže rozvíjať svoje kompetencie a dosiahnuť kariérny rast.

Princípy etického správania sa v Tatra banka Group definujú podporu a partnerstvo založené na ocenení práce iných a akceptovaní rôznych názorov a postojov. TBG podporuje zamestnancov v ich každodennom živote, konkrétne im umožňuje zosúladiť ich pracovný a súkromný život a vytvárať pracovné prostredie, v ktorom môžu slobodne a flexibilne realizovať svoj potenciál.

V Princípoch etického správania sa v Tatra banka Group sa spoločnosť zaväzuje k spravodlivému odmeňovaniu založenému na objektívnych a spravodlivých parametroch odvodených od výsledkov dosiahnutých celou bankovou skupinou. TBG sa stará o ochranu zdravia a bezpečnosti zamestnancov a poskytuje príležitosti na vedenie, rozvoj a vzdelávanie.

Politika ľudských práv

Princípy RBI v oblasti ľudských práv boli vyvinuté na úrovni skupiny RBI Group ESG & Sustainability Management a sú záväzné aj pre Tatra banka Group. TBG implementovala Politiku ľudských práv RBI v plnom rozsahu ako súčasť interného usmerňujúceho smernice „Pracovný postup Tatra banka Group v oblasti ESG a udržateľnosti“. Rozsah politiky pokrýva vlastné operácie a hodnotový reťazec pre celú skupinu RBI.

Dokument stanovuje všeobecný rámec pre riadenie ľudských práv. Jeho zámerom je dodržiavať normy OSN a európske štandardy ľudských práv a nariadenia EÚ. Ide o Všeobecnú deklaráciu ľudských práv, Medzinárodný pakt o občianskych a politických právach, Medzinárodný pakt o sociálnych, hospodárskych a kultúrnych právach, Základné princípy Medzinárodnej organizácie práce (ILO): Sloboda združovania, Právo organizovať sa a kolektívne práva. Vyjednávanie, zrušenie nútenej práce a najhorších foriem detskej práce, rovnaké odmeňovanie, nediskriminácia (v zamestnaní a povolaní), Európsky dohovor o ľudských právach, smernica o náležitej starostlivosti o udržateľnosti podniku a smernica o podávaní správ o podnikovej udržateľnosti (vrátane prílohy nariadenia (EÚ) 1893/2006), ako aj zásada minimálnej sociálnej ochrany nariadenia EÚ o taxonómii. Politika ľudských práv RBI pokrýva zásadu nediskriminácie a definuje diskrimináciu z dôvodu veku, etnickej príslušnosti, náboženstva alebo viery, pohlavia, sexuálnej orientácie, zdravotného postihnutia a politickej orientácie. Princípy uvádzajú dôležitosť kanálov na výmenu relevantných tém medzi zamestnancami a predstavenstvom a zabezpečenie a uľahčenie dodržiavania predpisov.

Na úrovni RBI bola v roku 2023 vytvorená a interne zverejnená Politika ľudských práv. V tom istom roku bola Politika ľudských práv interne implementovaná v TBG. Politika je výsledkom práce a spolupráce medzi Inštitútom základných a ľudských práv Ludwiga Boltzmanna a medzidivíznou pracovnou skupinou RBI založenou v roku 2023 špeciálne na riešenie témy ľudských práv. Cieľom bolo zabezpečiť zapojenie zainteresovanej strany, ktorá sa osobne angažuje v téme ľudských práv. Politika je ustavične sa vyvíjajúci pracovný a vzdelávací proces, ktorý zohľadňuje nové regulačné požiadavky EÚ a je v súlade s hlavnými zásadami OSN v oblasti podnikania a ľudských práv. Politika ľudských práv RBI Group stanovuje hodnoty RBI, oblasti vplyvu, ako aj povinnosti vo vzťahu k jej zodpovednosti za ľudské práva v súlade s Pravidlami správania sa RBI Group. V prípade budúcich zmien bude TBG implementovať úpravy aj do interných procesov. Jednotlivé implementačné kroky sa budú pravidelne prehodnocovať, aby sa posúdila ich vhodnosť na dosiahnutie cieľov danej politiky. Zistenia preskúmania sa stanú základom pre prispôsobenie súčasných čiastkových cieľov a iných opatrení.

Politika ľudských práv RBI poskytuje všeobecný rámec stanovujúci dodržiavanie pracovných noriem a nediskrimináciu. Ľudské práva sú zahrnuté aj v iných politikách, ako sú Pravidlá správania sa RBI Group, Princípy etického správania sa v Tatra banka Group, Politika diverzity RBI a Princípy správania sa dodávateľov skupiny RBI. Uvedené sú plne implementované interne v TBG. Vo vzťahu k zamestnancom TBG Politika ľudských práv uvádza, že princípy nediskriminácie, pracovnoprávne normy, kolektívne zmluvy a sociálny dialóg sú rešpektované, napĺňané a podporované. Akceptovanie rozdielov, pokiaľ ide o vek, etnickú príslušnosť, náboženstvo alebo vieru, pohlavie, sexuálnu orientáciu alebo zdravotné postihnutie, politické alebo iné názory, je základom vytvárania inkluzívnej podnikateľskej kultúry, ktorej cieľom je znižovanie prekážok a nerovností v kariérnom

postupe, ako aj pri uplatňovaní princípu rovnakého odmeňovania. Okrem týchto faktorov zohráva pri dodržiavaní ľudských práv zamestnancov zásadnú úlohu aj bezpečné a zdravé pracovné prostredie, primeraná odmena, ako aj právo organizovať sa (podľa základných princípov ILO). Ochrana záujmov zamestnancov predpokladá minimálne to, že existujú kanály na výmenu relevantných tém medzi zamestnancami a predstavenstvom. Ľudia, kultúra a organizácia ako vlastník procesu zabezpečia a uľahčia súlad s vyššie uvedenými požiadavkami.

Tematicky špecifické politiky

Politika diverzity

Na úrovni skupiny RBI bola zavedená skupinová Politika diverzity a inklúzie a je pod dohľadom oddelenia ľudských zdrojov v RBI. Tatra banka Group implementovala Politiku diverzity skupiny RBI do svojej organizačnej Politiky diverzity a inklúzie. Diverzita podľa Politiky diverzity znamená skutočnosť, že sme odlišní. V kontexte organizácií to znamená pochopiť, že každý jednotlivec je jedinečný a že má zmysel rozpoznať individuálne rozdiely. Môže ísť o etnickú príslušnosť, pohlavie, sexuálnu orientáciu, sociálno-ekonomický status, vek, fyzické schopnosti, náboženské presvedčenie, politické presvedčenie alebo iné ideológie. Táto politika sa vzťahuje na všetkých zamestnancov bankovej skupiny RBI vrátane TBG. Vychádza zo smerníc EÚ (2013/36/EÚ a 2014/65/EÚ) a z usmernení EBA/ESMA o posudzovaní vhodnosti členov riadiaceho orgánu a držiteľov kľúčových funkcií (EBA/GL/2017/12). Okrem toho zahŕňa smernicu 2014/95/EÚ a nariadenie 575/2013 EÚ v spojení s Kódexom správy a riadenia spoločností.

Zásady, ktoré v roku 2016 ustanovil manažment udržateľnosti skupiny v spolupráci s ľuďmi, kultúrou a organizáciou skupiny, boli formované na základe podnetov od veľvyslancov rozmanitosti zastupujúcich kľúčových zainteresovaných zamestnancov v centrále a prediskutované v rámci výboru pre rozmanitosť. Načrtávajú postoje, úlohy a zodpovednosti súvisiace s diverzitou a stanovujú princípy implementácie stratégie diverzity a inklúzie v celej skupine. Vo všetkých kľúčových subjektoch skupiny RBI musia byť vymenovaní úradníci pre diverzitu a začlenenie a musia sa prijať miestne stratégie. TBG vymenovala v roku 2023 dôstojníka pre rozmanitosť.

Kľúčové prvky tejto politiky zahŕňajú zastrešujúcu víziu a misiu RBI v oblasti diverzity, ako aj poskytovanie rámca pre riadenie diverzity. Politika zdôrazňuje, že pre TBG znamená rozmanitosť pridanú hodnotu. Využitie príležitostí, ktoré ponúka rozmanitosť, ponúka udržateľné výhody pre samotnú spoločnosť a zamestnancov, ako aj pre hospodárstvo a spoločnosť. TGB ako silný partner aktívne a profesionálne využíva potenciál diverzity na to, aby ako banková skupina čo najlepšie podporovala svojich klientov a prezentovala sa ako atraktívny zamestnávateľ. Táto zásada skupiny sa bude pravidelne prehodnocovať a v prípade potreby upravovať alebo modifikovať tak, aby bola v súlade s právnymi a regulačnými ustanoveniami, ako aj s úpravami interného riadenia.

Zásady riadenia odmeňovania

Zásady riadenia odmeňovania, ktoré vyvinula RBI, zaviedla aj TBG, keďže táto politika je súčasťou organizačného a riadiaceho dokumentu číslo 1914 „Mzdový systém“. Tento dokument je dostupný interne. Zodpovednosť za politiku nesie HR oddelenie a politika bola aktualizovaná a schválená dozornou radou dňa 2. decembra 2024. Pôsobnosť politiky pokrýva vlastné operácie týkajúce sa princípov odmeňovania, je aplikovateľná pre všetkých zamestnancov TBG a je dôležitá pre všetky HR oddelenia, právne oddelenie, oddelenie Compliance a oddelenie manažmentu rizík ako hlavné zainteresované strany pre miestnu implementáciu. Zásady poskytujú všeobecné a špeciálne

princípy odmeňovania platné pre TBG vrátane pravidiel a nariadení na zosúladenie primeranej trhovej kompenzácie, okrajových výhod a uznania podľa prístupu Total Rewards.

V politike sa uvádza podporovať rozvoj, spokojnosť a lojalitu zamestnancov TBG poskytovaním finančnej stability a zameraním riadenia výkonnosti na rozvoj našich zamestnancov. Pomer variabilnej odmeny k fixnej odmene je dobre vyvážený, čo by malo umožniť každému zamestnancovi primerané živobytie na základe fixného príjmu; tým sa umožní plne flexibilná politika variabilného odmeňovania vrátane možnosti bez variabilného odmeňovania, pričom sa zamestnancom stále poskytuje finančné zabezpečenie. Zásady sa pravidelne prehodnocujú a potrebujú schválenie predstavenstvom TBG. TBG prísne dodržiava slovenský Zákonník práce.

Rozvoj vzdelávania a talent manažment

TBG je v súčasnosti zapojená do vysoko komplexného procesu zameraného na identifikáciu kľúčových oblastí, v ktorých môže zlepšiť kreatívnu a konkurencieschopnú kultúru, ako aj posilniť ľudskú zrelosť, vzťahy a spoluprácu. Rozvoj vodcovstva sa uplatňuje na základe konceptu Unique Leadership a Politiky riadenia nástupníctva v TBG.

Riadenie výkonnosti (Performance management)

RBI zaviedla politiku riadenia výkonnosti, ktorá je základom politiky riadenia výkonnosti TBG, pričom zodpovednosť nesie oddelenie ľudských zdrojov. Riadenie výkonnosti ako proces má za cieľ umožniť všetkým zamestnancom podávať najlepšie výkony a rásť do ich plného potenciálu, čím sa zabezpečí budúci úspech spoločnosti. Zabezpečuje tiež, že všetkým zamestnancom je jasný ich očakávaný prínos a že sú v súlade s celkovými cieľmi organizácie. Postup riadenia výkonnosti je založený na prostredí dôvery a proces riadenia výkonnosti v TBG podporuje spätnú väzbu a zameranie na rozvoj. Riadenie výkonnosti poskytuje rámec pre spoločný rast zamestnancov a manažérov a základ pre ich a TBG pozitívny budúci vývoj v meniacom sa svete podnikania. Hlavné zásady a postup popísaný v tomto internom predpise platia pre všetkých zamestnancov. Zároveň sa rozumie, že pre vybrané funkcie (napr. vodiči, upratovačky, fyzická bezpečnosť) môže postačovať každodenné riadenie súvisiace s výkonom a niektoré formálne aspekty (stanovenie cieľov, dokumentácia, nástroje spätnej väzby) by mali byť čo najjednoduchšie alebo sa nemusia použiť vôbec. Rozhodnutie o týchto výnimkách je na úrovni predstavenstva.

Zásady ochrany údajov pre zamestnancov

TBG zaviedla internú politiku ochrany údajov, ktorá je relevantná pre zamestnancov pracujúcich v TBG. Politika zabezpečuje, že zamestnanci pracujúci na oddelení ľudských zdrojov dodržiavajú tieto zásady: zákonnosť, spravodlivosť a transparentnosť, obmedzenie účelu; minimalizácia údajov; presnosť; obmedzenie skladovania; bezúhonnosť a dôvernosť. Obsahuje tiež predpisy týkajúce sa poskytovania informácií a práv dotknutých osôb, TBG ako prevádzkovateľa a spracovateľa, ako aj postup pri porušení ochrany údajov. Pre ostatné témy týkajúce sa GDPR existuje samostatná politika. Informácie sú k dispozícii v kapitole S4, Ochrana osobných údajov. Zásady sa pravidelne prehodnocujú a podľa potreby upravujú, aby odrážali zmenené okolnosti.

Riadenie interných porušení – zásady a usmernenia

Dokument skupiny RBI „Riadenie vnútorných priestupkov – princípy a usmernenia“ bol implementovaný oddelením Group Compliance, ktorý ponúka jasné princípy riadenia vnútorných priestupkov ako súčasť stratégie riadenia rizík RBI. Princípy a pokyny sú implementované v interných pracovných postupoch TBG Compliance a sú tiež súčasťou samostatného modulu Compliance Cockpit.

Ciele tohto usmernenia zahŕňajú:
- Objasnenie rozsahu riadenia interných porušení a načrtnutie spoločných definícií a zodpovedností v celej organizácii.
- Vytvorenie transparentného procesu riešenia vnútorných porušení s cieľom zabezpečiť konzistentné zaobchádzanie v TBG.
- Komunikácia zásad TBG o riadení vnútorných porušení.

Líniový manažér spolu s príslušným vlastníkom internej politiky, t. j. útvarom HR, je zodpovedný za zabezpečenie toho, že porušenia Princípov etického správania sa alebo povinností zamestnanca budú hlásené odboru Compliance, ktorý hlásenia následne zadá do Compliance Violations Cockpitu vrátane posúdenia závažnosti porušovania a prijímania opatrení založených na riziku. Porušenia sa týkajú pracovných incidentov podľa internej klasifikácie typov porušení, ktorými sú podľa Princípov etického správania sa v Tatra banka Group diskriminácia, obťažovanie alebo násilie, alebo ohrozenie bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci.

Riadenie whistleblowingu

Zásady riadenia whistleblowingu v bankovej skupine načrtávajú jasný rámec pre whistleblowing, ktorý zabezpečuje konzistentné štandardy v rámci celej bankovej skupiny RBI. Táto politika je implementovaná aj v TBG.

Reportovanie – TBG ponúka dva kanály na podávanie sťažností:
1. Líniový manažment/HR – zamestnanci sú zodpovední za oznamovanie obáv a sťažností prostredníctvom svojho líniového manažmentu, ktorý je podporovaný miestnym HR.
2. Whistleblowing – zamestnanci aj externé zainteresované strany sú zodpovedné za oznamovanie potenciálneho porušenia Princípov etického správania sa alebo regulačných požiadaviek prostredníctvom Whispli, anonymnej platformy na oznamovanie whistleblowingu, dostupnej v celej TBG. Okrem toho lokálne kanály pre whistleblowing umožňujú anonymné oznamovanie v rámci TBG (viac informácií v kapitole G1-1, Zásady obchodného správania a firemná kultúra). Funkcia riadenia oznamovania (WMF), umiestnená v rámci miestneho odboru Compliance, vyšetruje nahlásené porušenia vrátane, ale nie výlučne:
   - Obťažovanie v práci, mobbing, diskriminácia.
   - Nezabezpečenie osobných údajov.
   - Iné porušenia princípov etického správania sa

.

Firemné zmluvy

TBG má platnú podnikovú zmluvu týkajúcu sa pracovného času, najmä pružného pracovného času. Zamestnanci majú nárok na pružný pracovný čas, ktorým sa rozumie stanovený pracovný čas od 9.00 do 14.00 hod., a je na zamestnancoch, či sa rozhodnú začať a skončiť skôr. Počas stanoveného pracovného času však musí byť zamestnanec k dispozícii. To neplatí pre zamestnancov v pobočkách. Zodpovednosť leží na oddelení ľudských zdrojov. Princípy etického správania sa v TBG sa tiež zmieňujú o tom, aké dôležité je pre spoločnosť, aby zamestnanci mohli mať dobrú rovnováhu medzi pracovným časom a súkromným životom.

Incidenty, ktorých výsledkom sú pokuty, penále alebo náhrady škôd v dôsledku vplyvov na ľudské práva (napr. diskriminácia, obťažovanie, nútená práca, obchodovanie s ľuďmi alebo detská práca), musia byť hlásené v centrálnom systéme riadenia operačných rizík (Archer). Toto vykazovanie je v súlade s politikou riadenia operačných rizík skupiny RBI a metodickou príručkou pre zber údajov o udalostiach (EDC), ktorá definuje metodiku identifikácie, klasifikácie a zaznamenávania udalostí operačného rizika v rámci RBI, ktorá zahŕňa aj TBG. Stanovuje kľúčové pojmy a koncepty, kvalitatívne a kvantitatívne zložky a zodpovednosti všetkých účastníkov a poskytuje podrobný popis procesu.

S1-2: Procesy zapojenia vlastnej pracovnej sily a zástupcov zamestnancov o vplyvoch

Účasť zamestnancov má veľký význam pre TBG, ako aj pre samotných zamestnancov. Zachytenie nálady medzi zamestnancami a ich potrieb ponúka možnosť ich osloviť, odhaliť možné problémy a prijať opatrenia na zlepšenie spokojnosti zamestnancov. Pre zamestnancov to znamená mať hlas, byť vypočutý, a tým zvýšiť angažovanosť a ich lojalitu.

V TBG existuje niekoľko možností na zabezpečenie účasti zamestnancov zhrnutých nižšie.

Chat s predstavenstvom

Rôzne komunikačné platformy v rámci TBG zahŕňajú efektívne formáty interakcie, ako napríklad „chat s predstavenstvom“. Ide o štvrťročný formát, v ktorom môžu zamestnanci klásť členom predstavenstva rôzne otázky. Otázky sa zbierajú týždeň pred chatom, následne na ne členovia predstavenstva odpovedajú písomne. Všetci zamestnanci TBG sú oprávnení zadať do chatu otázky.

Prieskum angažovanosti zamestnancov

S cieľom lepšie pochopiť a naplniť potreby a očakávania zamestnancov TBG každoročne uskutočňuje prieskum angažovanosti zamestnancov. Všetci zamestnanci TBG sú informovaní o možnosti zúčastniť sa prieskumu angažovanosti prostredníctvom e-mailu a rovnako sú komunikované aj výsledky prieskumu. V roku 2024 sa tohto prieskumu zúčastnilo 89 percent zamestnancov. Index spokojnosti a angažovanosti je 85 bodov, čo dokazuje celkovo vysokú úroveň spokojnosti zamestnancov TBG.

(Európska) zamestnanecká rada/pracovná únia

TBG ako súčasť RBI, kde je zriadená Európska zamestnanecká rada (EWC), má dvoch zastupujúcich členov a dvoch ich zástupcov. Členovia EZR majú slobodu komunikovať témy zo svojich stretnutí, napríklad na intranete. Nie je to bežná komunikácia, ale cielená, na základe tém diskutovaných na stretnutiach, ktoré sa konkrétne týkajú Slovenska. Ak tie isté informácie už oznámili iné zainteresované strany (napríklad generálny riaditeľ, predstavenstvo), zástupcovia EZR tieto informácie neduplikujú.

V EWC RBI je zastúpených 12 zástupcov zo siedmich krajín EÚ (Rakúsko, Chorvátsko, Česká republika, Maďarsko, Poľsko, Rumunsko, Slovensko). EWC má právo byť informovaná a konzultovať záležitosti ovplyvňujúce záujmy zamestnancov najmenej dvoch spoločností v skupine RBI v rôznych krajinách EÚ/EHP. V roku 2024 sa EWC stretla dvakrát.

Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade

TBG má zástupcov zamestnancov vymenovaných do dozornej rady.

Generálny riaditeľ (spolu s členmi predstavenstva), ako aj vedúci oddelenia ľudských zdrojov sú zodpovední za to, že zamestnanci, ako aj zástupcovia zamestnancov sú zapojení a že výsledky informujú o prístupe podniku.

V TBG neexistuje žiadna Globálna rámcová dohoda ani iná dohoda so zástupcami zamestnancov týkajúca sa dodržiavania ľudských práv vlastnej pracovnej sily.

TBG aktívne podporuje rovnaké príležitosti pre všetkých zamestnancov bez ohľadu na vek, pohlavie, národnosť, sexuálnu orientáciu a identitu, zdravotné postihnutie, náboženstvo alebo vieru. TBG vynakladá určité úsilie na získanie prehľadu o perspektíve ľudí vo svojej vlastnej pracovnej sile, ktorí môžu byť zvlášť zraniteľní voči vplyvom. Po identifikácii dimenzií diverzity spolupracuje RBI AG s externými konzultantmi a univerzitami, aby získala prehľad o potrebách zraniteľných a/alebo marginalizovaných skupín zamestnancov – najmä na začiatku vývoja stratégií – s cieľom identifikovať potreby a definovať ciele. Cenné poznatky poskytujú aj zamestnanecké prieskumy.

Manažment, HR biznis partneri

Zamestnanci môžu každý deň predniesť svoje sťažnosti alebo obavy príslušnému manažérovi a/alebo HR biznis partnerovi. Podľa charakteru vznesenej sťažnosti alebo obavy, tieto môžu byť posunuté na odbor Compliance alebo riešené individuálne. Zamestnanci môžu svoje sťažnosti/obavy nahlásiť anonymne alebo neanonymne prostredníctvom rôznych kanálov. Zamestnanci tiež môžu svoje sťažnosti/obavy nahlásiť priamo odboru Compliance. Viac informácií je dostupných v kapitole Obchodné praktiky.

S1-3: Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre vlastnú pracovnú silu na vyjadrenie obáv

TBG sa zaviazala napraviť všetky negatívne vplyvy na svojich zamestnancov, ktoré by mohli vzniknúť. Je nevyhnutné najprv identifikovať takéto vplyvy prostredníctvom zapojenia zamestnancov a vytvárania príležitostí slobodne a bez strachu vyjadrovať názory.

Ako je uvedené v kapitole S1-2, TBG využíva rôzne kanály na komunikáciu so zamestnancami, ako je napríklad štvrťročný chat s predstavenstvom a prieskum angažovanosti zamestnancov, ktorý sa koná raz ročne. Prieskum angažovanosti zamestnancov je zvlášť dôležitý, pretože poskytuje jasné metrické skóre odrážajúce spokojnosť zamestnancov. Okrem toho môže každý zamestnanec denne osloviť HR biznis partnera alebo svojho príslušného manažéra.

Nástroj Whispli je k dispozícii všetkým zamestnancom TBG a možno ho použiť na hlásenie incidentov komerčného alebo sociálneho charakteru. Nesprávne konanie alebo porušenie Princípov etického správania sa v Tatra banka Group, ako je úplatkárstvo a korupcia, konflikty záujmov alebo obťažovanie na pracovisku, šikanovanie a diskriminácia, ako aj podvody a krádeže, môžu byť nahlásené prostredníctvom anonymnej a bezpečnej poštovej schránky. Správy spracováva tzv. case manager. Bližšie informácie nájdete v kapitole o riadení whistleblowingu.

TBG verí, že negatívne vplyvy sú tiež odstraňované prostredníctvom viacerých aktivít a iniciatív určených pre zamestnancov. Tieto sú popísané v nasledujúcich kapitolách správy. Ide o aktivity podporujúce duševné a fyzické zdravie, napríklad Be Fit alebo Be Better. Existujú aj programy na podporu zapojenia rodičov.

S1-4: Prijímanie opatrení týkajúcich sa materiálnych vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k riadeniu materiálnych rizík a využívaniu materiálnych príležitostí týkajúcich sa vlastnej pracovnej sily a efektívnosť týchto opatrení

	TBG významné témy týkajúce sa vplyvov, rizík a príležitostí					
Topic	*Diverzita, rovnosť a inklúzia*	*Rozvoj zamestnancov*	*Zdravie*	*Zapojenie zamestnancov*	*Zamestnanecké vzťahy*	*TBG*
Dôstojník pre diverzitu – formálna štruktúra riadenia	x					√
Všeobecné školenia o rozmanitosti (S1-1-AR-17c)	x					√
LGBTIQ+ programy	x		x			√
Interkultúrny manažment	x					
Diverzita – externé členstvá	x					√
Práca na diaľku	x		x		x	√
Práca na čiastočný úväzok (rodičia) (S1-6)	x		x		x	√
Práca na čiastočný úväzok (okrem rodičov) (S1-6)	x		x		x	√
Firemná škôlka alebo podobne	x				x	
Talent management (S1-1-AR-17h)	x	x				√
Trainee programy		x			x	√
Vzdelávacie voľno (S1-15)		x			x	√
Programy pre duševné zdravie		x	x			√
Spolupráca s univerzitami		x				√
Atraktívne uznanie zamestnávateľa		x				√
Školenie manažérov o rovnováhe medzi pracovným a súkromným životom		x	x		x	√
Školenia manažmentu zdravia		x	x			√
Zdravotné prehliadky			x			√
Všeobecné zdravotné poradenstvo			x			√
Prístup k nepracovným lekárskym službám a službám zdravotnej starostlivosti			x			√
Dobrovoľné zdravotné služby			x			√
Poradenstvo v oblasti ergonómie			x			√
Prevencia a podpora vyhorenia			x			√
Programy fyzického zdravia			x			√
Bankové lúpeže – psychická podpora			x			√
Ostatné voľno (S1-15)			x		x	√
Propagácia športových a wellness aktivít			x			√
Propagácia podnikovej jedálne			x			√
Podpora dôchodkového fondu					x	√
Propagácia kultúrnych podujatí					x	√
Špeciálne podmienky bankových produktov					x	√
Generálny riaditeľ volá				x		√
Zamestnanecký prieskum				x		√

Zdroje vyčlenené na riadenie významných vplyvov sa nepovažujú za významné v aktuálnom účtovnom období. Vykonanie opísanej akcie zabezpečia existujúce ľudské zdroje.

Diverzita, rovnosť a inklúzia

Zásady diverzity TBG schválila Dozorná rada 14. decembra 2023. Formálne bol vymenovaný Diversity officer pre TBG. Okrem toho je téma diverzity a inklúzie súčasťou HR agendy.

Diversity officer TBG kontroluje implementáciu politík diverzity a inklúzie, udržiava kontakt s Diversity officermi v rámci RBI, aby si vymieňali nápady a zdieľali najlepšie postupy a poznatky.

Tatra banka podpísala Chartu diverzity Slovensko 31. mája 2021. Banka sa tak priamo a verejne prihlásila k téme diverzity a inklúzie. Charta diverzity Slovensko je dobrovoľná iniciatíva podporovaná Európskou komisiou a Platformou EÚ pre charty diverzity. Ide o dobrovoľnú iniciatívu na podporu princípov riadenia rozmanitosti a zdieľanie osvedčených postupov medzi členskými štátmi.

TBG sa tiež verejne zaviazala podporovať externú marketingovú komunikáciu za práva LGBTI (pre modrú planétu v mieri), ktorá tiež odráža pohľad zamestnávateľa na tému diverzity.

Témy diverzity a inklúzie sú zahrnuté v katalógu školení pre zamestnancov. Pre zamestnancov je k dispozícii samostatné školenie o Princípoch etického správania sa v Tatra banka Group. Cieľom týchto školení je zvýšiť povedomie o rozpoznávaní diskriminácie a boji proti diskriminácii na základe pohlavia, kultúrnych aspektov, náboženstva alebo sexuálnej orientácie.

V legislatíve SR v súčasnosti neexistujú žiadne špecifické požiadavky na kvóty žien. Nominačný výbor Tatra banka Group však zaviazal banku dosiahnuť minimálne 40-percentný podiel žien na celkovom manažmente (dozorná rada, predstavenstvo, B-1, B-2D, B-2 manažérky spolu).

Nominačný výbor Tatra banka Group zároveň zaviazal banku dosiahnuť do konca finančného roka 2026 minimálne 25-percentný podiel žien v riadiacich orgánoch (predstavenstvo a dozorná rada). Konkrétna stratégia na splnenie tohto záväzku bude nasledovať v budúcom roku.

Cieľom Tatra banka Group je použiť regresnú analýzu na výpočet rodových rozdielov v odmeňovaní a interne informovať o rozdieloch v odmeňovaní žien a mužov za rok 2024. Rozdiely v odmeňovaní žien a mužov už boli dobrovoľne zverejnené v správe o udržateľnosti TBG za rok 2023. Od roku 2027 TBG bude podľa pripravovanej legislatívy povinná zverejňovať rozdiely v odmeňovaní žien a mužov.

TBG sa v súčasnosti zameriava na zlepšenie podmienok zamestnancov na materskej/otcovskej dovolenke. Na intranete je napríklad sekcia venovaná budúcim rodičom, kde sú zverejnené aj e-mailové adresy, cez ktoré môžu rodičia kedykoľvek počas materskej/otcovskej dovolenky kontaktovať TBG, webináre, podcasty na témy ako napr. príprava na pohovor, úspešne zvládnutie návratu do práce a zmena kariéry po návrate z rodičovskej dovolenky.

Na riešenie negatívnych a pozitívnych vplyvov TBG zdôrazňuje dôležitosť kolaboratívneho správania medzi zamestnancami, s osobitným zameraním na predchádzanie diskriminácii na základe pohlavia, veku, náboženstva, sexuality atď. V prípade výskytu prípadov diskriminácie má TBG zavedené procesy a mechanizmy na oznamovanie týchto prípadov, aby ich bolo možné preskúmať. Všetci zamestnanci majú prístup k platforme Whispli, ktorá spadá do zodpovednosti odboru Compliance. Táto platforma umožňuje zamestnancom anonymne hlásiť prípady obťažovania, šikanovania alebo

diskriminácie na pracovisku, ako aj iné porušenia Princípov etického správania sa v Tatra banka Group.

Globálne trendy na trhu práce ukazujú, že po flexibilite túžia mnohí zamestnanci, a preto všetky jednotky TBG ponúkajú možnosť hybridnej práce aj práce na čiastočný úväzok. Ponúka sa aj možnosť školského voľna.

Na uľahčenie zosúladenia práce a rodiny ponúka TBG navyše flexibilný pracovný čas a prácu z domu, ako aj služby ako materská škola v budove centrály v Bratislave a v budove v Prešove.

TBG si uvedomuje, že zvládanie rozmanitosti má vplyv na pohodu zamestnancov a následne aj na pracovný výkon. Všetky vyššie uvedené opatrenia sú určené nielen na oboznámenie zamestnancov s diverzitou, ale aj na jej začlenenie do ich každodennej pracovnej rutiny.

Ľudské a finančné zdroje sú alokované na zvládnutie materiálnych vplyvov na vlastnú pracovnú silu podľa potreby.

Rozvoj zamestnancov

TBG je v súčasnosti zapojená do vysoko komplexného procesu zameraného na identifikáciu kľúčových oblastí, v ktorých môže spoločnosť zlepšiť svoju kreatívnu a konkurencieschopnú kultúru, ako aj posilniť ľudskú zrelosť, vzťahy a spoluprácu.

Krátkodobé ciele možno definovať takto:
– zvýšenie efektivity využívania online vzdelávacích portálov,
– vzdelávací proces s využitím CX dizajnového prístupu.

Dlhodobý cieľ je zameraný na implementačný koncept želanej kultúry. Koncept želanej kultúry v TBG bol vyvinutý v roku 2023 a v roku 2024 sa sprístupnil najskôr vedúcim pracovníkom, následne sa nový koncept želanej kultúry sprístupnil všetkým zamestnancom. Vedúcim pracovníkom sa poskytujú aktualizované manažérske programy ku konceptu želanej kultúry. Progres sa bude merať spätnou väzbou od účastníkov.

Nepretržitý rozvoj zamestnancov je dôležitý pre splnenie právnych aj osobných požiadaviek a očakávaní. Riadenie výkonnosti ako proces má za cieľ umožniť zamestnancom podávať čo najlepšie výkony a naplno rozvinúť svoj potenciál, čím sa zabezpečí budúci úspech spoločnosti. Zabezpečuje tiež, že všetkým zamestnancom je jasný ich očakávaný prínos a že sú v súlade s celkovými cieľmi organizácie. Z hľadiska riadenia výkonnosti je proces implementovaný s hlavným zameraním na ľudskejší prístup. Proces je založený na filozofii „viac viesť, ako vykonávať“ pomocou škály 0 – 10 vrátane holistického hodnotenia spájajúceho profesionálny a ľudský prístup. TBG ponúka aj vzdelávací koncept Be Better. TBG je učiaca sa organizácia. Všetci zamestnanci sú povzbudzovaní a podporovaní, aby pokračovali vo svojom vzdelávaní a formovali svoj rozvoj.

Pokiaľ ide o vzdelávací proces pre talentovaných jednotlivcov, osobitná pozornosť sa venovala zavedeniu podporného procesu, ktorý slúži na rozvoj udržateľnej agility učenia, kde samotní talentovaní ľudia zohrávajú aktívnu úlohu vo svojom vlastnom kariérnom rozvoji. Je to v súlade so zásadou, že stredobodom ich rozvoja sú samotní účastníci vzdelávacej aktivity. TBG sa snaží poskytnúť každému jednotlivcovi príležitosť na osobný a profesionálny rozvoj ako spôsob, ako presvedčiť viac zamestnancov, aby zostali v TBG dlhodobo. TBG ponúka tri špecializované trainee

programy (doteraz sa týchto školení zúčastnilo 18 študentov): risk trainee program, firemný trainee program a IT Academy trainee program.

Navyše TBG ponúka školiace programy špeciálne zamerané na študentov, ktoré poskytujú prvý krok ku kariére v TBG. Účastníci sú sprevádzaní mentormi, ktorí sú pridelení na konkrétne obdobie a absolvujú odbornú aj osobnú prípravu. TBG napríklad rozvinula pravidelnú spoluprácu s programom NEXTERIA Leadership Academy na Slovensku. Ide najmä o program pre študentov z rôznych univerzít a môžu si vybrať z projektov, ktoré ponúkajú firmy. Napríklad počas zimného semestra 2024 členovia tímu ESG viedli skupinu študentov pri práci na projekte „greenwashing v bankovom sektore". Na záver študenti uskutočnili prezentácie výsledkov pre zamestnancov TBG a zamestnanci aj študenti si z tejto spolupráce odniesli cenné poznatky.

Školenie na témy týkajúce sa rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom je k dispozícii pre vedúcich pracovníkov, ale je určené aj pre zamestnancov. Témy o rovnováhe medzi pracovným a súkromným životom boli preberané v priebehu roka na viacerých webinároch, napr.: naučiť sa regenerovať, športovať, ako oddychovať, strečing na pracovisku, ako zvládať stres, mindfulness a duševný detox.

Témy o rovnováhe medzi pracovným a súkromným životom sú zahrnuté aj v koncepte želanej kultúry, v časti „postoje a princípy". Všetci vedúci pracovníci sa zúčastnili workshopu „Požadovaná kultúra v TBG", ktorý sa týkal upgradu firemnej kultúry.

Angažovanosť zamestnancov

Na udržanie vysokej spokojnosti zamestnancov je dôležité dať im možnosť vyjadriť sa. TBG preto zaviedla formáty, ktoré uľahčujú výmenu medzi zamestnancami a manažmentom, ako je interakcia s členmi predstavenstva v rámci „chatu s predstavenstvom", prieskum zapojenia zamestnancov a možnosť osloviť HR biznis partnerov alebo líniových manažérov. Predovšetkým prieskum angažovanosti zamestnancov poskytuje dôležitý nástroj na zachytenie pocitov zamestnancov a poskytuje príležitosť poskytnúť návrhy na zlepšenie alebo zdôrazniť to, čo oceňujú. V roku 2024 sa prieskumu zúčastnilo 89 percent zamestnancov TBG.

Zamestnanecký vzťah

V časoch globálnych kríz, inflácie a neistoty je zvlášť dôležité poskytnúť zamestnancom istotu. To má tiež významný vplyv na spokojnosť zamestnancov a ovplyvňuje to, či sa zamestnanci rozhodnú zostať v spoločnosti alebo z nej odísť.

TBG neponúka zamestnancom zmluvy bez garantovaného pracovného času. Podiel pracovných zmlúv na dobu určitú je tiež veľmi nízky a zvyčajne sa ponúka len v prípade náhrady absencie, pre študentov alebo v prvých mesiacoch zamestnania. Pre TBG je veľmi dôležité ponúknuť zamestnancom trvalé a bezpečné pracovné zmluvy podľa ich potrieb.

Samozrejme, sú dodržané všetky zákonné ustanovenia týkajúce sa zdravotného poistenia, poistenia v nezamestnanosti, úrazového poistenia a rodičovskej dovolenky.

Zdravie

Zdravie zamestnancov je najvyššou prioritou. Je samozrejmosťou, že TBG musí zabezpečiť, aby zdravie zamestnancov nebolo žiadnym spôsobom ohrozené.

TBG dodržiava zákonné normy bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci a z toho vyplývajúce opatrenia platia pre všetkých zamestnancov TBG. Zodpovednosť za riadenie zdravia má oddelenie ľudských zdrojov. Oddelenie HR je podporované internými útvarmi a externými poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti. Dlhodobou víziou v Tatra banka Group je presvedčenie, že len zdraví zamestnanci dokážu udržať zdravú banku.

TBG prispôsobila dlhodobý, rozlíšiteľný, holistický koncept starostlivosti o fyzické a duševné zdravie s názvom Be Fit, pričom hlavné ciele formuluje takto:
– zamestnanci sa o seba preukázateľne starajú,
– zamestnanci sú zdravší a odolnejší,
– zamestnanci majú energiu pre prácu a život,
– zamestnanci sa môžu vyhnúť vyhoreniu.

Tu sú stanovené konkrétne ciele na rok 2024:
– Pravidelne každý mesiac organizovať webináre a aktivity Be Fit/Be Better vrátane intenzívnych „letných špeciálov“, ako sú „Preventívne lekárske prehliadky“, „Inšpirácie pre životný štýl – zdravá strava, šport, regenerácia, duševné zdravie“ atď.).
– Pokiaľ ide o distribučné kanály, očakáva sa vyhradený rozpočet na aktivity Be Fit na mieru.
– Organizovanie dní zdravia vo väčších mestách (Nitra, Prešov, Bratislava).
– Zapojenie influencerov – medzi externými odborníkmi bola pre rok 2024 identifikovaná kľúčová „tvár zdravia“ (Michal Páleník, Planeat).
– Organizácia dvoch veľkých výziev na zmenu životného štýlu počas roka.
– Upgrade platforiem pre video-webináre, dostupnosť podcastov pre všetkých zamestnancov.
– Organizácia „Ovocných dní“ počas leta – ovocie a džúsy sú počas vybraných dní ponúkané v kuchynkách.

Na vyhodnotenie stanovených ukazovateľov bude TBG monitorovať:
– počet účastníkov (najmä tých, ktorí sa aktívne zúčastnili výziev),
– spätnú väzbu od účastníkov,
– Be Fit ako uznávanú značku zdravia.

V roku 2024 TBG formalizovalo riadenie bezpečnosti ako politiku BOZP na základe zákona číslo 124.

TBG ponúka aj programy pre duševné zdravie. Zamestnanci môžu nájsť v internej aplikácii (alfa) výber školení a webinárov súvisiacich s týmito témami. Svoje duševné zdravie si môžu zamestnanci zmerať vyplnením dotazníkov, ktoré sú súčasťou programu mentálneho zdravia od spoločnosti ENEF. Zamestnanci môžu získať informácie o tom, či na nich doľahol syndróm vyhorenia, úzkosti alebo podobné problémy. Okrem toho je k dispozícii nonstop linka pomoci + konzultácie (jedna až päť konzultácií so psychológmi). V prípade bankovej lúpeže je k dispozícii aj psychologická poradňa od spoločnosti ENEF. Prípady bankových lúpeží v sledovanom období neboli zaznamenané.

Počas roka boli zorganizované dve zamestnanecké výzvy zamerané na fyzické zdravie (jar/jeseň), pričom boli dostupné pre všetkých zamestnancov. Výzvy trvali 8 týždňov a sprevádzali ich zmeny životného štýlu vrátane zdravej stravy a pohybových inšpirácií – všetko dostupné online.

Okrem programov a aktivít duševného a fyzického zdravia ponúka TBG preventívne zdravotné služby prostredníctvom systému „cafeteria“, ktorý zahŕňa rôzne možnosti benefitov v oblasti medicíny, zdravia a športu, z ktorých si zamestnanci môžu vybrať. Pre vedúcich pracovníkov a manažérov B-1, B-2 je k dispozícii zdravotný program „ProCare“.

Na ďalšiu propagáciu športových a wellness aktivít má TBG k dispozícii MultiSport kartu, ktorá má široké využitie v rôznych športových/wellness inštitúciách.

TBG ponúka nonstop psychologické poradenstvo alebo terapie všetkým zamestnancom, ich príbuzným a deťom starším ako 18 rokov.

S1-5: Ciele súvisiace s riadením materiálnych negatívnych vplyvov, presadzovaním pozitívnych vplyvov a riadením materiálnych rizík a príležitostí

Ciele TBG popísané nižšie úzko súvisia s Politikou ľudských práv, Princípmi etického správania sa, Politikou diverzity.

Pri stanovovaní cieľov sa berie do úvahy perspektíva zamestnancov. Pohľad a záujmy zainteresovaných strán vrátane vlastnej pracovnej sily sú popísané v kapitole ESRS 2 SBM-2.

1. **Dosahovanie cieľov rodovej diverzity vo vrcholovom manažmente.** Cieľom banky je dosiahnuť minimálne 40 % podiel na celkovom manažmente (dozorná rada, predstavenstvo, manažéri B-1, B-2) pre nedostatočne zastúpené pohlavie. Pokrok v dosahovaní cieľa sa monitoruje na ročnej báze. Okrem toho má banka v úmysle dosiahnuť aspoň 25 % podiel v riadiacom orgáne (predstavenstvo a dozorná rada) pre nedostatočne zastúpené pohlavie do konca finančného roka 2026. Hodnotenie cieľa sa vykonáva buď pri zmene zloženia členov riadiaceho orgánu, alebo pri hodnotení vhodnosti (Fit & Proper) kandidáta na funkciu člena riadiaceho orgánu.
2. **Byť atraktívnym zamestnávateľom tým, že sa umožní lídrom, aby pomohli zamestnancom rozvinúť ich plný potenciál.** To sa dosiahne zameraním na riadenie výkonnosti a podporou pracovného prostredia, kde tímy zostanú motivované, zvedavé a zdravé, aby dosiahli trvalý úspech. Ako centrálny motor rozvoja slúži Employer Promise Roadmapa, ktorá pozostáva zo 7 aktivít sponzorovaných jednotlivými členmi predstavenstva. Proces štvrťročného vyhodnocovania predchádzajúcich cieľov a stanovovania nových cieľov zabezpečuje ustavičný progres. Celkovo sa vnímanie zamestnancov každoročne meria interným prieskumom angažovanosti. Okrem toho sa sleduje miera fluktuácie a obsadzovanie voľných pracovných miest (schopnosť prilákať a zamestnať kandidátov z trhu práce). TBG meria vplyv postojov a správania vedúcich zamestnancov na vnímanie zamestnancov pomocou manažérskeho skóre (súčasť prieskumu angažovanosti); v roku 2024 bol dosiahnutý skvelý výsledok 91 %. Pre zabezpečenie vysokej kvality vedenia sú v TBG zabezpečované rôzne manažérske koncepčné rozvojové programy, ktoré sú ustavične zdokonaľované, aby sa prispôsobili meniacemu sa vnútornému a vonkajšiemu prostrediu. Zamestnanci TBG ťažia z rôznych inšpiratívnych programov s témami ako fyzické a psychické zdravie, spoločenská zodpovednosť (ESG), AI atď. Majú k dispozícii širokú škálu možností rozvoja/programov/kurzov pre svoj profesionálny, kariérny a osobný rast.

3. **Implementácia želanej kultúry** – ambíciou v TBG je žiť „kultúru jedinečnosti a zrelosti“. Cieľom je viesť celú organizáciu k pochopeniu, že vedomým zameraním sa na zlepšovanie jednotlivých parametrov želanej kultúry je možné udržateľne rozvíjať a prehlbovať cieľavedomé a motivujúce medziľudské vzťahy, spoločnú tvorbu a uvoľňovať potenciál organizácie a jednotlivcov. Čo sa doteraz urobilo: počas prvého polroka 2024 bola opísaná želaná kultúra v komplexnom dokumente a bolo zabezpečené zaškolenie všetkých manažérov. Počas druhého polroka 2024 bol dokument distribuovaný a vysvetlený celej banke a začali sa aktívne implementačné kroky v oblastiach psychologické bezpečie, postoje a princípy a správanie v rámci tímov. Zámerom TBG v roku 2025 je pokračovať v oblastiach spätná väzba a priority.

S1-6: Charakteristika zamestnancov podniku

Hlavnou stratégiou TBG je poskytovať pracovné zmluvy na plný úväzok a na dobu neurčitú. Na jednej strane to zamestnancom poskytuje pocit pohodlia a stability a na druhej strane TBG posilňuje svoju základňu lojálnych zamestnancov. K dispozícii je aj možnosť práce na čiastočný úväzok a dočasné zmluvy. Podiel zmlúv na dobu určitú je 6,43 percenta. Zdrojom nových zamestnancov sú študenti, ktorí pracujú pre TBG na dohodu alebo sú zamestnaní v TBG po ukončení štúdia. Dôležitou súčasťou stratégie je poskytovanie pracovných príležitostí pre zamestnancov po materskej dovolenke.

Nadchádzajúce metriky zhromažďujú údaje zo všetkých jednotiek TBG. Uvádza sa počet zamestnancov podľa pohlavia, typu zmluvy a miery fluktuácie zamestnancov. Všetky tabuľky týkajúce sa vlastných zamestnancov TBG sa vzťahujú na počty zamestnancov, avšak je potrebné uviesť, že počty zahŕňajú malý počet duálnych zmlúv (menej ako 1 %).

Počet zamestnancov podľa pohlavia

Počet zamestnancov	*31. december 2024*
Muž	1,311
Žena	2,337
Iné	0
Údaje neboli nahlásené	0
Spolu	**3,648**

Počet zamestnancov podľa typu zmluvy a podľa pohlavia

					31. december 2024
Počet zamestnancov	*Muž*	*Žena*	*Iné*	*Neuvádza sa*	*Spolu*
Počet zamestnancov	1,311	2,337	0	0	3,648
Počet stálych zamestnancov	1,225	2,195	0	0	3,420
Počet dočasných zamestnancov	86	142	0	0	228
Počet negarantovaných hodín zamestnancov	0	0	0	0	0
Počet zamestnancov na plný úväzok	1,261	2,181	0		3,442
Počet zamestnancov na čiastočný úväzok	50	156	0	0	206

Celkový počet zamestnancov, ktorí odišli zo spoločnosti, a miera fluktuácie zamestnancov

Zamestnanci	*31. december 2024*
Zamestnanci, ktorí odišli	435
Miera fluktuácie zamestnancov	12 %

Metriky vyjadrujú počty zamestnancov, čo podľa terminológie TBG zahŕňa počet aktívnych zamestnancov. To zahŕňa všetkých zamestnancov s platnou pracovnou zmluvou (okrem zamestnancov na materskej alebo dlhodobej dovolenke) a nezahŕňa členov predstavenstva a stážistov.

Čísla sa uvádzajú na konci vykazovaného obdobia.

Počet zamestnancov je k dispozícii v Konsolidovanej účtovnej závierke – priemerný počet zamestnancov.

S1-7: Charakteristiky externe zazmluvnených zamestnancov

Pokiaľ ide o externe zazmluvnených zamestnancov, má TBG externe zazmluvnených zamestnancov najmä v oblasti IT vývoja a prevádzky. Títo zamestnanci majú zmluvy s inou spoločnosťou, no TBG im prácu priamo prideľuje a má kontrolu nad všetkými procesmi.

Podiel externe zazmluvnených zamestnancov, na vlastnej pracovnej sile sú 2 percentá.

Počet zamestnancov	*31. december 2024*
Počet externe zazmluvnených zamestnancov	66

Počet osôb, ktoré nie sú zamestnancami, je uvedený ako počet zamestnancov, ktorý podľa terminológie TBG zahŕňa aj aktívnych zamestnancov. To zahŕňa všetkých zamestnancov s platnou pracovnou zmluvou (okrem zamestnancov na materskej alebo dlhodobej dovolenke) a nezahŕňa členov predstavenstva a stážistov.

Čísla sa uvádzajú na konci vykazovaného obdobia.

S1-8: Pokrytie kolektívneho vyjednávania a sociálneho dialógu

V súvislosti s pokrytím kolektívneho vyjednávania v Tatra banka Group v súčasnosti nie sú organizované žiadne zamestnanecké rady ani odbory. TBG ako súčasť skupiny RBI, kde je zriadená Európska zamestnanecká rada (EWC), má dvoch členov a dvoch zástupcov. Všetci zamestnanci TBG sú zamestnaní na Slovensku, 100 percent zamestnancov TBG je zastúpených dvomi členmi v EWC. Zástupcovia EWC majú slobodu komunikovať témy zo svojich stretnutí, napríklad na intranete. Nie je to bežná komunikácia, ale cielená na základe tém diskutovaných na stretnutiach, ktoré sa konkrétne týkajú Slovenska. V prípade, že rovnaké informácie už oznámili iné zainteresované strany (napríklad generálny riaditeľ, predstavenstvo), zástupcovia EZR tieto informácie neduplikujú.

Tatra banka Group vytvorila viacero kanálov zabezpečujúcich sociálny dialóg a slobodu prejavu. Pravidelne štvrťročne je k dispozícii chat s predstavenstvom. Tento formát poskytuje všetkým zamestnancom príležitosť klásť predstavenstvu rôzne otázky. Na všetky otázky odpovedajú členovia predstavenstva.

Všetci zamestnanci majú každý rok možnosť zúčastniť sa prieskumu angažovanosti zamestnancov, kde môžu slobodne vyjadriť svoje názory a obavy. Najnovšie údaje z novembra 2024 ukazujú vysoký index zapojenia na úrovni 85.

Okrem toho existujú lokálne kanály, kde sa zamestnanci môžu každodenne obracať so svojimi problémami a otázkami na HR biznis partnerov.

S1-9: Metriky diverzity

Nižšie uvedené tabuľky zverejňujú rodové rozdelenie na úrovni vrcholového manažmentu a vekové rozdelenie medzi zamestnancami TBG.

Počet a percento osôb vo vrcholovom manažmente podľa pohlavia

Počet zamestnancov	***31. december 2024***	
Podľa pohlavia		
Muž	**197**	**57 %**
Dozorná rada	18	9 %
Predstavenstvo	5	3 %
B-1	42	21 %
B-2	132	67 %
Žena	**148**	**43 %**
Dozorná rada	6	4 %
Predstavenstvo	2	1 %
B-1	16	11 %
B-2	124	84 %

Počet a percento zamestnancov podľa veku

Počet zamestnancov	***31. december 2024***	
Podľa veku		
Do 30 rokov	738	20 %
Medzi 30 až 50 rokov	2446	67 %
Viac ako 50 rokov	464	13 %t

Čísla uvádzajú počty zamestnancov, ktoré podľa terminológie TBG zahŕňajú aktívnych zamestnancov a počty sú vykazované na konci vykazovaného obdobia.

S1-10: Primeraná mzda

TBG vypláca všetkým zamestnancom primeranú mzdu. Žiadni zamestnanci nie sú platení pod príslušnú primeranú mzdu. Takisto neexistujú žiadni externe zazmluvnení zamestnanci platení pod primeranú mzdu.

V TBG dokument organizácie a riadenia „mzdový systém“ definuje:
- základné vedenie miezd,
- „mzdová peňaženka“, ktorá umožňuje nastavenie a kontrolu základného platu zamestnanca.
- Mzdová peňaženka je nástroj pre manažérov, ktorý im umožňuje riadiť a individuálne upravovať základné platy. Mzdová peňaženka porovnáva cieľové mesačné mzdy (podľa schválenej organizačnej štruktúry) so skutočnými výškami miezd zamestnancov. Mzdová peňaženka sa aktualizuje mesačne.

Peňaženky vlastnia manažéri úrovní B-1 a B-2, ako aj členovia predstavenstva. Zamestnávateľ môže okrem individuálnych úprav platov rozhodnúť aj o všeobecnom zvýšení platu, pričom percentuálny podiel úpravy platu závisí od finančných možností zamestnávateľa a platových trendov na trhu práce v bankovom sektore.

S1-11: Sociálna ochrana

V TBG sú všetci zamestnanci krytí verejnými programami v prípade odchodu do dôchodku. Dôchodkový systém na Slovensku je založený na troch pilieroch, ktoré spájajú povinné a dobrovoľné sporenie na dôchodok. Na Slovensku sú všetci zamestnanci krytí v prípade pracovného úrazu a následnej invalidity prostredníctvom systému sociálneho poistenia. Konkrétne ide o úrazové poistenie. Všetci zamestnávatelia na Slovensku sú povinní prispievať na úrazové poistenie zamestnancov. Ide o súčasť povinného poistenia odvádzaného do Sociálnej poisťovne. Poistenie sa vzťahuje na pracovné úrazy, choroby z povolania a iné poškodenia zdravia, ktoré vzniknú v súvislosti s prácou. Okrem toho sa na zamestnancov na Slovensku vzťahuje verejný program v prípade nezamestnanosti a rodičovskej dovolenky. Nárok na rodičovskú dovolenku majú všetci zamestnanci, či už sú matkou, alebo otcom. Rodičovská dovolenka je zaručená zákonom a umožňuje rodičom starať sa o svoje dieťa v ranom veku. Rodičovská dovolenka môže trvať do dovŕšenia 3 rokov veku dieťaťa. Ak dieťa dlhodobo trpí nepriaznivým zdravotným stavom, môže sa predĺžiť až do veku 6 rokov. Okrem toho sa na všetkých zamestnancov na Slovensku vzťahuje verejný program v prípade choroby. To znamená, že zamestnanci majú nárok na nemocenskú podporu, ak sú nemocensky poistení a spĺňajú potrebné podmienky. Zvyčajne musí byť zamestnanec poistený aspoň 90 dní počas posledných 3 rokov pred začiatkom práceneschopnosti. Od 6. dňa práceneschopnosti TBG podporuje zamestnanca vyplácaním rozdielu medzi nemocenskou dávkou schválenou poisťovňou a čistou mzdou, a to maximálne do výšky 80 percent čistej mzdy počas maximálne 60 dní v roku.

S1-13: Metriky vzdelávania a rozvoja zručností

Nižšie uvedené tabuľky uvádzajú rozsah, v akom sa školenia a rozvoj zručností poskytujú zamestnancom TBG.

Pravidelná kontrola výkonnosti každého zamestnanca TBG sa vykonáva raz ročne.

Percento zamestnancov s pravidelným výkonom a kariérnym rastom

	31. december 2024
Zamestnanci, ktorí sa zúčastňovali pravidelných previerok výkonu a kariérneho rozvoja	100 %
Muži	100 %
Ženy	100 %

Priemerný počet hodín školenia na zamestnanca

	2024
Školiace hodiny na zamestnanca	46
Muži	42
Ženy	49

Čísla sa uvádzajú ako aktívny počet zamestnancov TBG a sú ku koncu vykazovaného obdobia.

S1-14: Metriky zdravia a bezpečnosti pri práci

Hlavnou stratégiou TBG v oblasti zdravia a bezpečnosti je vytvoriť bezpečné pracovné prostredie, kde nedochádza k zraneniam a kde sa zamestnanci cítia pohodlne. Pracovné prostredie je navrhnuté tak, aby choroby z povolania neboli problémom. Pobočky v rámci TBG a ústredia regionálnych pobočiek prešli výraznou rekonštrukciou vrátane nového osvetlenia, klimatizácie, inštalácie kvalitnejších zariadení, ako sú umývačky riadu, či vylepšenia oddychových zón. Celkovo boli zaistené bezpečnejšie pracovné priestory.

Na postupy TBG v oblasti ochrany zdravia a bezpečnosti pri práci štvrťročne dohliada externá spoločnosť. Systém riadenia BOZP vychádza zo zákona č. 124/2006. Interný audit vykonáva kontrolu bezpečnosti systému manažérstva BOZP vrátane kontroly legislatívnych školení a dokumentácie postupov BOZP. S vyššie uvedenými pravidlami sú oboznámení aj externe zazmluvnení zamestnanci.

TBG zaviedla kvalifikovaný proces identifikácie nebezpečenstiev a incidentov. Na základe minulých incidentov a počtu zranení vykonáva externá spoločnosť analýzu rizík, ktorá vedie k zoznamu opatrení, ktoré sa následne realizujú. Napríklad väčšie obrazovky, nové procesy pri otváraní trezorov, nové alebo upravené procesy pri manipulácii s ťažkými bremenami atď. Existuje štandardizovaný profesionálny e-learning, po ktorom musia zamestnanci absolvovať test, aby dokončili kvalifikovaný proces.

Hodnotenie a priebežné zlepšovanie zabezpečuje výbor BOZP, ktorý sa koná každoročne. Zastúpení sú zamestnanci aj zamestnávateľ.

Je zavedený proces podávania správ o nebezpečenstvách/incidentoch, kde sú zamestnanci povinní informovať svojich vedúcich v prípade súvisiacich nebezpečenstiev. Postupy sú súčasťou školení a smerníc BOZP.

V rámci školenia BOZP sa rieši systém sťažností. Témou sa výbor BOZP zaoberá každoročne alebo podľa potreby. Zastúpení sú zamestnanci aj zamestnávateľ.

Proces vyšetrovania incidentov zabezpečuje externá spoločnosť.

E-learning BOZP pokrýva témy manažmentu zdravia a zahŕňa prevenciu, nebezpečenstvo, hrozby a riziká.

Externá firma poskytuje TBG všeobecné zdravotné poradenstvo, kontroluje priestory a meria intenzitu osvetlenia a kategorizuje práce podľa rizika. Ergonómiu konzultuje externá firma a k dispozícii je aj audítorská správa. TBG ponúka aj dobrovoľné aktivity zamerané na zdravie, ako sú dni zdravia pre zamestnancov, konzultácie a prednášky na témy zdravého pracovného prostredia.

Percento zamestnancov pokrytých systémami manažérstva bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci

	2024
Zamestnanci, na ktorých sa vzťahujú systémy manažérstva bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci	100 %

Úmrtia a úrazy súvisiace s prácou

	2024
Počet úmrtí v dôsledku pracovných úrazov medzi zamestnancami	0
Počet nehôd	4
Miera zaznamenateľných pracovných úrazov	1 %

Čísla sa uvádzajú na konci vykazovaného obdobia

S1-15: Metriky rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom

Flexibilná práca je súčasťou zamestnávateľského prísľubu, ktorý je súčasťou strategického plánu TBG. Rovnováha medzi pracovným a súkromným životom je jednou z dvoch základných oblastí, ktorým sa zamestnanci venujú v prieskumoch angažovanosti a prostredníctvom iných komunikačných kanálov. Flexibilná práca je o rozšírení štandardného pracovného pomeru o ďalšie druhy práce, ako je freelancer, práca zo zahraničia, práca na čiastočný úväzok, práca počas materskej dovolenky a práca z domu. Cieľom je prilákať talentovaných jednotlivcov, ktorí nemajú záujem o štandardné pracovné zmluvy z dôvodu svojej rodinnej situácie, lokality alebo času, ktorý môžu TBG venovať. Čo sa týka práce z domu, TBG nastavila princípy tak, aby vyvážili efektivitu a rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom. Keďže flexibilná práca je súčasťou Strategickej roadmapy, existuje pracovný tím s biznis vlastníkmi a sponzormi. Aktivity sú monitorované a vyhodnocované štvrťročne.

Čiastočný pracovný úväzok je možný pre oba typy zamestnancov, rodičov aj nerodičov, po dohode s vedúcimi. Čiastočne sa uplatňuje v retailovej pobočkovej sieti. TBG ponúka zamestnancom možnosť pracovať z domu pravidelne a za určitých okolností.

V budove centrály v Bratislave je detské ihrisko k dispozícii denne od 15.00 hod. do 19.00 hod. V Prešove je k dispozícii denne od 13.00 hod. Počas prázdnin sú detské ihriská otvorené celý deň.

Materská dovolenka a rodičovská dovolenka poskytujú mamičkám voľno v prípade pôrodu. Materská dovolenka sa môže začať 6 – 8 týždňov pred termínom pôrodu. Ak pôrod príde náhle, dovolenka sa poskytuje odo dňa pôrodu.

Pre oteckov je možné získať voľno pri sprevádzaní rodičky pri pôrode. Na žiadosť otca existuje možnosť dvojtýždňovej otcovskej dovolenky do 6 týždňov od narodenia dieťaťa.

TBG nemá rodičovskú dovolenku pre mužov-zamestnancov, ktorá by bola nad rámec zákona. V prípade pôrodu môže otec čerpať dovolenku s cieľom sprevádzania člena rodiny. Niekedy sa môže priamy nadriadený zamestnanca rozhodnúť poskytnúť niekoľko dní voľna z malého rozpočtu voľných dní určeného na všeobecné účely.

Po splnení všetkých legislatívnych podmienok má rodič nárok na platenú rodičovskú dovolenku v trvaní 34 týždňov vo výške 75 percent denného základu za predchádzajúci rok (ktorý je limitovaný). Potom je rodičovský príspevok fixný (473,30 eura) do 3 rokov veku dieťaťa.

Vzdelávacie voľno je dostupné zamestnancom a je posudzované individuálne.

TBG navyše poskytuje zamestnancom dve možnosti, rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom (work-life balance) a „peňaženku na deň voľna“. Každý manažér B-1 si môže každý rok vybrať pre svoj odbor, či chce využiť work-life balance alebo voľné dni. Work-life balance je vždy na obdobie jedného mesiaca, keď zamestnanec dostáva polovicu mzdy, pričom sú hradené všetky sociálne fondy. Peňaženka na deň voľna je podobná dňom dovolenky – je plne krytá ako platená dovolenka. Počet dní voľna závisí od počtu zamestnancov jednotlivých oddelení. Ide o flexibilný benefit a je vždy na posúdení manažéra.

Zamestnanci, ktorí majú nárok na dovolenku z rodinných dôvodov

	31. december 2024
Rodičovská dovolenka – otcovstvo	100 %
Rodičovská dovolenka – materská	100 %
Opatrovateľské voľno	100 %

Zamestnanci, ktorí si vzali dovolenku z rodinných dôvodov

	31. december 2024
Rodičovská dovolenka – otcovstvo	2 %
Rodičovská dovolenka – materská	26 %
Opatrovateľské voľno – muž	1 %
Opatrovateľské voľno – žena	7 %

S1-16: Metriky odmeňovania (rozdiel v odmeňovaní a celková odmena)

Údaje ukazujú percentuálny rozdiel v odmeňovaní medzi ženami a mužmi a pomer medzi odmenou najlepšie plateného jednotlivca a mediánom odmeňovania zamestnancov. Údaje sú zverejnené za aktuálne vykazované obdobie.

Celková ročná miera odmeňovania zahŕňa základnú mzdu, príplatky na základe funkcie a prípadne ročnú variabilnú cieľovú odmenu.

Pomer celkovej odmeny

Pomer ročnej celkovej odmeny najlepšie zarábajúcej osoby k mediánu ročnej celkovej odmeny všetkých zamestnancov (okrem najlepšie zarábajúcej osoby) za rok 2024 je 36 ku 1. Uvádzaný pomer je predpokladaný, nakoľko pri jeho výpočte je braná do úvahy cieľová (100 %) variabilná odmena, keďže reálna v čase vypracovania reportu nie je známa.

Pomer základného platu a odmeny žien a mužov

	Základný platový pomer ženy/muži				*Pomer celkových odmien ženy/muži*			
	B-1 (druhá úroveň riadenia)	***B-2 (tretia úroveň riadenia)***	***Ostatní manažéri***	***Ostatní zamestnanci***	***B-1 (druhá úroveň riadenia)***	***B-2 (tretia úroveň riadenia)***	***Ostatní manažéri***	***Ostatní zamestnanci***
Slovensko	-6	16	33	28	-4	17	22	27

Dôležitou súčasťou rodovej rovnosti je spravodlivé odmeňovanie. Smernica Európskeho parlamentu a rady EÚ 2023/970 (ďalej len „smernica“) prijatá dňa 10. mája 2023 stanovuje požiadavky na posilnenie uplatňovania zásady rovnakej odmeny pre mužov a ženy za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty. Rodový rozdiel v odmeňovaní mužov a žien podľa článku 3, ods. 1 smernice predstavuje rozdiel v priemerných úrovniach odmien zamestnávateľa pre ženy a mužov vyjadrený ako percentuálny podiel z priemernej úrovne odmeny mužov. Pracovníci vykonávajúci rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty sú v zmysle smernice zoskupovaní spôsobom, ktorý je nediskriminačný, objektívny a rodovo neutrálny a tvoria tzv. kategóriu pracovníkov.

Po zohľadnení kategórií pracovníkov, kde každá pracovná pozícia predstavuje rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty, je rodový rozdiel v základných mzdách v TBG na úrovni 2,29 %, čo je pod prahovou hodnotou uvedenou v článku 10, ods. 1, bod a) smernice. Tento údaj predstavuje zjednodušený predbežný pohľad na priemerný rodový rozdiel v odmeňovaní jednotlivých kategórií pracovníkov. Veľmi podobný výsledok ukazuje aj regresná analýza, ktorá berie do úvahy viaceré faktory (napr. vek, odpracované roky na pozícii, úroveň vzdelania, organizačná úroveň, útvar, stupeň pozície), cez ktorú je možné vysvetliť významnú časť rozdielu v základných mzdách – očistený rozdiel po zohľadnení ostatných faktorov je 3,75 %, teda tiež pod prahovou hodnotou 5 %. Táto analýza rodových rozdielov bola realizovaná v roku 2024 s použitím dát zamestnancov k 31. 12. 2023.

S1-17: Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva

Údaje sa vykazujú na konci vykazovaného obdobia a zhromažďujú sa prostredníctvom kanálov, ktoré sú k dispozícii všetkým zamestnancom (pozri kapitolu S1-3, P Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre vlastnú pracovnú silu na vyjadrenie obáv). Zverejnené údaje sa týkajú prípadov diskriminácie na základe pohlavia, rasy alebo etnického pôvodu, národnosti, náboženstva alebo viery, zdravotného postihnutia, veku, sexuálnej orientácie alebo iných relevantných foriem diskriminácie v súvislosti s prácou.

	31. december 2024
Počet prípadov diskriminácie (vrátane obťažovania)	0
Počet sťažností podaných prostredníctvom kanálov pre zamestnancov podniku na vyjadrenie obáv (vrátane mechanizmov na riešenie sťažností)	0
Celková výška pokút, penále a kompenzácií v dôsledku incidentov a sťažností súvisiacich s diskrimináciou vrátane obťažovania	0
Počet závažných porušení ľudských práv spojených s pracovnou silou podniku	0
Celková výška pokút, penále a náhrad škôd súvisiacich s vážnymi porušeniami ľudských práv	0

Spotrebitelia a koncoví užívatelia

Opis spotrebiteľov a/alebo koncových užívateľov

Keď sa hovorí o spotrebiteľoch a koncových užívateľoch v podnikaní, TBG tým výslovne myslí súkromné osoby, ktoré používajú produkty a služby banky na osobné účely, či už pre seba, alebo pre iných, a nie na profesionálne účely, vrátane tých súkromných osôb, ktoré sa potenciálne môžu stať spotrebiteľmi a koncovými užívateľmi produktov a/alebo služieb TBG. Pre podnikanie TBG sú spotrebitelia a koncoví užívatelia, ako ich definuje EFRAG, považovaní za identických, keďže súkromní spotrebitelia a koncoví užívatelia sú zvyčajne spotrebitelia, ktorí v konečnom dôsledku využívajú alebo majú v úmysle v konečnom dôsledku využívať produkty alebo služby. Viac informácií o klientskych segmentoch sa nachádza vo výročnej správe v kapitole „Klient v centre pozornosti“.

Vo svojej sieti má TBG spotrebiteľov a koncových užívateľov všetkých vekových kategórií a najrôznejších sociálno-ekonomických prostredí.

TBG sa pri investičných službách riadi segmentovým prístupom a pokrýva retailových klientov na masovom trhu.

Pri investičných produktoch sú spotrebitelia a koncoví užívatelia retailovými klientmi, ak nie sú profesionálnymi klientmi podľa definície uvedenej v zákone č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách.

Typy spotrebiteľov a koncových užívateľov:
a) existujúci spotrebitelia a koncoví užívatelia (súkromné osoby) Tatra banka Group,
b) potenciálni spotrebitelia a koncoví užívatelia (súkromné osoby) TBG,
c) všetky ostatné súkromné osoby, ktoré nespadajú pod a) alebo b), ale sú vystavené marketingovým a komunikačným aktivitám TBG,
d) zraniteľné súkromné osoby, ako sú ľudia so zdravotným postihnutím, ženy, starší ľudia, spotrebitelia z určitých geografických oblastí alebo lokalít (vidieckych, mestských, poľnohospodárskych), migranti a utečenci,
e) TBG má významný podiel firemných klientov, ktorí však nie sú v rozsahu kapitoly S4, ktorá je venovaná súkromným osobám zastupujúcim spotrebiteľov a koncových užívateľov TBG.

Všetci spotrebitelia TBG vrátane, nie však výlučne, zraniteľných skupín môžu byť potenciálne ovplyvnení podnikaním TBG v závislosti od použitých produktov.

Zákon o prístupnosti EÚ, ktorý už bol transponovaný do národného práva a nadobudne účinnosť 28. júna 2025, zákon č. 351/2022 Z. z. o prístupnosti produktov a služieb pre osoby so zdravotným postihnutím je míľnikom v ďalšom zlepšovaní inklúzie a poskytovania prístupu ku (kvalitným) informáciám všetkým spotrebiteľom. Patria sem najmä zraniteľné osoby s fyzickými/kovovými požiadavkami.

ESRS 2 SBM-3 Materiálne vplyvy, riziká a príležitosti súvisiace s informáciami a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom

Vplyvy súvisiace s informáciami

Vplyvy týkajúce sa súkromia, kybernetickej bezpečnosti a odolnosti

Kybernetická bezpečnosť a odolnosť boli pre Tatra banka Group identifikované ako téma špecifická pre jednotlivé subjekty. Charakter tejto entity špecifickej témy úzko súvisí s témou súkromia. Súkromie údajov, kybernetická bezpečnosť a odolnosť sa musia hodnotiť spoločne, aby sa poskytol komplexný pohľad na vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakciu so stratégiou.

Hmotné riziká a príležitosti vyplývajúce z vplyvov a závislostí TBG od spotrebiteľov a koncových užívateľov v oblasti ochrany osobných údajov, kybernetickej bezpečnosti a odolnosti sú spojené so stratégiou a obchodným modelom TBG. Jedným z kľúčových vzťahov je súlad s vyvíjajúcimi sa predpismi v oblasti ochrany osobných údajov a kybernetickej bezpečnosti. Stratégia a rámec s politikami a štandardmi na zabezpečenie ochrany dôvernosti, integrity a dostupnosti informácií a systémov sú definované, schválené predstavenstvom a ich implementácia v rámci TBG je riadená a monitorovaná. Stratégia, rámec politík a štandardov, ako aj definované technické a organizačné opatrenia na dosiahnutie bezpečnosti informácií a systémov sa pravidelne prehodnocujú, aby sa primerane riešili aktuálne situácie ohrozenia, technický vývoj a externé požiadavky a aby sa riadili a minimalizovali riziká, ktoré ovplyvňujú spoločnosť, ako aj jej spotrebiteľov a koncových užívateľov. Udržiavanie vysokej úrovne dôvery spotrebiteľov a silnej povesti značky sú nevyhnutné pre obchodný model TBG. Riziká, ako sú porušenia údajov a kybernetické útoky, môžu výrazne ovplyvniť dôveru spotrebiteľov, zatiaľ čo príležitosti na zlepšenie našej kybernetickej bezpečnosti a postupov ochrany osobných údajov môžu viesť k dlhodobému rastu.

Pozitívne alebo negatívne vnímanie spotrebiteľov a koncových užívateľov, pokiaľ ide o bezpečnosť informácií, odolnosť a ochranu údajov, môže ovplyvniť dôveru vo finančný sektor, ako aj celkovo v digitálne služby. TBG je navyše na Slovensku považovaná za systémovo významnú banku, a preto je nevyhnutná pre fungovanie finančného trhu na miestnej úrovni, ako aj pre uspokojovanie základných potrieb spotrebiteľov, koncových užívateľov a firemných klientov. TBG si je vedomá svojej zodpovednosti, preto podľa toho definuje a implementuje bezpečnostné opatrenia na ochranu informácií a systémov.

Nasledujúce negatívne vplyvy na jednotlivcov, skupiny jednotlivcov alebo spoločnosť môžu vyplynúť z bezpečnostných incidentov alebo nedostatkov v systéme riadenia informačnej bezpečnosti:

- poškodenie dobrého mena vedúce k strate dôvery vo finančné služby alebo digitálne produkty,
- neoprávnený prístup k dôverným informáciám a zneužitie týchto informácií vedúce k podvodom a finančným stratám,
- incidenty alebo nedostupnosť systémov a služieb vedúce k právnym následkom alebo pokutám/trestom,
- nedostupnosť systémov a údajov, ktorá vedie k tomu, že spotrebitelia/koncoví užívatelia nemôžu využívať služby TBG,
- TBG ako finančná inštitúcia je klasifikovaná ako prevádzkovateľ základných služieb (kritickej infraštruktúry) na Slovensku, a preto je nevyhnutná pre fungovanie finančného trhu na národnej úrovni.

Robustné riadenie informačnej bezpečnosti zabezpečuje dôveru vo finančné inštitúcie, dobre fungujúci finančný trh a digitálne služby poskytované bankou. Bezpečné, odolné a spoľahlivé

obchodné procesy a súvisiace systémy znižujú pravdepodobnosť a vplyv bezpečnostných incidentov a finančné služby je možné poskytovať spotrebiteľom a koncovým užívateľom aj za nepriaznivých okolností.

Finančné inštitúcie sú vo všeobecnosti atraktívnym cieľom pre kybernetické útoky kvôli finančným aktívam, ktoré spravujú, a citlivým údajom o zákazníkoch, ktoré uchovávajú.

Pokusy o útoky a bezpečnostné incidenty sa vyskytujú často vo veľkej bankovej skupine (časový horizont: krátkodobý). Vďaka zavedeným opatreniam takmer žiadny z týchto incidentov negatívne neovplyvní spotrebiteľov a konečných užívateľov. Bezpečná, odolná a spoľahlivá organizácia predchádza negatívnym vplyvom a má okamžitý aj dlhodobý vplyv na spotrebiteľov, koncových užívateľov, skupiny jednotlivcov a spoločnosť (časový horizont: krátkodobý a strednodobý).

Obchodné aktivity a obchodné vzťahy (dodávatelia, spotrebitelia, obchodní partneri atď.) majú vplyv na riziko informačnej bezpečnosti a potenciálne vplyvy na spotrebiteľov a koncových užívateľov. TBG sa preto snaží riadiť riziká informačnej bezpečnosti a znižovať negatívne vplyvy prostredníctvom bezpečnostných opatrení. Porušenie ochrany osobných údajov a bezpečnosti môže viesť k strate dôvery spotrebiteľov, právnym postihom a finančným stratám. Cieľom TBG je teda poskytovať spotrebiteľom a koncovým užívateľom bezpečné, odolné a spoľahlivé služby a zabezpečiť zodpovedné zaobchádzanie s osobnými údajmi ako jeden z najdôležitejších predpokladov budovania a udržiavania vzťahov so zákazníkmi. Keďže príležitosti sú spojené s kybernetickou bezpečnosťou a odolnosťou, TBG uprednostňuje posilnenie dôvery spotrebiteľov, poskytovanie služieb a pokračovanie bežného podnikania aj v nepriaznivých podmienkach a odlíšenie od konkurencie (tiež marketingová príležitosť). Okrem toho zavedenie vysokých štandardov a bezpečnostných opatrení môže znížiť pravdepodobnosť alebo vplyv útokov/bezpečnostných incidentov. Spadá to aj do pôsobnosti zákona o odolnosti digitálnych operácií (DORA), ktorý sa vzťahuje na finančné inštitúcie a ktorý sa premietne do stratégie kybernetickej bezpečnosti TBG.

Pre konkrétne skupiny nebolo možné identifikovať žiadne konkrétne vplyvy súvisiace s informačnou bezpečnosťou a kybernetickou bezpečnosťou. Na všetky ponúkané finančné služby sa uplatňuje trvalo vysoká úroveň bezpečnosti, ktorá zabezpečuje ochranu informácií.

V roku 2024 bol nahlásený jeden kybernetický útok DDoS. Útok DDoS bol úspešne mitigovaný. Incident bol nahlásený ECB. Neboli zaznamenané žiadne škody ani kompromitácia údajov a neboli spôsobené žiadne významné škody pre TBG ani spotrebiteľov a koncových používateľov.

Na ochranu dôvernosti, integrity a dostupnosti údajov o zákazníkoch sú implementované rôzne technické a organizačné opatrenia. Bezpečnostné opatrenia tvoria viacero vrstiev obrany na odvrátenie potenciálnych hrozieb, minimalizovanie zraniteľností a obmedzenie vplyvu v prípade útoku. Bezpečnosť je od začiatku súčasťou iniciatív a vývoja produktov. Účinnosť týchto opatrení a tým aj ochrana systémov a produktov sa ustavične rôznymi spôsobmi testuje. Bezpečnostné požiadavky v rámci celej skupiny sa tiež pravidelne prehodnocujú a zodpovedajúcim spôsobom upravujú. Výsledkom je ustavičné zlepšovanie v oblasti informačnej bezpečnosti, čo má pozitívny vplyv na bezpečnosť (dôvernosť, dostupnosť a integritu) zákazníckych údajov a produktov poskytovaných spotrebiteľom a koncovým užívateľom. Cieľ pre splnenie bezpečnostných požiadaviek na úrovni RBI Group je 100 %. Avšak kvôli niekoľkým požiadavkám, ktoré sú veľmi zložité a zároveň náročné na čas, úsilie a rozpočet, nie je splnenie v krátkodobom horizonte možné, a preto TBG dosahuje cieľ stanovením míľnikov pre jednotlivé roky, čo v prípade roku 2024 bolo 97 %.

Vplyvy týkajúce sa prístupu ku (kvalitným) informáciám

Prístup ku (kvalitným) informáciám označujeme ako právo byť informovaný o kvalite, množstve, potencii, čistote, štandarde a cene tovaru, čo je kľúčové pre ochranu spotrebiteľov pred nekalými obchodnými praktikami.

TBG sa snaží vybudovať digitálnu banku s ľudským dotykom. Ľudský dotyk je schopnosť banky humanizovať všetky skúsenosti tým, že sú osobné, relevantné a obohacujúce. Cieľom TBG je umožniť spotrebiteľom a koncovým užívateľom riadiť svoj finančný život a napĺňať svoje finančné potreby. Cieľom je pomáhať a vzdelávať spotrebiteľov a koncových užívateľov s prechodom na digitálnu samoobsluhu naprieč všetkými kanálmi (v pobočkách, v call centrách, v aplikácii).

TBG aktívne podporuje porozumenie finančným produktom a službám a v rámci svojej každodennej poradenskej úlohy poskytuje odborné znalosti v oblasti bankovníctva. Z povahy jej hlavnej činnosti vyplýva, že úzko súvisí s predmetom finančného vzdelávania, t. j. kompetentné zaobchádzanie s peniazmi a finančnými záležitosťami, známe aj ako finančná gramotnosť.

Na zabezpečenie kvalitných informácií je potrebné zabezpečiť dostatočné možnosti školenia pre predajcov s ohľadom na znalosti a osobnú zodpovednosť. Ďalej TBG ponúka spotrebiteľom a koncovým užívateľom iniciatívy na podporu finančnej gramotnosti.

Hoci je k dispozícii široká škála aktivít, je ťažké podnietiť záujem o finančnú gramotnosť. TBG sa preto snaží osloviť rôzne vekové skupiny a integrovať zamestnancov do firemných dobrovoľníckych programov, aby oslovila každého od školákov a študentov až po širšiu verejnosť prostredníctvom rôznych kanálov vrátane gamifikácie a aplikácií. Prostredníctvom rôznych projektov je vynaložené značné úsilie na zlepšenie každodenného života jednotlivcov prostredníctvom finančného vzdelávania a na položenie základov pre zodpovedné nakladanie s peniazmi v budúcnosti.

Dôležitou súčasťou retailového prístupu ku klientom je aj podpora finančného začlenenia a finančnej gramotnosti.

Stanovuje tiež cieľ zvýšiť finančnú gramotnosť spotrebiteľov a koncových užívateľov, najmä mladej generácie. Finančné vzdelávanie je účinný nástroj, ktorý môže jednotlivcom pomôcť prijímať informované rozhodnutia o svojich peniazoch, čo vedie k väčšej finančnej stabilite a bezpečnosti. Poskytnutím finančných tipov a zdrojov spotrebiteľom a koncovým užívateľom im banka môže umožniť prevziať kontrolu nad ich finančnou budúcnosťou. Pomáha to nielen im, ale aj banke tým, že vytvára finančne stabilnejších spotrebiteľov a koncových užívateľov. Okrem toho je podpora finančnej gramotnosti kľúčovým prvkom zodpovedného bankovníctva.

Ešte pred vznikom obchodného vzťahu môže mať TBG vplyv prostredníctvom svojich verejných komunikačných aktivít, napr. marketingová komunikácia, PR a ďalšie verejne dostupné informácie, ktoré TBG zverejňuje. Spoločnosť TBG, ktorá si je vedomá potenciálneho vplyvu svojich komunikačných aktivít, sa rozhodla dobrovoľne dodržiavať Kódex reklamnej a marketingovej komunikácie Medzinárodnej obchodnej komory s cieľom zmierniť negatívne vplyvy. TBG je dobrovoľným členom Rady pre reklamu, nezávislej reklamnej samoregulačnej organizácie na Slovensku, a dodržiava Etické zásady reklamnej praxe (Kódex) s cieľom vytvárať čestnú, slušnú a pravdivú reklamu.

Zlý prístup k údajom a/alebo nekvalitné informácie môžu viesť k poškodeniu dôvery, finančným škodám pre spotrebiteľov a koncových užívateľov, nedostatočnej kompetencii a posudzovaniu

rizík na kapitálovom trhu, chybným investičným rozhodnutiam, špecifickým devízovým problémom, čo všetko vedie k finančnej záťaži pre spotrebiteľov a koncových užívateľov a/alebo potenciálne nadmernému zadlženiu súkromných spotrebiteľov a koncových užívateľov. Tieto negatívne vplyvy, krátkodobé a strednodobé, pochádzajú z obchodného modelu TBG a sú neoddeliteľnou súčasťou podnikania v oblasti bankových a finančných služieb, čo môže mať významný vplyv na životy spotrebiteľov.

Negatívne vplyvy je možné zmierniť na investičnej aj úverovej strane. Najmä v prípade investícií je vysoká transparentnosť, ako je presné a úplné označovanie produktov vrátane rozpisu nákladov, základom pre informované investičné rozhodnutia spotrebiteľov a koncových užívateľov. V prípade pôžičiek je potrebné dobre porozumieť aj finančnému vzdelávaniu spotrebiteľov a koncových užívateľov, lepšej porovnateľnosti produktov a služieb, dobrému vysvetleniu možných rizík spojených s produktmi alebo službami a primeraným informáciám o témach, ako je znižovanie rizík, čo je nevyhnutnou podmienkou schopnosti klienta splácať úver.

TBG zvláda negatívne vplyvy na spoločnosť na všetkých svojich trhoch pomocou iniciatív finančného vzdelávania, ako sú TABI a GenerationVR, ktoré sú špeciálne navrhnuté pre deti. Medzi ďalšie iniciatívy v oblasti finančného vzdelávania patrí **Investičná** sedmička[TB] a Myslite dopredu – mýty a fakty o dôchodku.

TBG sa správa úctivo ku všetkým spotrebiteľom a koncovým užívateľom, pričom uznáva, že existujú zraniteľné skupiny, ktoré si vyžadujú osobitnú pozornosť. Prístup ku (kvalitným) informáciám je kľúčom k pochopeniu dôsledkov finančných rozhodnutí. To znamená, že TBG musí prispôsobiť komunikačné materiály svojim špeciálnym potrebám. Napríklad prostredníctvom úprav webovej stránky TBG ju môžu používať ľudia so zrakovým postihnutím.

V roku 2024 neboli nahlásené žiadne významné incidenty súvisiace so zlým prístupom k údajom a/alebo nekvalitnými informáciami, ktoré by spôsobili akékoľvek významné škody pre TBG alebo jej spotrebiteľov a koncových používateľov.

Vplyvy súvisiace so sociálnou inklúziou

Pre TBG sa témy udržateľnosti nediskriminácie a prístupu k produktom a službám považujú za prvky finančného začlenenia. Znamená to nielen prístup k užitočným a cenovo dostupným finančným službám a produktom, ale aj skutočné využívanie rôznych služieb a produktov. V tomto kontexte je dôležitým predpokladom finančná gramotnosť. Dôležitými komponentmi v tejto súvislosti sú preto bezpečné nakladanie s peniazmi, úspora čiastkových súm a investovanie do vlastného finančného blahobytu. Cieľom TBG z hľadiska zodpovedných marketingových praktík je vyhnúť sa propagácii tovaru alebo služieb spôsobom, ktorý vytvára falošné alebo zavádzajúce vyhlásenia.

V roku 2024 neboli nahlásené žiadne významné incidenty súvisiace so sociálnou inklúziou, ktoré by spôsobili akékoľvek významné škody pre TBG alebo jej spotrebiteľov a koncových používateľov.

Vplyvy týkajúce sa nediskriminácie

Súkromné osoby, ktoré môžu byť diskriminované, sú kategorizované ako zraniteľné skupiny (dostupné v Opise spotrebiteľov a/alebo koncových užívateľov).

So všetkými spotrebiteľmi a koncovými užívateľmi sa zaobchádza s rešpektom, pričom sa uznáva, že existujú zraniteľné skupiny s fyzickým alebo duševným postihnutím, ktoré si vyžadujú osobitnú pozornosť, napríklad spotrebitelia, ktorí sú závislí od bezbariérového prístupu.

Finančné začlenenie má priamy pozitívny vplyv na zraniteľné skupiny, ako sú ľudia so zdravotným postihnutím, ľudia s nízkymi príjmami a ľudia vo finančnej núdzi, pretože pre každého z nich to znamená veľký rozdiel, a všetkým poskytuje rovnaké šance.

Neexistencia prístupu k finančnému systému by mohla viesť k obmedzeniu príležitostí a finančným nevýhodám, ako aj k sociálnemu vylúčeniu.

Príležitosti vyplývajúce z rozmanitosti a nediskriminácie sa očakávajú predovšetkým v strednodobom horizonte. Začlenenie zraniteľnej skupiny môže viesť k pozitívnemu obrazu a následne k zvýšeniu objemu predaja.

Vplyvy týkajúce sa prístupu k produktom a službám

TBG poskytuje služby klientom retailového a privátneho bankovníctva a ponúka širokú škálu produktov (napríklad balíky účtov, platobné služby, spotrebné financovanie, hypotekárne úvery a investičné produkty). Na Slovensku poskytuje TBG investičné poradenstvo a služby správy aktív pre retailových spotrebiteľov a koncových užívateľov výlučne prostredníctvom svojej dcérskej spoločnosti Tatra Asset Management. Tatra banka Group poskytuje financovanie aj firemným klientom. Viac informácií nájdete v kapitole E1-3 Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti klimatickej zmeny, konkrétne v podkapitolách o korporátnych a inštitucionálnych zákazníkoch a o udržateľnom financovaní.

Tým, že TBG zaručuje spoľahlivú a bezpečnú infraštruktúru, prispieva k zabezpečeniu stability a integrity finančného systému, k ochrane digitálnej ekonomiky pred hrozbami a k ďalšiemu posilňovaniu dôvery svojich spotrebiteľov a koncových užívateľov. Technologické a finančné odborné znalosti sa využívajú na inovácie a navrhovanie výnimočných digitálnych zážitkov pre všetkých spotrebiteľov a koncových užívateľov. Hlavným záväzkom banky je poskytovať klientom bezkonkurenčné skúsenosti a vybudovať digitálnu banku s ľudským prístupom.

Vo všeobecnosti digitalizácia výrazne uľahčuje prístup k produktom a službám. V tejto súvislosti má TBG vplyv na spotrebiteľov a potenciálnych spotrebiteľov a koncových užívateľov tým, že ponúka finančné vzdelávanie. Na čo najväčšie zmiernenie prípadných negatívnych vplyvov boli zavedené rôzne opatrenia, ako napríklad bezbariérový prístup do pobočky a úprava webových stránok pre ľudí so zrakovým postihnutím. Ďalším aspektom, ktorý pozitívne ovplyvňuje zraniteľné sociálne skupiny, sú osobitné podmienky pre určité produkty a služby. Pre spotrebiteľov, ako sú študenti, ženy a starší ľudia, to odstraňuje dôležitú prekážku. (S4-SBM-3-9, SBM-3-48a/S4-SBM-3-9a)

Svetová populácia rýchlo starne a najmenej jedna štvrtina populácie v mnohých regiónoch sveta bude mať do roku 2050 viac ako 60 rokov. Finančné začlenenie starších ľudí/dôchodcov bude preto čoraz dôležitejšie. TBG chápe potrebu osobnej pomoci a vzdelávania pri prechode na digitálnu/mobilnú samoobsluhu. Okrem toho je cieľom Európskeho aktu o prístupnosti zabezpečiť, aby v budúcnosti bolo viac produktov a služieb prístupných pre starších ľudí a ľudí so zdravotným postihnutím.

Vplyvy týkajúce sa zodpovedných marketingových praktík

Marketing v TBG nad rámec zákonných predpisov dodržiava etické princípy marketingovej praxe, ktoré sú v súlade s Etickým kódexom Rady pre reklamu SR (Rada pre reklamu, RPR), ktorej je TBG dlhodobo stálym členom. RPR ako nezávislá reklamná samoregulačná organizácia vyžaduje od svojich členov, aby dodržiavali zásady, ktoré zaisťujú, že reklama je čestná, slušná, pravdivá a etická. Výsledkom je okrem iného komunikácia, ktorá vytvára základ pre zodpovedné a informované finančné a nákupné rozhodnutia a zvyšuje spokojnosť zákazníkov.

Vo vizuálnych aspektoch kampaní TBG banka uplatňuje princípy jasnej identifikácie značky prostredníctvom log, aktív značky a výrazného označenia a vizuálov jednotlivých produktov a služieb, aby nedochádzalo k zámene alebo zavádzajúcim informáciám. To zahŕňa aj veľkosť a čitateľnosť písma, umiestnenie textu a odkazy na zdroje podrobnejších informácií o našich produktoch a službách.

TBG v marketingu prináša aj témy, ktoré presahujú obchodné zámery a zameriavajú sa výlučne na informovanie a vzdelávanie klientov. Napríklad platforma #fordigitalsecurity (predigitalnubezpecnost) má za cieľ informovať nielen našich klientov, ale aj širokú verejnosť o digitálnych hrozbách a ako sa pred nimi chrániť. Vďaka tejto komunikácii sa zvyšuje povedomie našich klientov o rôznych druhoch finančných podvodov a vieme ich lepšie chrániť pred finančnými stratami.

TBG sa tiež snaží vzdelávať klientov o finančnej gramotnosti a hospodárení s financiami prostredníctvom investovania a sporenia. TBG vzdeláva klientov v investovaní prostredníctvom 7 princípov investovania (Investičná sedmičkaTB) a v sporení na dôchodok poukázaním na mýty a fakty spojené s dôchodkom a finančným zdravím v tomto období života (Myslite dopredu).

Vzdelávacie témy sú generované pre mladšiu generáciu detí a študentov. V roku 2024 TBG predstavila mobilnú aplikáciu TABI pre deti (tatrascool.sk), ktorá učí deti narábať s peniazmi. Hravou formou prostredníctvom príbehov, kvízov a iných aktivít v aplikácii si postupne budujú finančnú gramotnosť. Obsah aplikácie je tiež dostupný pre všetkých zadarmo a bez podmienok; nie je potrebné zakladať detský účet v Tatra banke. Staršia generácia detí od 15 rokov sa môže zapojiť do našej digitálnej osobnosti Bejby Blue (@bejby.blue, tatraacademy.sk), ktorá inšpiruje mladých ľudí k udržateľnosti, starostlivosti o seba, dobrému duševnému zdraviu a rozvoju ich potenciálu. Pre študentov je každoročne vyhlásená súťaž o modrú planétu, kde môžu byť ocenené ich projekty v oblasti udržateľnosti, umenia, podnikania.

Identita značky Tatra banka je úzko spätá s komunikáciou podpory technológií, vzdelávania a umenia. V roku 2024 TBG predstavilo pokračovanie projektu ManifestTB, spolupráce so súčasnými slovenskými umelcami, ktorých diela tvoria návrhy našich platobných kariet. Tým sa umenie približuje našim klientom. V našej komunikácii, najmä na sociálnych sieťach, zdieľame aj aktivity našich partnerov v oblasti umenia.

Finančné riziká

V konsolidovanej účtovnej závierke nie sú zahrnuté žiadne krátkodobé významné finančné účinky záležitostí udržateľnosti týkajúcich sa spotrebiteľov a koncových užívateľov. V strednodobom až dlhodobom horizonte (5+ rokov) by však záležitosti udržateľnosti mohli potenciálne viesť k finančnému riziku v dôsledku problémov udržateľnosti súvisiacich so zlyhaním postupov podávania sťažností, porušením súkromia, prístupom ku kvalitným informáciám a sociálnym začlenením.

Riziko spojené s kybernetickou bezpečnosťou a odolnosťou

Ak banka nezabráni narušeniu súkromia zákazníkov, môže to viesť k regulačným pokutám a sankciám za nedodržiavanie predpisov o ochrane údajov, ako aj výdavkom na súdne spory. Okrem toho strata dôvery a dôveryhodnosti, ako aj negatívna publicita by mohli viesť k zníženému udržaniu a akvizícii zákazníkov, čo by viedlo k zníženiu výnosov. Ďalšie dôsledky by mohli zahŕňať výdavky súvisiace s prevádzkovými nákladmi na vyšetrovanie porušení, informovanie dotknutých spotrebiteľov a koncových užívateľov a vykonávanie nápravných opatrení. Porušenie súkromia a bezpečnostné incidenty by tiež mohli viesť k vyššiemu poistnému. Nakoniec môže dôjsť k potenciálnej strate obchodných príležitostí, keďže klienti môžu uprednostňovať banky so silnejšou ochranou údajov alebo opatreniami na bezpečnosť informácií.

Riziká spojené s prístupom ku kvalitným informáciám

Ak banka neposkytne spotrebiteľom a koncovým užívateľom prístup ku kvalitným informáciám, môže to viesť k regulačným pokutám a sankciám za nedodržiavanie ochrany spotrebiteľa v EÚ, ako aj k výdavkom na súdne spory. Môžu vzniknúť aj výdavky na súdne spory v dôsledku nesprávneho predaja produktov alebo nezverejnenia základných informácií o produkte.

Okrem toho strata klientov, ktorí môžu prejsť ku konkurencii ponúkajúcej jasnejšie a spoľahlivejšie informácie, môže viesť k zníženiu výnosov. V dôsledku nedostatočného pochopenia alebo nedôvery spotrebiteľov a koncových užívateľov v ponúkané produkty by mohlo dôjsť k nižšej absorpcii produktov. Navyše zvýšené náklady na služby zákazníkom pri vybavovaní sťažností a otázok v dôsledku nejasných informácií o produktoch by viedli k prevádzkovej neefektívnosti.

S4-1 Zásady týkajúce sa vplyvu informácií na spotrebiteľov a koncových užívateľov

Skupina Tatra banky je strategicky prepojená s materskou spoločnosťou RBI. Politiky označené v tejto kapitole ako RBI sú preto platné pre celú skupinu RBI vrátane Tatra banka Group. Pokiaľ nie je uvedené inak, pre TBG platia v plnom rozsahu zásady RBI. Zodpovednosť za lokálnu implementáciu politík nesú príslušní vlastníci politík TBG, schválení na úrovni manažmentu (B-1), a najvyššou úrovňou, ktorá je zodpovedná za implementáciu politík, je predstavenstvo Tatra banky. Zodpovednosť za strategické zmeny však nesie RBI. V prípade potreby sú v texte uvedené miestne špecifiká vyplývajúce napríklad zo slovenských zákonov a predpisov.

Zásady sa revidujú každý rok. Ak boli vo vykazovanom roku 2024 implementované zmeny, sú popísané v texte nižšie. V opačnom prípade sú pravidlá platné bez zmeny.

Všeobecné rámce

Všeobecné rámce sú relevantné tak v kontexte informácií, ako aj vplyvov súvisiacich so sociálnou inklúziou.

- Princípy etického správania sa v Kódexe správania TBG/RBI (pozri kapitolu G1-1 Firemná kultúra)

Kapitola o vzťahoch s klientmi v Princípoch etického správania sa stanovuje zastrešujúcu stratégiu TBG v oblasti ochrany osobných údajov a dôvernosti informácií. TBG primerane chráni a pracuje s osobnými údajmi spotrebiteľov a koncových užívateľov a zachováva bankové tajomstvo. TBG nakladá so všetkými dôvernými informáciami diskrétne a v súlade s platnými zákonmi.

- Zásady ľudských práv skupiny RBI

Politika ľudských práv je o univerzálnych hodnotách, ktorými sa riadi obchodné správanie banky. Ľudské práva sú základné práva priznané osobe bez ohľadu na jej sociálny alebo etnický pôvod, farbu pleti, pohlavie, vek, jazyk, náboženstvo, sexuálnu orientáciu, zdravotné postihnutie, svetonázor, bohatstvo alebo akékoľvek iné vlastnosti. Politika načrtáva opatrenia, ktoré sa prijímajú na splnenie zodpovednosti TBG za rešpektovanie ľudských práv a riadenie negatívnych vplyvov na ľudské práva, ktoré môže spôsobiť, prispieť k nim alebo s nimi priamo súvisieť. Ľudské práva sú popísané v kapitole G1-1 Firemná kultúra.

Politiky špecificky súvisiace s vplyvom informácií na spotrebiteľov a koncových užívateľov:

- Zásady riadenia sťažností zákazníkov (SUP-2016-0142 Príloha 3 k Riadeniu finančnej kriminality – Riadenie sťažností),
- Politika retailového úverového rizika,
- Politika reštrukturalizácie maloobchodu,
- Regulácia distribúcie retailových investičných produktov,
- Marketing, riadenie značky, smernice pre firemný dizajn (zásady skupinového marketingu),
- Zásady správy produktov.

Zásady riadenia sťažností zákazníkov

Zásady skupiny RBI týkajúce sa riadenia sťažností zákazníkov sú v súlade so záverečnou správou spoločného výboru o usmerneniach na vybavovanie sťažností pre sektory cenných papierov (ESMA) a bankovníctvo (EBA) (JC 2014 43, zverejnené 27. mája 2014), keďže RBI zriadila centrálnu funkciu riadenia sťažností a prijala príslušné smernice. Podľa rozšírených usmernení spoločného výboru (JC 2018 35, zverejnených 4. októbra 2018) je sťažnosť definovaná ako vyjadrenie nespokojnosti adresované Tatra banka Group alebo RBI fyzickou alebo právnickou osobou v súvislosti s poskytovaním služieb v rámci rôznych finančných nariadení vrátane smernice o trhoch s finančnými nástrojmi (MiFID), smernice o podnikoch pre kolektívne investovanie do prevoditeľných cenných papierov (UCITS), smernice o správcoch alternatívnych investičných fondov (AIFMD), smernice o kapitálových požiadavkách (CRD), smernice o platobných službách (PSD), smernice o elektronických peniazoch (EMD) a smernice o hypotekárnych úveroch (MCD). Politika riadenia sťažností zákazníkov RBI prispieva k riadeniu rôznych materiálnych vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich so slobodou prejavu. Podávaním sťažností môžu spotrebitelia a iní koncoví užívatelia

hovoriť a ich sťažnosti budú vypočuté nezávislým zamestnancom organizácie. Nezriadenie kanála na správu sťažností predstavuje nesúlad s platnými právnymi predpismi, čo by mohlo viesť k prísnym pokutám a sankciám zo strany orgánov, ako aj k zníženiu dôvery a dôveryhodnosti na trhu.

V TBG sú sťažnosti vnímané ako cenná príležitosť na identifikáciu zlepšení procesov a produktov a zvýšenie spokojnosti zákazníkov. TBG berie obavy a spätnú väzbu zákazníkov vážne a snaží sa nájsť riešenia, ktoré zlepšujú jej procesy a produkty, čím prispievajú k spokojnosti zákazníkov. Najvyššou úrovňou, ktorá je zodpovedná za implementáciu politiky riadenia sťažností klientov, je predstavenstvo Tatra banky. Agendu v Tatra banke vykonáva oddelenie metodiky prevádzkových procesov.

Zásady riadenia sťažností zákazníkov sú v súlade s regulačnými požiadavkami a usmerneniami EBA/ESMA, aby sa zabezpečilo efektívne riadenie sťažností v rámci celej skupiny RBI.

Smernica o riadení sťažností na investičné podnikanie implementuje príslušné regulačné vnútroštátne a medzinárodné požiadavky, ako sú usmernenia ESMA a EBA a ustanovenia MiFID.

Zásady riadenia sťažností zákazníkov sú v súlade s princípmi ľudských práv tým, že zaisťujú, že sťažnosti sa budú posudzovať seriózne, transparentne a spotrebitelia a koncoví užívatelia budú informovaní o stave svojich sťažností. (MDR-P-65d)

EBA (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ESMA (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) zohľadňujú záujmy spotrebiteľov pri definovaní svojich zásad sťažností tým, že zabezpečia, aby sa politika zaoberala transparentnosťou, spravodlivosťou a účinným riešením sporov v súlade s nariadeniami a usmerneniami na ochranu spotrebiteľa a podporou dôvery v odvetvie finančných služieb.

Aby bol obsah zásad o riadení sťažností zákazníkov dostupný interným zainteresovaným stranám, je zverejnený v databáze interných zásad.

Reklamačný poriadok je k dispozícii spotrebiteľom, koncovým používateľom a ďalším externým zainteresovaným stranám na webovej stránke Tatra banky.

Politika retailového úverového rizika

Politika retailového úverového rizika stanovuje pravidlá a minimálne požiadavky na poskytovanie úverov súkromným osobám (spotrebiteľom) a segmentom mikro a MSP v rámci celej TBG. Načrtáva podrobné kritériá oprávnenosti a procedurálne kontroly procesu poskytovania pôžičiek vrátane ustanovení týkajúcich sa prístupu ku kvalitným informáciám.

Prístup ku (kvalitným) informáciám je tiež súčasťou Kódexu ICC, ktorý je základom pre interné smernice pre marketing, riadenie značky a podnikový dizajn (články 5 a 6).

Banka je odhodlaná dodržiavať najvyššie štandardy v oblasti služieb a ochrany zákazníkov. Politika retailového úverového rizika sa zameriava na prístup ku (kvalitným) informáciám:

- Spotrebitelia a koncoví užívatelia sú dôkladne informovaní o dôsledkoch a rizikách spojených s rôznymi typmi úverov vrátane úverov v cudzej mene.

- Rozhodnutia o pôžičke sa dokumentujú a uchovávajú, aby sa zabezpečila transparentnosť a zrozumiteľnosť pre spotrebiteľov a koncových užívateľov, pokiaľ ide o ich žiadosti o pôžičku.

Zásady retailového úverového rizika sú v súlade s:
- Materiálom EBA: Usmernenia o poskytovaní úverov a monitorovaní.
- Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

Všetky zásady retailového úverového rizika sú prediskutované, schválené a uložené prostredníctvom aplikácie Jira. Kópie konečnej dokumentácie sú uložené lokálne a sú k dispozícii pre všetkých príslušných zamestnancov (a môžu byť prepojené so stránkou sútoku).

Politika podporuje ľudské práva spotrebiteľov a koncových užívateľov na jednej strane tým, že zabezpečuje, aby sa rozhodnutia o úveroch a reštrukturalizácii prijímali na základe objektívnych kritérií a bez diskriminácie. Na druhej strane sa zameriava na posúdenie dostupnosti úverov pre spotrebiteľov a koncových užívateľov, aby sa predišlo nadmernému zadlžovaniu a stabilizovala sa ich finančná situácia prostredníctvom zodpovedných úverových postupov.

Pokiaľ ide o zapojenie zákazníkov, zabezpečuje, že rozhodnutia sú jasné, založené na pravidlách, rovnocenné a dôkladne zdokumentované, pričom poskytuje transparentný a kontrolovateľný proces.

Retailová politika reštrukturalizácie

Politika reštrukturalizácie maloobchodu stanovuje pravidlá a minimálne požiadavky na reštrukturalizačné úvery pre spotrebiteľov a koncových užívateľov vo finančných ťažkostiach v rámci TBG. Definuje kritériá oprávnenosti a procesné požiadavky na reštrukturalizáciu. Zohráva kľúčovú úlohu pri pomoci spotrebiteľom a koncovým užívateľom, ktorí čelia finančným ťažkostiam, tým, že ponúka prispôsobené riešenia na správu a splácanie ich dlhov, čím im pomáha znovu získať finančnú stabilitu a vyhnúť sa vážnym ekonomickým ťažkostiam.

Politika reštrukturalizácie zahŕňa aj zameranie na prístup ku (kvalitným) informáciám:
- Spotrebitelia a koncoví užívatelia sú informovaní počas celého procesu reštrukturalizácie, čím sa zabezpečí, že budú rozumieť každému kroku.
- Všetka komunikácia sa sleduje a zaznamenáva, aby sa zachovala transparentnosť a umožnil sa audit. (MDR-P-65b)

Pokiaľ ide o angažovanosť zákazníkov, tieto zásady zabezpečujú, že rozhodnutia sú jasné, založené na pravidlách, rovnocenné a dôkladne zdokumentované, pričom poskytujú transparentný a kontrolovateľný proces.

Politika reštrukturalizácie je v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

Regulácia distribúcie retailových investičných produktov

Nariadenie o distribúcii retailových investičných produktov a jeho sprievodné dokumenty definujú základné princípy a usmernenia pre distribúciu investičných produktov retailovým klientom v režime MiFID II pre všetky segmenty retailových klientov (mass segment, prémiové bankovníctvo a privátne bankovníctvo). Rozsah regulácie zahŕňa investičné produkty ponúkané retailovým klientom zo všetkých retailových segmentov (mass segment, prémiové bankovníctvo, privátne bankovníctvo).

TBG sa pri investičných službách riadi segmentovým prístupom. Pre retailových klientov TBG v mass segmente je ponúkaných až sedem nekomplexných, bankou spravovaných produktov prostredníctvom neporadenského prístupu (neposkytujú sa žiadne osobné odporúčania ani rady k investičným produktom alebo investičným službám) a až 12 nekomplexných produktov odporúčaných klientom prémiového bankovníctva. Všetky tieto produkty sú dostupné aj na pravidelné sporenie. Skúška primeranosti (hodnotenie znalostí a skúseností klienta) je povinná. V prípade poradenských služieb po teste vhodnosti nasleduje hodnotenie vhodnosti vrátane podrobného hodnotenia preferencií udržateľnosti. Odporúčané produkty zahŕňajú možnosti ESG pre každý rizikový profil klienta.

Marketingová politika skupiny

Marketingová politika skupiny RBI upravuje marketingovú komunikáciu v RBI s cieľom zabezpečiť zodpovedné marketingové postupy pre celú skupinu a zaviedla povinnosť dodržiavať najnovšiu verziu Kódexu reklamnej a marketingovej komunikácie Medzinárodnej obchodnej komory (ICC Code). Kódex ICC, ktorý obsahuje 26 článkov, definuje princípy zodpovednej reklamy a marketingovej komunikácie vrátane témy nediskriminácie (článok 2 Kódexu ICC) a praktík zodpovedného marketingu (článok 23 Kódexu ICC). Politika je záväzná pre celú RBI. Je to dôležité pre všetky dcérske banky RBI vrátane Tatra banka Group, kde marketingovú komunikáciu so spotrebiteľmi realizujú lokálne marketingové tímy. Za jej implementáciu je zodpovedný vedúci marketingu RBI (B-1). Súlad s politikou je kontrolovaný v rámci procesov interného auditu.

Okrem toho Kódex reklamnej a marketingovej komunikácie Medzinárodnej obchodnej komory, ktorý RBI dobrovoľne dodržiava a zaviazala sa k nemu prostredníctvom skupinovej marketingovej politiky, definuje kľúčové princípy zodpovednej marketingovej komunikácie, pričom ďalším hlavným účelom Kódexu je ochrana slobody prejavu (článok 19 Všeobecnej deklarácie ľudských práv).

Okrem týchto zásad na vysokej úrovni sa RBI riadi všetkými špecifickými právnymi požiadavkami v oblasti komunikácie so spotrebiteľmi, či už sa týkajú medzinárodných noriem, ako je GDPR, alebo miestnych nariadení pre trhy, na ktorých RBI pôsobí.

Interná marketingová politika skupiny je prístupná všetkým zamestnancom RBI na intranete RBI/ SharePointe. Kódex ICC je verejne prístupný prostredníctvom webovej stránky Medzinárodnej obchodnej komory.

Politika riadenia produktov

Zásady riadenia produktov upravujú čestné a udržateľné zásady produktov, ktoré sú v záujme zákazníka a spĺňajú jeho ciele a potreby. Zohľadňujú sa rôzne interné predpisy, medzi ktoré patrí okrem iného definovanie cieľového trhu, segmentová stratégia a pravidelné prehodnocovanie investičných produktov. Monitorovanie sa vykonáva prostredníctvom pravidelných zasadnutí Výboru pre investičné produkty a investičné služby (zvyčajne sa koná štvrťročne), ako aj prostredníctvom každoročných hodnotení produktov. Politika riadenia produktov vychádza z § 71m a § 71n zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách (zákon o cenných papieroch) a súvisiacich predpisov EÚ. To platí pre Tatra banku (ako obchodníka s cennými papiermi, na ktorý sa vzťahuje MiFID) v prípade poskytovania investičných služieb v zmysle zákona (§ 6 zákona o cenných papieroch). To je v súlade s požiadavkami zákazníkov na prístup ku kvalitným informáciám, keďže politika zabezpečuje, že všetky relevantné informácie o produkte vrátane rizík a zmien sú dôkladne zdokumentované a komunikované prostredníctvom štruktúrovaných procesov a výborov. To zvyšuje transparentnosť a pomáha spotrebiteľom a koncovým užívateľom

prijímať informované rozhodnutia. Rovnako je to v súlade s požiadavkami zákazníkov na prístup ku kvalitným informáciám a zodpovedný marketing.

Ochrana dát

Téma špecifická pre entitu: kybernetická bezpečnosť a odolnosť

TBG má zavedené zásady na riadenie materiálnych vplyvov, rizík a príležitostí na súkromie, kybernetickú bezpečnosť a odolnosť v súvislosti so spotrebiteľmi a koncovými užívateľmi:
- Princípy etického správania sa TBG, Kódex správania sa RBI,
- Bezpečnostná politika (skupina REG RBI pre informácie a politiku kybernetickej bezpečnosti),
- Zásady ochrany údajov (REG-2018-0030 RBI Group Data Protection),
- Miestne smernice o ochrane údajov.

V Princípoch etického správania sa spoločnosti TBG je v rámci vzťahov s klientmi zahrnutý nasledujúci záväzok týkajúci sa dôvernosti a ochrany údajov:
- Účinne chránime osobné údaje našich klientov a pracujeme s nimi a zachovávame bankové tajomstvo. So všetkými dôvernými informáciami, ktoré nám klienti poskytnú, nakladáme diskrétne a v súlade s platnými zákonmi.

RBI má celoskupinovú politiku informačnej a kybernetickej bezpečnosti a rozsiahly štandardný rámec (zahŕňajúci 14 štandardov), ktorý definuje organizačné a technické požiadavky na informačnú bezpečnosť. Skupinová politika informačnej a kybernetickej bezpečnosti spolu so všetkými štandardmi je plne prevzatá do bezpečnostnej politiky TBG. Bezpečnostná politika rieši rozsah, ciele, princípy, úlohy a zodpovednosti, ako aj súlad s externými požiadavkami týkajúcimi sa informačnej bezpečnosti.

Cieľom Bezpečnostnej politiky so všetkými priloženými dokumentmi je definovať bezpečnostné požiadavky na vhodné a bezpečné používanie IT služieb v rámci TBG. Ide o ochranu spoločnosti TBG, jej podnikania, zamestnancov, spotrebiteľov a koncových užívateľov v najvyššej možnej miere. Cieľom je efektívne riešiť bezpečnostné hrozby, ktoré by mohli ohroziť dôvernosť, integritu a/alebo dostupnosť údajov a služieb, ako aj súkromie spotrebiteľov a koncových užívateľov a/alebo zamestnancov, povesť podnikov a obchodné výsledky. .

Kľúčovým cieľom týchto definovaných bezpečnostných požiadaviek je poskytovať spotrebiteľom a koncovým užívateľom spoľahlivé a bezpečné služby a produkty riadením rizík a znižovaním pravdepodobnosti a vplyvu incidentov prostredníctvom vhodných opatrení.

Zásady ochrany údajov sú implementované s cieľom definovať rámec, princípy, zodpovednosti a minimálne štandardy pre súlad s GDPR (nariadenie (EÚ) 2016/679) a súvisiacimi dokumentmi. Ostatné (právne) požiadavky zostávajú nedotknuté. Cieľom je zabezpečiť, aby sa s ochranou osobných údajov a s ňou spojenými rizikami zaobchádzalo primerane a konzistentne v rámci celej TBG.

Téme súkromia sa venuje aj aplikovaný reklamný kódex ICC (článok 19) v časti „Marketing“. Ochrana údajov zahŕňa vecnú a územnú pôsobnosť, ako aj zásady spracovania osobných údajov. Pri spracúvaní osobných údajov je potrebné dodržiavať zásady zákonnosti, spravodlivosti a transparentnosti, obmedzenia účelu, minimalizácie údajov, presnosti, obmedzenia uchovávania, integrity a dôvernosti. Musí sa preukázať súlad s nasledujúcimi požiadavkami:

- Informačná povinnosť prevádzkovateľa voči dotknutej osobe,
- Práva dotknutých osôb,
- Ochrana údajov už od návrhu,
- Predvolená ochrana údajov,
- Zástupcovia prevádzkovateľov alebo spracovateľov, ktorí nemajú sídlo v EÚ,
- Procesory,
- Záznamy o spracovateľských činnostiach,
- Bezpečnosť spracovania,
- Oznámenie porušenia ochrany osobných údajov dozornému orgánu a dotknutej osobe,
- Posúdenie vplyvu na ochranu údajov,
- Úradník pre ochranu údajov,
- Funkcia riadenia ochrany údajov,
- Prenos osobných údajov do tretích krajín alebo medzinárodných organizácií,
- Školenie zamestnancov,
- Manipulácia s údajmi.

Právne požiadavky:
- GDPR (General Data Protection Regulation) a príslušná miestna legislatíva o ochrane osobných údajov.
- Smernica o platobných službách: stanovuje bezpečnostné požiadavky na platobné služby a zvyšuje ochranu spotrebiteľov a podnikov tým, že platby sú čoraz bezpečnejšie. Znížia sa riziká zneužitia a podvodu a posilní sa dôvera vo finančné transakcie.
- Smernica o bezpečnosti sietí a informácií: stanovuje opatrenia na dosiahnutie vysokej spoločnej úrovne kybernetickej bezpečnosti v základných a dôležitých subjektoch v celej EÚ. Cieľom je zvýšiť úroveň bezpečnosti a odolnosti organizácií, ktoré poskytujú základné služby spotrebiteľom a koncovým užívateľom.
- Usmernenia Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA): v rámci svojich úloh dohľadu EBA stanovuje povinné usmernenia špecifické pre jednotlivé témy na zabezpečenie stability a bezpečnosti v rámci bankového sektora EÚ. To zvyšuje odolnosť a bezpečnosť finančných inštitúcií, ako aj ich produktov.
- Zákon o digitálnej prevádzkovej odolnosti (DORA): Cieľom DORA je zlepšiť digitálnu prevádzkovú odolnosť a bezpečnosť finančného sektora EÚ. Efektívne riadenie rizík, ako aj vhodné opatrenia a komplexný testovací program posilňujú digitálnu odolnosť a bezpečnosť finančných inštitúcií, ako aj ich produktov. Finančné inštitúcie musia mať okrem iného spoľahlivé plány reakcie na incidenty a obnovy, riadiť svoje tretie strany a stanoviť prísne požiadavky na riadenie rizík IKT.

Potreby a očakávania zainteresovaných strán sa každoročne analyzujú a podľa potreby sa odvodzujú úpravy bezpečnostných požiadaviek.

Ak dôjde k relevantným zlepšeniam a úpravám procesov, tieto sa implementujú priebežne, aby sa zabezpečil trvalý súlad s požiadavkami GDPR.

Všetky štandardy informačnej bezpečnosti v rámci TBG sú sprístupnené každému prostredníctvom internej siete TBG a intranetu a pravidelne sa konajú školenia. Pre našich dodávateľov a poskytovateľov služieb sú zmluvne dohodnuté príslušné bezpečnostné požiadavky.

Ochrana dôvernosti a súkromia je základným cieľom politiky informačnej bezpečnosti (článok 12 Európskeho dohovoru o ľudských právach).

Ochrana súkromia a údajov je právo zakotvené v zmluvách EÚ a Charte základných práv EÚ. Charta výslovne obsahuje právo na ochranu osobných údajov (článok 8). Nadobudnutím platnosti Lisabonskej zmluvy v roku 2009 nadobudla Charta základných práv EÚ rovnakú právnu hodnotu ako ústavné zmluvy EÚ. Preto sú inštitúcie a orgány EÚ, ako aj členské štáty viazané chartou.

Okrem toho je EÚ podľa článku 16 Zmluvy o fungovaní Európskej únie povinná ustanoviť predpisy na ochranu údajov pri spracúvaní osobných údajov.

TBG zaviedla systém riadenia informačnej bezpečnosti, ktorý pozostáva z politík, noriem, procesov a opatrení. Systém je navrhnutý tak, aby primerane chránil dôvernosť, integritu a dostupnosť informácií a systémov. Implementácia požiadaviek informačnej bezpečnosti sa pravidelne hodnotí a testuje. Riadenie informačnej bezpečnosti sa ustavične zlepšuje, aby sa posilnili bezpečnostné opatrenia a ich účinnosť.

Ochrana osobných údajov:
- Každá osoba má právo na ochranu osobných údajov, ktoré sa jej týkajú.
- Tieto údaje musia byť spracované spravodlivo a zákonne na určené účely a na základe súhlasu dotknutej osoby alebo iného zákonne ustanoveného legitímneho základu. Každá osoba má právo na prístup k údajom, ktoré sa jej týkajú, a právo na opravu týchto údajov.

Otázky týkajúce sa informačnej bezpečnosti vybavujú bankoví poradcovia. Relevantné informácie o ochrane údajov a informačnej bezpečnosti nájdete na stránke Tatra banky Chráňte si svoje financie | Tatra banka.

V tohtoročných revíziách štandardov informačnej bezpečnosti boli požiadavky formulované jasnejšie, boli odstránené nadbytočnosti a opravené chyby.

TBG dodržiava prísne zásady na zabezpečenie presnosti a relevantnosti informácií poskytovaných spotrebiteľom, a to pred predajom aj po ňom.

S4-2 Procesy interakcie so spotrebiteľmi a koncovými užívateľmi o vplyvoch informácií na spotrebiteľov a koncových užívateľov

Zapojenie do vplyvov súvisiacich s informáciami

Angažovanosť týkajúca sa súkromia, kybernetickej bezpečnosti a odolnosti

1. Transparentnosť a súhlas: TBG zaisťuje, že všetka komunikácia so spotrebiteľmi o používaní ich osobných údajov a jeho potenciálnych vplyvoch je transparentná. To zahŕňa jasné vysvetlenie v zásadách ochrany osobných údajov, ako sa údaje zhromažďujú, používajú, zdieľajú a ukladajú. Súhlas je potrebné získať tam, kde sa to vyžaduje, najmä v prípadoch týkajúcich sa citlivých údajov.
2. Zapojenie práv spotrebiteľov: TBG má pre spotrebiteľov spoľahlivé procesy na uplatnenie svojich práv podľa všeobecného nariadenia o ochrane údajov (GDPR) vrátane práva na prístup, opravu, vymazanie alebo prenos ich údajov.
3. Udržateľné a etické využívanie údajov: TBG zabezpečuje etické používanie údajov pre každý proces, v ktorom sú zahrnuté osobné údaje, prijatím spravodlivých postupov v oblasti údajov, implementáciou minimalizácie údajov tam, kde je to možné, a zabránením zneužitia údajov spôsobmi, ktoré by mohli poškodiť spotrebiteľov. Osobné údaje sa používajú iba na pôvodný

účel, na ktorý boli zhromaždené. Ďalšie spracovanie je možné len v prípade kompatibility s novým účelom podľa zásad GDPR.

4. Pravidelné audity a podávanie správ: TBG vykonáva monitorovanie postupov ochrany údajov, aby sa zabezpečilo, že sa s údajmi spotrebiteľov nakladá v súlade s GDPR. TBG komunikuje so spotrebiteľmi a koncovými užívateľmi niekoľkými spôsobmi so zameraním na transparentnosť, zmierňovanie rizík a zodpovedné zaobchádzanie s údajmi.

Priama angažovanosť nie je vždy potrebná: keď TBG vykonáva zákonne požadované spracovanie, napríklad v prípadoch, keď sa údaje spracúvajú na základe zákonných povinností (KYC, nariadenia AML), TBG sa nemusí v každom prípade zapájať priamo so spotrebiteľmi, pretože spracovanie je nevyhnutné pre dodržiavanie predpisov. Spotrebitelia a koncoví užívatelia sú o týchto procesoch informovaní v zásadách ochrany osobných údajov alebo zmluvných podmienkach počas registrácie.

Ak spotrebitelia a koncoví užívatelia už súhlasili s konkrétnym použitím údajov, ako je marketing alebo zlepšenie služieb, spoločnosť TBG nekontaktuje spotrebiteľov a koncových užívateľov v súvislosti s každou súvisiacou akciou. A to najmä vtedy, ak spracovanie zostane v dohodnutom rozsahu.

Pri činnostiach, pri ktorých spracovanie údajov predstavuje minimálne alebo nízke riziko pre súkromie zákazníka (napr. používané anonymizované údaje alebo agregované údaje), sa nevyžaduje priame zapojenie. TBG zabezpečuje transparentnosť prostredníctvom všeobecných zverejnení, ale vyhýba sa upozorneniam, ktoré by mohli zahltiť spotrebiteľov a koncových užívateľov.

Pre súlad s GDPR pri komunikácii so spotrebiteľmi a koncovými užívateľmi o vplyvoch súvisiacich s informáciami sa odporúča priame zapojenie do nich. Napríklad v prípade porušenia ochrany údajov s vysokým rizikom pre dotknuté osoby podľa postupov TBG by banka mala priamo informovať dotknutých spotrebiteľov a koncových užívateľov.

TBG spolupracuje so spotrebiteľmi a koncovými užívateľmi pri zhromažďovaní ich osobných údajov, napríklad pri otváraní účtu alebo pri porušení ochrany údajov, ktoré si vyžaduje oznámenie podľa GDPR. Ďalším príkladom je získanie súhlasu na marketingové účely. Zapojenie sa zvyčajne uskutočňuje prostredníctvom e-mailu a bannerov webových stránok (pre súhlas so súbormi cookie). TBG sa zapája, keď sa spotrebitelia a koncoví užívatelia zaregistrujú (počiatočné zhromažďovanie údajov), a v prípade porušenia údajov, ako to vyžaduje GDPR.

Prevádzková zodpovednosť za zabezpečenie toho, aby sa zapojenie uskutočnilo a aby výsledky informovali o prístupe TBG, spočíva na úradníkovi pre ochranu osobných údajov, manažéroch ochrany osobných údajov, vlastníkoch firiem z rôznych oddelení, ako sú IT, marketing, dodržiavanie predpisov atď.

Angažovanosť týkajúca sa prístupu ku kvalitným informáciám

Pohľady spotrebiteľov a koncových užívateľov sa zbierajú priebežne prostredníctvom pravidelných meraní zákazníckej spokojnosti a zákazníckej skúsenosti, pravidelného sledovania vnímania značky TBG, ako aj spätnej väzby získanej prostredníctvom procesov riadenia sťažností.

K interakcii dochádza priamo so spotrebiteľmi a koncovými užívateľmi, a to vtedy, keď spotrebitelia a koncoví užívatelia kontaktujú TBG so svojím zámerom alebo keď TBG zadá prieskum trhu s cieľom získať štruktúrovanú spätnú väzbu od spotrebiteľov a koncových užívateľov. Na tento účel TBG spolupracuje s externými agentúrami pre prieskum trhu v súlade s Medzinárodným kódexom ICC/

ESOMAR o trhu, názoroch a sociálnom výskume a analýze údajov (Kódex ESOMAR; pozri https://esomar.org/), ktorý zahŕňa špecifické zodpovednosti, ak dotknuté osoby sú deti, mladí ľudia a iní zraniteľní jednotlivci.

Okrem toho sa angažovanosť vyskytuje v rôznych štádiách a v pravidelných aj nepravidelných (alebo na základe udalostí) intervaloch. Príkladom pravidelnej angažovanosti sú vyššie uvedené sledovacie štúdie v oblastiach spokojnosti zákazníkov a vnímania značky. Príkladom nepravidelne získanej angažovanosti sú testy reklamných materiálov, predovšetkým televíznych a online spotov, ktoré sa robia vždy, keď sa vytvárajú nové marketingové kampane, aby sme získali spätnú väzbu od spotrebiteľov o zrozumiteľnosti našich marketingových správ a prípadne upravili komunikáciu na základe spätnej väzby od zákazníkov.

Pre uvedenie konkrétneho príkladu zapojenia spotrebiteľov a koncových užívateľov, TBG pravidelne poskytuje štúdie vnímania značky (Needscope a Advertisement a Brand Tracking) so zameraním na pochopenie potrieb spotrebiteľov.

Pre uvedenie konkrétneho príkladu interakcie so spotrebiteľmi a koncovými používateľmi v nepravidelných intervaloch, TBG predbežne testuje každú komunikačnú kampaň, aby získala spätnú väzbu od koncových užívateľov o zrozumiteľnosti, relevantnosti a atraktívnosti príslušných konceptov. Tieto kampane sú zároveň následne sledované v kontinuálnom meraní výkonnosti komunikácie.

Zodpovednosť za pravidelné sledovanie spokojnosti zákazníkov nesie príslušný B-1 v maloobchode a zodpovednosť za pravidelné sledovanie značky má B-1 v marketingu. Výsledky týchto štúdií sa používajú na informovanie a zlepšenie budúcej komunikácie so spotrebiteľmi a koncovými užívateľmi.

Priama komunikácia s koncovými spotrebiteľmi a koncovými užívateľmi sa uskutočňuje prostredníctvom kanála správy sťažností. Príslušné procesy sú zakotvené v organizačnej štruktúre (pozri Smernicu o riadení sťažností). V prípade sťažností sa jedná skôr o príležitostnú interakciu so spotrebiteľmi a koncovými používateľmi.

V TBG sú sťažnosti spracované oddelením Metodiky pre spracovateľské procesy, pričom za pravidelné štvrťročné správy predstavenstvu je zodpovedný odbor Compliance.

V súčasnosti neexistujú žiadne opatrenia na hodnotenie účinnosti zapojenia so spotrebiteľmi a/alebo koncovými používateľmi.

Neexistuje žiadne rozlíšenie koncových spotrebiteľov a koncových užívateľov na úrovni zraniteľnosti (pozri definíciu koncových spotrebiteľov a koncových užívateľov).

Angažovanosť v sociálnej inklúzii

Angažovanosť týkajúca sa nediskriminácie

V TBG sú perspektívy a spätná väzba spotrebiteľov a koncových užívateľov efektívne začlenené uľahčením správy sťažností a využitím rôznych iných kanálov v rámci organizácie na zhromažďovanie spätnej väzby od externých aj interných zainteresovaných strán. Tento prístup zabezpečuje efektívne riadenie skutočných aj potenciálnych vplyvov.

Spotrebitelia a koncoví užívatelia, ktorí chcú podať sťažnosť TBG, sa môžu obrátiť na správu sťažností TBG prostredníctvom rôznych kanálov. Po odoslaní sťažnosti dostanú spotrebitelia a koncoví užívatelia do 24 hodín prvotnú spätnú väzbu od povereného úradníka pre sťažnosti, ktorý ich informuje o prijatí ich pošty, nadchádzajúcom internom vyšetrovaní a spracovaní ich údajov. Do 14 pracovných dní sú spotrebitelia a koncoví užívatelia informovaní o výsledku ich sťažnosti. Ak je prípad zložitejší a časovo náročnejší, spotrebitelia a koncoví užívatelia dostávajú časté aktualizácie sprostredkovateľov.

V rámci TBG Compliance funkciu riadenia sťažností (CMF) zastáva skúsený kontrolór compliance s právnym zázemím v súlade s odporúčaniami Smernice Európskeho orgánu pre bankovníctvo pre vybavovanie sťažností pre sektor cenných papierov (ESMA) a bankový sektor (EBA). Najvyššiu zodpovednosť za riešenie sťažností má príslušný člen predstavenstva.

Na konci každého vykazovaného obdobia každé obchodné oddelenie identifikuje hlavné príčiny sťažností a oznámi ich oddeleniu pre dodržiavanie predpisov na ďalšiu analýzu. Okrem toho sa navrhnú, prehodnotia a následne implementujú zodpovedajúce zmierňujúce opatrenia.

Spoločnosť TBG berie každú sťažnosť, na ktorú bola upozornená, vážne a s maximálnym záujmom. V prípade sťažností osobitne zraniteľných spotrebiteľov a koncových užívateľov môže byť priamo zapojený stredný alebo vyšší manažment.

Angažovanosť týkajúca sa prístupu k produktom a službám

TBG sa zaviazala aktívne oslovovať spotrebiteľov a koncových užívateľov, pochopiť a riešiť skutočné a potenciálne vplyvy na nich. V rámci prebiehajúceho procesu due diligence existujúce politiky a kontaktné kanály zabezpečujú, že názory spotrebiteľov a koncových užívateľov sú integrované do rozhodovacích procesov.

Kódex správania TBG funguje ako základ na zabezpečenie spravodlivosti, ochrany spotrebiteľa a poskytovania vynikajúcich produktov a služieb v súlade so záujmami spotrebiteľov. Politika reštrukturalizácie maloobchodu TBG poskytuje ďalšiu podporu tejto angažovanosti stanovením požiadaviek na oprávnenosť a procesné požiadavky na reštrukturalizáciu, aby sa spotrebiteľom, ktorí čelia finančným ťažkostiam, poskytovali potrebné služby.

TBG zhromažďuje spätnú väzbu prostredníctvom rôznych kontaktných kanálov vrátane call centier, prieskumov a cieľových skupín, aby identifikovala a prijala opatrenia na zníženie potenciálnych prekážok v prístupe k našim produktom a službám. To zahŕňa prispôsobenie našej webovej stránky ľuďom so zdravotným postihnutím a poskytovanie špeciálnych podmienok sociálne zraniteľným skupinám, ako sú študenti a starší ľudia.

Prostredníctvom týchto zásad a priamej spolupráce so spotrebiteľmi a koncovými užívateľmi sa TBG snaží zvýšiť dostupnosť, inkluzívnosť a dôveru v celom našom sortimente produktov a služieb.

Angažovanosť týkajúca sa zodpovedných marketingových praktík

Ako je popísané v časti o prístupe k informáciám, procesy interakcie so spotrebiteľmi o relevantných vplyvoch zahŕňajú prieskum trhu a zákaznícke prieskumy a zakaždým, keď spotrebitelia kontaktujú TBG. Okrem toho pri testovaní reklamných materiálov počas nových marketingových kampaní TBG zhromažďuje spätnú väzbu od spotrebiteľov o zrozumiteľnosti poskytovaných informácií.

TBG distribuuje svoje produkty najmä prostredníctvom svojich pobočiek a digitálnych kanálov ako sú mobilná aplikácia a webstránka. Spotrebitelia a koncoví užívatelia preto zvyčajne poskytujú spätnú väzbu na produkty TBG priamo svojmu zákazníckemu poradcovi v rámci banky. TBG zaisťuje, že jej spotrebitelia a koncoví užívatelia sú transparentne a zrozumiteľne informovaní o detailoch a podmienkach produktu v informáciách o produktoch, ako sú brožúry, letáky, reklamné kampane atď.

V súčasnosti neexistujú žiadne opatrenia na hodnotenie efektívnosti anagažovania sa so spotrebiteľmi a/alebo koncovými používateľmi. V súčasnosti nie je vytvorená žiadna konkrétna pozícia alebo poverená osoba s operačnou zodpovednosťou za začlenenie perspektív spotrebiteľov a koncových používateľov.

S4-3 Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre spotrebiteľov a koncových užívateľov na vyjadrenie obáv (vplyvy súvisiace s informáciami)

Existuje štandardný postup pre všetky identifikované informácie a negatívne vplyvy súvisiace so sociálnou inklúziou. Negatívny vplyv sa identifikuje prostredníctvom kanála sťažností zákazníkov, potom sa pridelí zodpovedným obchodným jednotkám na základe postupov sťažností zákazníkov zahŕňajúcich interné zainteresované strany z prvej a druhej línie obrany. Do konca každého vykazovaného obdobia sa zavedú a sledujú opatrenia na zmiernenie hlavných príčin sťažností. Hodnotenie efektívnosti zohľadňuje spätnú väzbu od zákazníkov zhromaždenú prostredníctvom dotazníka NPS. Ak sa identifikuje akákoľvek neefektívnosť systému, základný proces sa opraví a/alebo sa prijmú nápravné opatrenia.

Spotrebitelia a koncoví užívatelia môžu adresovať sťažnosti Tatra banka Group prostredníctvom rôznych kanálov vrátane e-mailu, faxu, listu, webovej stránky, sociálnych médií a osobne a/alebo ústne, ako je uvedené na webovej stránke TBG.

Compliance podporuje prvú líniu TBG priamym zapojením obchodných jednotiek do prípadov sťažností vždy, keď je to potrebné.

Každá podaná sťažnosť je starostlivo zdokumentovaná v špičkovom štandardnom systéme správy prípadov (CMS) na trhu. V prípade potreby sú konkrétne prípady konzultované s príslušnými obchodnými jednotkami. Akékoľvek zistené nedostatky sa okamžite riešia. Klient sa môže dopytovať prostredníctvom siete pobočiek, telefonicky prostredníctvom linky DIALOG, prostredníctvom mobilnej aplikácie alebo prostredníctvom webovej stránky. Na uľahčenie podania podnetu sú pre klientov dostupné všetky vyššie uvedené kanály. Reklamačný poriadok je dostupný na stránke Tatra banky, kde sú uvedené všetky informácie o procese vybavovania sťažností (Sťažnosti a pripomienky | Tatra banka).

TBG zverejňuje informácie o správe sťažností na svojej webovej stránke a zabezpečuje pravidelné aktualizácie o zmene kanálov, postupov alebo právnych základov. Zavedené politiky zabezpečujú dôveryhodnosť zavedených procesov na vzbudzovanie obáv. Príslušné zásady sú dostupné v kapitole S4-1 Zásady týkajúce sa vplyvu informácií na spotrebiteľov a koncových užívateľov (Zásady riadenia sťažností zákazníkov a všeobecné rámce, ako sú Princípy etického správania sa v Kódexe správania TBG/RBI). Okrem toho príslušné princípy obchodného správania, ako je napríklad whistleblowing, sú zahrnuté v kapitole G1-1.

Nápravné procesy súvisiace s informáciami

Prístup ku (kvalitným) informáciám, ochrana súkromia, kybernetickej bezpečnosti a odolnosti

TBG sa snaží zabezpečiť, aby všetci spotrebitelia a koncoví užívatelia mali prístup k presným a kvalitným informáciám prostredníctvom zavedených komunikačných kanálov vrátane webovej stránky Tatra banky, mobilnej aplikácie a zástupcov zákazníkov, ktorí sú vyškolení na poskytovanie jasných a komplexných informácií o spoločnosti TBG. Informačné kanály sa revidujú a aktualizujú, aby vyhovovali potrebám spotrebiteľov a koncových užívateľov. V prípade potreby sa revidujú a implementujú aj regulačné zmeny, napríklad zákon o prístupnosti EÚ, ktorý je relevantný aj v kontexte prístupu ku (kvalitným) informáciám.

Ochrana súkromia spotrebiteľov a koncových užívateľov TBG je prioritou. Ak spoločnosť TBG zistí riziko ochrany osobných údajov, ako je napríklad porušenie ochrany údajov s vysokým rizikom ovplyvnenia osobných údajov spotrebiteľov a koncových užívateľov, spoločnosť TBG proaktívne upozorní dotknutých spotrebiteľov a koncových užívateľov. Tieto oznámenia zvyčajne vysvetľujú povahu rizika, akých osobných údajov sa to týka a aké kroky sa podniknú na vyriešenie problému. Týmto spôsobom môžu spotrebitelia a koncoví užívatelia prijať potrebné opatrenia (napríklad zmeniť heslá alebo sledovať svoje účty). TBG poskytuje zamestnancom programy na zvyšovanie povedomia o kybernetickej bezpečnosti vo forme internej kyberbezpečnostnej kampane, externých kyberbezpečnostných kampaní a informácií v určenej sekcii intranetovej stránky.. Zabezpečuje, aby zamestnanci rozumeli potenciálnym rizikám, ktoré prispievajú k náprave alebo môžu predchádzať potenciálnym negatívnym vplyvom.

Kybernetická bezpečnosť a odolnosť: v čoraz digitálnejšom svete sú kybernetická bezpečnosť a odolnosť rozhodujúce pre ochranu našich spotrebiteľov a koncových užívateľov a zachovanie dôvery. Zaviedli sme pokročilé opatrenia kybernetickej bezpečnosti vrátane šifrovania, viacfaktorovej autentifikácie a nepretržitého monitorovania našich systémov. Náš tím reakcie na incidenty je vyškolený na rýchle a efektívne zvládanie kybernetických hrozieb. Okrem toho organizujeme pravidelné programy na zvyšovanie povedomia o kybernetickej bezpečnosti pre našich zamestnancov, spotrebiteľov a koncových užívateľov, aby sme lepšie pochopili potenciálne riziká a osvedčené postupy.

Nápravné procesy súvisiace so sociálnou inklúziou

Prístup k produktom a službám, nediskriminácia, zodpovedné marketingové praktiky

Cieľom TBG je podporovať sociálne začlenenie tým, že zabezpečí, aby jej produkty a služby boli dostupné pre všetky typy spotrebiteľov a koncových užívateľov. TBG sa zaväzuje zabezpečiť, aby všetky typy spotrebiteľov a koncových užívateľov mali prístup k produktom a službám TBG, ako to vyžaduje zákon EÚ o prístupnosti. To bude slúžiť aj ako základ pre nediskriminačné správanie k spotrebiteľom a koncovým užívateľom. Okrem toho činnosti finančného začleňovania napravujú potenciálne negatívne vplyvy vyplývajúce z nízkej finančnej gramotnosti zraniteľných skupín spotrebiteľov a koncových užívateľov.

TBG dodržiava zodpovedné marketingové postupy. Marketingové materiály sú navrhnuté tak, aby boli pravdivé, transparentné a neobsahovali zavádzajúce informácie. TBG tiež zabezpečuje, aby reklama rešpektovala kultúrnu citlivosť a podporovala pozitívne sociálne hodnoty.

S4-4 Prijímanie opatrení v súvislosti s podstatnými vplyvmi informácií na spotrebiteľov a koncových užívateľov a prístupy k riadeniu materiálnych rizík a využívaniu materiálnych príležitostí týkajúcich sa spotrebiteľov a koncových užívateľov a účinnosť týchto opatrení

Opatrenia súvisiace s informáciami prijaté pre spotrebiteľov a/alebo koncových užívateľov

Ochrana súkromia, kybernetická bezpečnosť a odolnosť

Ochrana osobných údajov:
Na prevenciu, zmiernenie a nápravu negatívnych materiálnych vplyvov na spotrebiteľov a/alebo koncových užívateľov a na dosiahnutie pozitívnych hmotných vplyvov na spotrebiteľov a/alebo koncových užívateľov zaviedla TBG tieto opatrenia:

- Rozvoj a implementácia politík.
- Pridelenie úloh a zodpovedností: definované úlohy a zodpovednosti pre úradníkov pre ochranu údajov a iných príslušných zamestnancov v rámci organizácie, ako je GDPR SPOC.
- Vykonávanie pravidelných hodnotení projektov a činností: pravidelné hodnotenia rizík ochrany údajov s cieľom identifikovať potenciálne slabé miesta v činnostiach, v ktorých sú zahrnuté osobné údaje.
- Hodnotenie treťou stranou: prostredníctvom hodnotenia rizika GDPR pri prijímaní nových dodávateľov do organizácie.
- Implementácia robustných bezpečnostných technológií, ako je šifrovanie, firewally, systémy prevencie straty/úniku údajov a systémy detekcie/prevencie narušenia na ochranu citlivých údajov.
- Kontroly prístupu, obmedzenie prístupu k údajom, monitorovanie prístupových protokolov.
- Jasná komunikácia s užívateľmi o manipulácii s údajmi (informácie o ochrane údajov).
- Získanie informovaného súhlasu.
- Vytvorenie komplexného plánu reakcie na úniky údajov.
- Včasné oznamovanie porušenia ochrany údajov.

Vo vykazovanom období neboli identifikované žiadne skutočné negatívne vplyvy, preto nie sú zverejnené žiadne ďalšie nápravné opatrenia.

Cieľom technických a organizačných bezpečnostných opatrení je chrániť dôvernosť, integritu a dostupnosť informácií a informačných systémov. Poskytované služby sa vyznačujú vysokou úrovňou bezpečnosti, spoľahlivosti a odolnosti. Opatrenia a procesy sú definované, implementované a testované na prevenciu, detekciu a primeranú reakciu na bezpečnostné incidenty s cieľom minimalizovať vplyvy.

Vysoká úroveň informačnej bezpečnosti má pozitívny vplyv na spotrebiteľov a koncových užívateľov a ich bezplatné, bezpečné a nepretržité využívanie poskytovaných služieb na každodenné použitie aj v nepriaznivých situáciách.

- Súlad s GDPR, technické a organizačné opatrenia primerané riziku, školenia zamestnancov. Poskytovanie e-learningových školení GDPR zamestnancom, ako aj workshopov a praktických pokynov.
- Plán reakcie na incidenty, odpovedanie v rámci regulačného času na žiadosti o práva dotknutých osôb.
- Monitorovanie narušenia ochrany osobných údajov a oznamovanie porušenia ochrany údajov: v prípade potreby dodržiavanie požiadavky 72-hodinového oznamovania podľa GDPR. Analýza po incidente.
- Transparentnosť: TBG poskytuje jasné a transparentné informácie o činnostiach spracovania údajov prostredníctvom zásad ochrany osobných údajov.
- Spotrebiteľská kontrola: TBG umožňuje spotrebiteľom kontrolovať svoje osobné údaje prostredníctvom užívateľsky prívetivých nástrojov na správu súhlasu a nastavení súkromia.
- Inovatívne služby: TBG využíva osvedčené postupy ochrany údajov na vývoj inovatívnych finančných služieb, ktoré uprednostňujú ochranu a bezpečnosť spotrebiteľských údajov.
- Diferenciácia trhu poskytuje príležitosť postaviť TBG ako vedúcu spoločnosť v oblasti ochrany údajov, ktorá sa odlišuje od konkurencie prostredníctvom robustných postupov ochrany údajov.
- Budovanie a udržiavanie dôvery spotrebiteľov prostredníctvom silného záväzku k ochrane a bezpečnosti údajov.

Okamžitá reakcia: rýchle zistenie, obmedzenie a nahlásenie porušení ochrany údajov v súlade s požiadavkami GDPR. Dlhodobá prevencia: vykonanie analýzy základných príčin, aktualizácia procesov a v prípade potreby dodatočné školenie zamestnancov a zlepšenie priebežného monitorovania a auditu.

V rámci riadenia rizík informačnej bezpečnosti sa bezpečnostné riziká identifikujú, dokumentujú a primerane riešia. Vysoký bezpečnostný štandard ochrany informácií má zabezpečiť dlhodobú životnosť, konkurencieschopnosť a poskytovanie dôveryhodných, bezpečných a spoľahlivých služieb a produktov.

Informácie a kybernetická bezpečnosť

Ak sú organizačné a technické bezpečnostné opatrenia neefektívne alebo nesprávne implementované, môže to viesť k finančnej škode a poškodeniu dobrého mena, strate dôvery alebo právnym následkom.

Preto TBG kladie veľký dôraz na informačnú bezpečnosť. Bezpečnostná stratégia, rámec politík a noriem, ako aj technické a organizačné bezpečnostné opatrenia sú definované, implementované a pravidelne kontrolované z hľadiska účinnosti internými a externými orgánmi a v prípade potreby upravené na základe najnovších poznatkov a priemyselných noriem. Bezpečnostná politika načrtáva

ciele a princípy založené na skupinovom Kódexe správania a stratégii skupiny. V rámci riadenia rizík informačnej bezpečnosti sa bezpečnostné riziká identifikujú, dokumentujú a primerane riešia. Vysoký bezpečnostný štandard ochrany informácií má zabezpečiť dlhodobú existenciu, konkurencieschopnosť a poskytovanie dôveryhodných, bezpečných a spoľahlivých služieb a produktov.

Úlohou oddelenia informácií a kybernetickej bezpečnosti skupiny je definovať vhodné bezpečnostné štandardy a kontrolovať ich dodržiavanie (funkcia druhej línie obrany). Cieľom je čo najdôkladnejšie predchádzať bezpečnostným incidentom, odhaľovať ich a reagovať na ne, aby sa minimalizovali vplyvy (napr. na spotrebiteľov a koncových užívateľov), poučiť sa z nich a vyhnúť sa podobným incidentom v budúcnosti.

Systém riadenia informačnej bezpečnosti, definovaný bezpečnostnou politikou a zavedeným komplexným štandardným rámcom, je pravidelne preverovaný prostredníctvom interných auditov a externých auditov na základe zákona o kybernetickej bezpečnosti a ISO 27001 a podlieha procesu ustavičného zlepšovania. Identifikované slabé stránky, zlepšenia, externé požiadavky atď. sa dokumentujú, definujú sa opatrenia a sanačné/akčné plány s ambicióznym časovým harmonogramom a monitoruje sa ich implementácia. Stupeň implementácie bezpečnostných opatrení sa pravidelne kontroluje a centrálne podáva príslušným výborom. Okrem toho sa každoročne definujú a implementujú strategické ciele.

Systém riadenia informačnej bezpečnosti rieši a zameriava sa na zníženie alebo zamedzenie negatívnych vplyvov a bezpečnostných rizík pre spotrebiteľov a koncových užívateľov (organizačné a technické bezpečnostné opatrenia).

To vytvára príležitosti na lepšie udržanie zákazníkov prostredníctvom zvýšenej dôvery a spokojnosti vďaka zlepšenej ochrane údajov, zvýšenej spoľahlivosti a zníženému riziku bezpečnostných incidentov.

Požiadavky opísané v bezpečnostnej politike a štandardnom rámci skupiny RBI sú definované pre celú skupinu a opatrenia sa musia uplatňovať podľa prístupu založeného na riziku. Okrem toho sa zmluvné bezpečnostné požiadavky dohodnú s poskytovateľmi tretích strán, ktorých ponúkaný produkt alebo služba by mohli predstavovať bezpečnostné riziko, a u poskytovateľov sa v rámci náležitej starostlivosti kontroluje primeraná úroveň bezpečnosti. Úpravy požiadaviek v bezpečnostných štandardoch sa oznamujú a schvaľujú CSO. Zmeny v zabezpečení a štandardoch sú zdokumentované. Stav implementácie bezpečnostných požiadaviek v rámci TBG je pravidelne kontrolovaný a oznamovaný manažmentu.

Opatrenia súvisiace s informačnou bezpečnosťou a kybernetickou bezpečnosťou sú primárne hodnotené na základe počtu incidentov za sledované obdobie. V rámci riadenia rizík informačnej bezpečnosti sa bezpečnostné riziká identifikujú, dokumentujú a primerane riešia. Vysoký bezpečnostný štandard ochrany informácií má zabezpečiť dlhú životnosť, konkurencieschopnosť a poskytovanie dôveryhodných, bezpečných a spoľahlivých služieb a produktov. TBG sa snaží minimalizovať vplyv incidentu a poučiť sa z minulých incidentov, aby bolo možné takýmto incidentom v budúcnosti lepšie predchádzať, odhaľovať ich a riešiť. Incidenty sú spravované v interných systémoch a sú hodnotené na základe bezpečnostnej politiky skupiny RBI, ktorá je definovaná pre celú skupinu, a opatrenia musia byť aplikované podľa prístupu založeného na riziku.

Na zabezpečenie účinnosti všetkých opatrení implementovaných v TBG sú zavedené viaceré monitorovacie procesy a nástroje. Ich cieľom je testovať a identifikovať neúčinne implementované opatrenia a odhaliť potenciálne slabiny. Na monitorovanie bezpečnostných anomálií TBG zriadila Centrum bezpečnostných operácií. Ak je v dôsledku incidentu identifikovaná zraniteľnosť, v rámci monitorovacích nástrojov sú implementované mechanizmy na rýchle zistenie akéhokoľvek neúčinne vykonaného nápravného opatrenia.

Nie sú známe žiadne prípady problémov s ľudskými právami alebo incidentov súvisiacich s informačnou bezpečnosťou spojenou so spotrebiteľmi a/alebo koncovými užívateľmi, ktoré by zoskupovali informácie a kybernetickú bezpečnosť.

Nie je stanovený žiadny bezpečnostný cieľ súvisiaci s opravnými prostriedkami.

Ak je na vykonanie akcií potrebné pridelenie významných zdrojov, tieto budú zverejnené v nasledujúcom vykazovanom období.

Prístup ku (kvalitným) informáciám

TBG sa riadi všetkými relevantnými právnymi predpismi a nariadeniami, ako aj ďalšími rámcami, ako je Kódex ICC o ľudských právach, aby sa predišlo negatívnym materiálnym vplyvom prostredníctvom komunikácie so spotrebiteľmi a koncovými užívateľmi a pri poskytovaní informácií spotrebiteľom a koncovým užívateľom.

Na dosiahnutie čo najlepšieho vplyvu pri poskytovaní informácií o produktoch a službách je nevyhnutnou podmienkou finančná gramotnosť.

Maloobchod je zameraný na zvyšovanie finančnej gramotnosti mladých generácií.

Pre jednotlivcov so zdravotným znevýhodnením vyvinula Tatra banka v spolupráci s neziskovou vzdelávacou organizáciou Edulab Fenomény sveta Peniaze s cieľom poskytnúť vysokokvalitné učebné materiály pre deti základných škôl na základe vzdelávacích videí BBC. Tento materiál má za cieľ oboznámiť žiakov so zložitou témou peňazí pomocou atraktívnych materiálov, ktoré môžu učitelia využiť.

Ďalším príkladom je finančný produkt, ktorý Tatra banka navrhla v roku 2024 a ktorý po prvýkrát zahŕňal finančné vzdelávanie. Cieľom detského účtu TABI je vzbudzovať zmysel pre zodpovednosť a podporovať zdravý vzťah k peniazom. Prostredníctvom detskej aplikácie TABI sa deti môžu učiť o peniazoch jednoduchým a hravým spôsobom, stanovovať si ciele a rozvíjať si pravidelné sporiace návyky. Rodičovská zóna umožňuje rodičom sledovať výdavky svojho dieťaťa, pokrok vo vzdelávaní a správu úspor. Aplikácia navyše obsahuje hernú časť, ktorá je prístupná deťom na ich vlastných mobilných zariadeniach a poskytuje im interaktívny spôsob, ako sa dozvedieť o peniazoch prostredníctvom príbehov o TABI a priateľoch.

Nie sú známe žiadne prípady problémov s ľudskými právami a incidentov súvisiacich s prístupom k informáciám.

Akcie súvisiace so sociálnou inklúziou

Nediskriminácia, prístup k produktom a službám, zodpovedné marketingové praktiky

Pokiaľ ide o dostupnosť bankových produktov a služieb, ponúkajú sa rôzne kanály, ako sú aplikácie mobilného bankovníctva, internetové bankovníctvo na webe, ale aj klasické kamenné pobočky a poradenstvo na diaľku (buď cez telefón, alebo videohovory).

Hoci digitalizácia výrazne uľahčuje prístup k produktom a službám, kľúčovú úlohu zohráva aj cenová dostupnosť. TBG preto ponúka špeciálne podmienky pre cieľové skupiny študentov/mládež a starších ľudí. Pre tieto skupiny nemá účet žiadne vysoké alebo žiadne poplatky a stáva sa dostupnejším. To tiež znamená, že sú spojené s platobným prostriedkom, ktorý spotrebiteľovi umožňuje plne sa zapojiť do spoločnosti. Niekoľko jednotiek ponúka aj špeciálne podmienky pre mimovládne organizácie/charitatívne inštitúcie.

Pre splnenie špeciálnych potrieb ľudí so zdravotným postihnutím inštalovala TBG v čo najväčšom rozsahu bezbariérové vstupy. Všetky dcérske spoločnosti venujú pozornosť tejto špeciálnej potrebe. Miera implementácie je teda v priemere viac ako 65 percent, čo ľuďom so zdravotným postihnutím umožňuje fyzicky samostatne riešiť finančné záležitosti.

Na zmiernenie jazykových bariér sú všetky bankomaty TBG viacjazyčné.

Čo sa týka bankomatov vhodných pre zrakovo postihnutých jednotlivcov, boli realizované rôzne implementácie. Patrí sem: možnosť zobrazenia informácií na obrazovke zväčšeným písmom; možnosť zobrazenia informácií na obrazovke v kontrastnom režime s textom čiernymi písmenami na bielom pozadí alebo bielymi písmenami na čiernom pozadí; zväčšené Braillovo písmo; ponúkanie pokynov pre tri najdôležitejšie transakcie; možnosť označenia zrakového postihnutia pomocou hmatového bodu na tlačidle s číslom 5 na klávesnici PIN a poskytnutie konektora pre slúchadlá. Prostredníctvom týchto opatrení je umožnené používanie bankomatov aj ľuďom so zrakovým postihnutím.

TBG podnikla kroky na zefektívnenie svojej webovej stránky, čo môže byť ďalšou prekážkou začlenenia, ktorá bráni prístupu k produktom a službám. Vzhľadom na pripravovaný zákon o prístupnosti EÚ bola v ústredí zriadená pracovná skupina, ktorá má zabezpečiť úplný súlad do júna 2025. Zákon o prístupnosti zahŕňa produkty a služby poskytované prostredníctvom webových stránok, mobilných zariadení a mobilných aplikácií, ale aj služby ako mobilné bankovníctvo.

Spoločnosť TBG sa zatiaľ zaviazala vytvoriť inkluzívnejšie online prostredie, v ktorom sa môžu pohybovať a efektívne ho využívať všetci jednotlivci. V niekoľkých jednotkách sa komponenty a základy dizajnu už riadia Smernicami o prístupnosti webového obsahu (WCAG), aby bol digitálny obsah prístupnejší pre ľudí so zrakovým postihnutím a iným postihnutím.

Pokyny sú usporiadané podľa štyroch kľúčových princípov: vnímateľné (obsah musí byť prezentovaný spôsobmi, ktoré môžu vnímať užívatelia, ako je poskytovanie textových alternatív pre netextový obsah), použiteľné (komponenty rozhrania a navigácia musia byť funkčné, čo znamená, že všetci užívatelia by mali byť schopní interakcie s obsahom a navigácie v ňom), zrozumiteľné (informácie a fungovanie užívateľského rozhrania musia byť zrozumiteľné, čím sa zabezpečí, že obsah je jasný a konzistentný) a robustné (obsah musí byť dostatočne robustný, aby ho mohli spoľahlivo interpretovať rôzni užívateľskí agenti vrátane asistenčných technológií). Tieto opatrenia zabezpečia, že k našim produktom a službám bude mať prístup viac ľudí. (S4-4-31a, d)

Nediskriminácia a sociálna inklúzia sú platné pre všetky obchodné línie, celú banku a všetky jednotky, a preto spadajú pod záštitu Politiky ľudských práv. Akcie TBG sa zameriavajú na špeciálne podmienky a bezbariérový prístup do pobočiek, bankomatov, webovej stránky a mobilnej aplikácie.

V tomto roku sa začali realizovať úpravy potrebné na dosiahnutie súladu so zákonom o prístupnosti EÚ. Ukončenie je naplánované na jún 2025. Akcie, ktoré už boli prijaté, sú uvedené v kapitole S4-4 Akcie súvisiace so sociálnou inklúziou. Okrem toho opatrenia, ktoré boli vyhodnotené ako potrebné na dosiahnutie súladu s Európskym aktom o prístupnosti, sa zavedú v prvej polovici roku 2025 a budú uvedené v pripravovanej správe za rok 2025.

Cieľom pracovnej skupiny pre pripravovaný zákon o prístupnosti EÚ je spolupracovať pri implementácii požiadaviek.

Identifikácia nevyhnutných opatrení na zabezpečenie náležitej reakcie na závažné negatívne vplyvy je zabezpečená prostredníctvom monitorovania regulačného vývoja a prostredníctvom kanálov TBG na podávanie sťažností. Ako je popísané v kapitole S4-1, politiky sa každoročne revidujú. V prípade regulačného vývoja sú tieto začlenené do príslušných politík a slúžia ako návod na plánovanie vhodných opatrení. Kanály sťažností popísané v kapitole S4-3 slúžia ako základ pre identifikáciu obáv, čo pomáha pri navrhovaní opatrení. Riešenie sťažností a regulačných požiadaviek zabezpečuje nápravu závažných negatívnych vplyvov, ktoré môžu vzniknúť.

Nie sú známe žiadne prípady problémov s ľudskými právami alebo incidenty súvisiace s témami sociálneho začlenenia.

S4-5 Ciele súvisiace s riadením negatívnych vplyvov súvisiacich s materiálnymi informáciami, presadzovaním pozitívnych vplyvov a riadením materiálnych rizík a príležitostí

Stanovenie cieľov sa vo všeobecnosti riadi rovnakým postupom pre všetky identifikované vplyvy, riziká a príležitosti. Na začiatku sú ciele navrhnuté na úrovni skupiny RBI, aby sa zabezpečilo strategické zosúladenie medzi skupinou RBI a sieťovými bankami. Zatiaľ čo počiatočné stanovenie cieľov vykonáva skupina RBI, posudzuje sa v kontexte strategického plánu TBG, dôkladne sa monitoruje a prehodnocuje. V prípade potreby sa ciele upravia tak, aby zodpovedali stratégii TBG a očakávaniam miestneho trhu. Ciele prerokúvajú a plnia príslušné útvary TBG a ich pokrok je hlásený členom predstavenstva Tatra banky minimálne raz ročne. Externé zainteresované strany nie sú priamo zapojené do stanovovania cieľov, zohľadňujú sa však ich potreby a očakávania.

Ciele súvisiace s informáciami a sociálne začlenenie

Ochrana osobných údajov

Interný súlad s GDPR zahŕňa nasledujúce príklady:
- Posilniť/predefinovať interné procesy ochrany osobných údajov.
- Poskytovať regulačné inovácie na podporu zákazníckej skúsenosti.
- Digitalizovať a zefektívniť procesy One Stop Shop pre zákazníkov.
- Zlepšiť obsah hodnotenia dodávateľov a skúsenosti zákazníkov.
- Vytvárať aktuálne školenia na zvyšovanie povedomia.
- Spravovať nepretržité a ad hoc žiadosti od Úradu na ochranu údajov.

- Riadiť porušenie ochrany údajov a žiadostí dotknutých osôb o práva.
- Riadiť všetky potenciálne úniky údajov do 72 hodín.
- Spravovať a doručovať všetky žiadosti o práva dotknutej osoby do 30 dní.
- Zlepšiť procesy a dokumentáciu DB a DSRR (redundancie).
- Zabezpečiť, aby sa riadením takýchto procesov nedostala žiadna regulačná pokuta alebo nedošlo k poškodeniu dobrého mena.

Technológia/dokumentácia zahŕňa primárne:
- Správa modulu GDPR v Archer.
- Vedenie a zabezpečenie kvality záznamov o spracovateľských činnostiach.
- Vypracovať nové záznamy o spracovateľských činnostiach (ROPA) z hľadiska obsahu.
- Automatizácia manuálnych procesov a dokumentačných úloh.

TBG má špecifické ciele zosúladené s cieľmi politiky, ako je reakcia na porušenie ochrany údajov do 72 hodín a vybavenie žiadostí dotknutých osôb (DSR) do 30 dní. Tieto ciele sú orientované na výsledok a zamerané na predchádzanie regulačným rizikám a rizikám reputácie, zabezpečenie súladu s GDPR a ochranu údajov spotrebiteľov. TBG ustavične kontroluje a podáva správy o svojom pokroku smerom k týmto cieľom so zameraním na ustavičné zlepšovanie. Automatizácia manuálnych procesov a zlepšenie činností spracovania údajov sú kľúčové oblasti, v ktorých TBG robí pokroky. Na zabezpečenie transparentnosti a zodpovednosti sa poskytujú pravidelné aktualizácie o dosahovaní týchto cieľov. Charakter cieľa nevyžaduje stanovenie východiskového roku a východiskovej hodnoty. Cieľ je platný pre vykazovaný rok 2024 a bude vyhodnotený aj počas roka 2025.

Oddelenie ochrany osobných údajov kontroluje KPI týkajúce sa zvyšovania povedomia (e-learning a špecifické školenia), včasného riešenia porušení ochrany údajov do 72 hodín, včasného spracovania žiadostí dotknutých osôb o práva v rámci 30 dní a zabezpečenie kvality záznamov o spracovateľských činnostiach (ROPA) na základe dvoch hlavných kritérií (prázdne polia, obdobie uchovávania údajov). Cieľom je umožniť podnikanie a zároveň byť v súlade s GDPR.

Ciele pre informácie a kybernetickú bezpečnosť:
Oddelenie skupinových informácií a kybernetickej bezpečnosti RBI kontroluje a aktualizuje bezpečnostné štandardy pre celú skupinu aspoň raz ročne.

Ciele v oblasti informácií a kybernetickej bezpečnosti sa sledujú prostredníctvom hodnotenia bezpečnostných požiadaviek (SRA), ktoré monitoruje stav implementácie bezpečnostných požiadaviek definovaných v rámci skupinovej informačnej a kybernetickej politiky a štandardov. Cieľ je teda v priamom vzťahu k informačnej a kybernetickej politike skupiny.

Ciele sa každoročne hodnotia v TBG. V prípade TBG bolo cieľom implementovať 97 percent bezpečnostných požiadaviek v roku 2024, čo sa úspešne podarilo. Zmeny sú sledované a hlásené Bezpečnostnému výboru a dozornej rade TBG a RBI Group.

Cieľové percento popisuje bezpečnostné požiadavky implementované v TBG, ktoré sú predpísané v rámci politiky a štandardov RBI Group Information and Cybersecurity Policy and Standards.

Vykonávajú sa rôzne testy na posúdenie účinnosti bezpečnostných procesov a opatrení. Okrem toho sa ustavične zhromažďujú informácie o (potenciálnych) hrozbách týkajúcich sa spotrebiteľov a koncových užívateľov spoločnosti TBG a jej samotnej. Získané ponaučenia, liečebné opatrenia

a akcie sú odvodené z vykonaných testov, cvičení, hodnotení, incidentov, takmer neúspechov a získaných informácií o hrozbách.

Cieľom je ustavične zlepšovať technickú a organizačnú ochranu mechanizmov s cieľom poskytovať bezpečné a odolné produkty a chrániť spotrebiteľov a koncových užívateľov, ako aj ich informácie. Potenciálne negatívnym vplyvom by sa malo predchádzať čo najkomplexnejšie.

Pri stanovovaní cieľov sa berie do úvahy priamy a nepriamy vplyv na spotrebiteľov a koncových užívateľov, ale nie sú aktívne zapojení do stanovovania cieľov a sledovania ich výkonnosti. Ako je uvedené vyššie, ciele sú kaskádované z úrovne skupiny RBI do skupiny Tatra banka Group. Ciele sú prehodnocované vo vzťahu k miestnej stratégii TBG, prerokované a analyzované s predstavenstvom Tatra banky a príslušnými oddeleniami zodpovednými za plnenie cieľov.

Prístup ku kvalitným informáciám a zodpovedným marketingovým praktikám
S platnými predpismi, ako je Kódex správania, príslušné interné zásady a etické zásady reklamnej praxe, sa TBG snaží minimalizovať sťažnosti alebo problémy súvisiace s prístupom ku kvalitným informáciám a zodpovednými marketingovými postupmi. Nie sú však stanovené žiadne konkrétne ciele.

Pokiaľ ide o prístup ku kvalitným informáciám a zodpovedné marketingové postupy, monitorovanie sťažností príslušnými obchodnými jednotkami a štvrťročné podávanie správ o sťažnostiach predstavenstvu majú za cieľ transparentne zachytiť a merať priamu interakciu s maloobchodnými zákazníkmi.

Zodpovedné marketingové postupy by mali viesť k jasnejšiemu a ľahšiemu pochopeniu produktov a služieb TBG, čo by malo viesť k zvýšeniu spokojnosti zákazníkov.

Ciele týkajúce sa nediskriminácie, prístupu k produktom a službám
Na konci každého vykazovaného roka sú základné príčiny sťažností identifikované a analyzované obchodnými jednotkami a Compliance. V súvislosti s vyššie uvedenými základnými príčinami sa definujú a následne integrujú zmierňujúce opatrenia počas nasledujúceho reportovacieho roka s cieľom znížiť negatívne vplyvy, podporiť pozitívne vplyvy na spotrebiteľov a koncových užívateľov, zmierniť materiálne riziká a uľahčiť príležitosti.

Opatrenia na zmiernenie hlavných príčin sťažností sa považujú za ciele.

TBG berie každú sťažnosť, na ktorú bola upozornená, vážne.

Retailová oblasť si nestanovila žiadne ďalšie ciele okrem vyššie uvedených.

V súlade s pravidlami Kódexu správania sa TBG snaží zabezpečiť, aby nediskriminovala žiadneho zo svojich spotrebiteľov a koncových užívateľov, a ak sa vyskytne prípad, bude zavedený riadny postup sťažností a nápravy. TBG si nestanovila žiadne konkrétne ciele pre nediskrimináciu.

Pokiaľ ide o ciele TBG stanovené pre prístup k produktom a službám, cieľom TBG je dosiahnuť súlad so zákonom o prístupnosti EÚ, ktorý bude transponovaný do slovenského práva do júna 2025.

Ak sú na implementáciu cieľov potrebné značné finančné zdroje, tieto budú kvantifikované počas nasledujúcich vykazovaných období.

Riadenie spoločnosti

Obchodné praktiky

G1-1: Firemná kultúra

Riadenie a správa Tatra banka Group sú v súlade s platným Kódexom správy spoločností na Slovensku, ktorý vydala Slovenská asociácia Corporate Governance v roku 2016. Princípy etického správania sa v rámci Tatra banka Group sú dôležitou súčasťou firemnej kultúry. Sú záväzné pre všetkých zamestnancov, sú v súlade s platnými právnymi predpismi a vychádzajú z princípov udržateľného riadenia. Dôležitou súčasťou firemnej kultúry TBG je politika nulovej tolerancie – Tatra banka Group zásadne odmieta akúkoľvek formu obťažovania, diskriminácie, neprimeraného tlaku alebo ponižovania.

Princípy etického správania sa v Tatra banka Group

Princípy etického správania sa v Tatra banka Group (ďalej len „Princípy“) sú založené na Pravidlách správania sa RBI Group, ktorý predstavuje záväzný regulačný rámec zabezpečujúci dodržiavanie zákonov a národných i medzinárodných noriem. Pravidlá stanovujú spoločné hodnoty a minimálne štandardy etického obchodného správania sa, ktoré sú záväzné pre všetkých zamestnancov RBI vrátane zamestnancov TBG. Od zamestnancov sa očakáva, že pravidlá chápu a v každom kontakte s internými a externými stranami ich dodržiavajú.

Princípy definujú misiu, víziu a hodnoty Tatra banka Group. Vymedzujú tiež zodpovedné obchodné praktiky z hľadiska ľudských práv a ochrany životného prostredia, vzťahov s verejnosťou, zamestnancami, klientmi, akcionármi a tretími stranami. Princípy formalizujú stratégiu TBG v boji proti finančnej kriminalite, úplatkárstvu a korupcii a zaoberajú sa témami ako prijímanie darov a pozvaní, prevencia prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ekonomické sankcie a embargá, zneužitie informácií v obchodných vzťahoch a zneužitie trhu.

Princípy etického správania sa v Tatra banka Group sú v súlade s vyššie uvedenými Pravidlami správania sa RBI Group a zohľadňujú miestne podmienky a filozofiu TBG. Znenie dokumentu je odsúhlasené a prijaté predstavenstvom Tatra banky a zaväzuje všetkých zamestnancov konať v súlade s tu uvedenými princípmi etického správania sa. Princípy etického správania v TBG sú neoddeliteľnou súčasťou firemnej kultúry. O existencii a záväznosti týchto etických princípov je každý nový zamestnanec informovaný pri nástupe do zamestnania. Verejnosti sú dostupné aj prostredníctvom internetovej stránky banky www.tatrabanka.sk v časti Dôležité dokumenty.

Piliere etického správania sa

Princípy etického správania sa tvorí osem pilierov etických obchodných praktík v TBG:
- Misia, vízia, hodnoty
- Zodpovedné podnikanie – ochrana ľudských práv a životného prostredia, vzťahy s komunitou
- Vzťahy so zamestnancami
- Vzťahy s klientmi
- Vzťahy s akcionármi
- Vzťahy s tretími stranami
- Boj proti finančnej kriminalite
- Dodržiavanie a uplatňovanie princípov v praxi

Sociálna a environmentálna zodpovednosť

TBG rozumie, že podnikanie môže mať zásadný vplyv na každý pilier udržateľnosti: v ekonomickej sfére, v spoločnosti a na životné prostredie. To sa odráža v stratégii udržateľnosti TBG. TBG sa preto snaží dosiahnuť dlhodobé ziskové podnikanie aj vďaka postupom náležitej starostlivosti, pričom sa okrem iného vyhýba sociálnym a environmentálnym škodám. TBG chce tiež prispieť k zlepšeniu ochrany životného prostredia a sociálnych štandardov.

Ľudské práva

TBG si je vedomá špecifických odvetví (najmä v oblasti hazardu a obrany), ktoré majú pre svoju citlivosť vplyv na ľudské práva. V súvislosti s týmito odvetviami sú interne dostupné špecifické politiky, pričom stanoviská k sektorom obrany a hazardných hier sú zverejnené na webovej stránke RBI.

TBG rešpektuje a podporuje ochranu ľudských práv zakotvených v Európskom dohovore o ľudských právach, ako aj vo Všeobecnej deklarácii ľudských práv OSN. TBG sa nezapája do obchodu s produktmi, ktoré sú určené na potláčanie demonštrácií, politických nepokojov alebo iné porušovanie ľudských práv. TBG prísne zakazuje akúkoľvek účasť na obchode s kontroverznými zbraňami (jadrové, biologické, chemické zbrane, oslepujúce laserové zbrane, protipechotné míny, kazetová munícia, munícia s ochudobneným uránom, zápalné zbrane, nedetekovateľné úlomky).

V súvislosti s hlavnými zásadami OSN v oblasti podnikania a ľudských práv si TBG plní oznamovaciu povinnosť podľa smernice o vykazovaní informácií vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov (CSRD, zákon o účtovníctve) a zverejňuje informácie o rizikách a príležitostiach súvisiacich s jej environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi (ESG) postupmi, s osobitným zameraním sa na vplyv jej činností na ľudí a životné prostredie.

Životné prostredie

TBG záleží na životnom prostredí, a preto zohľadňuje vplyv svojich podnikateľských aktivít na životné prostredie. Odráža sa to vo vydaní dobrovoľnej správy o udržateľnosti za rok 2023, ktorá zverejňuje uhlíkovú stopu TBG a výpočet financovaných emisií. Tatra banka navyše každoročne vydáva správu o alokácii a vplyve zelených dlhopisov, ktorá informuje o vplyve financovaných projektov na životné prostredie. TBG uprednostňuje podnikanie s transformačnými a neznečisťujúcimi technológiami s hlavným cieľom znižovať emisie skleníkových plynov a vyberať dodávateľov s ohľadom na environmentálnu rovnováhu a súvisiace merania. Hlavná časť zeleného financovania banky je zameraná na ekologizáciu stavebného sektora, po ktorom nasledujú projekty zamerané na obnoviteľnú energiu. TBG zohľadňuje kritériá ESG aj pri výbere veľkých dodávateľov nad 250 000 EUR, kde je ESG faktor súčasťou matice hodnotenia dodávateľov.

Diverzita a inklúzia

TBG verí, že rozmanitosť obohacuje perspektívy a pozitívne ovplyvňuje obchodné rozhodnutia a výsledky. Tatra banka Group sa snaží vytvárať inkluzívne pracovisko, ktoré vytvára podmienky a rámce rovnako atraktívne a prospešné pre všetkých zamestnancov. Uvedomuje si, že pre ostatných je vzorom, preto sa aktívne zaväzuje zabezpečiť rovnaké príležitosti pre všetkých zamestnancov bez ohľadu na vek, pohlavie, národnosť, sociálny pôvod, sexuálnu orientáciu a identitu, zdravotné postihnutie alebo náboženstvo či vieru. Význam diverzity a inklúzie ukazujú aj Princípy etického správania sa v Tatra banka Group, ako aj politika diverzity a inklúzie RBI Group, ktorú implementovala aj TBG. Banka je signatárom Charty diverzity na Slovensku.

Finančná iniciatíva UNEP FI: princípy zodpovedného bankovníctva

Ako dlhoročný člen finančnej iniciatívy UNEP FI sa RBI v roku 2021 prihlásila k princípom zodpovedného bankovníctva, čím sa zaviazala implementovať šesť súvisiacich princípov v rámci RBI Group. Tieto princípy slúžia RBI Group ako udržateľný rámec holistického prístupu ESG pre zodpovednú bankovú skupinu. TBG ako člen RBI Group zdieľa tieto princípy a hodnoty. Implementácia princípov zodpovedného bankovníctva zakotvuje udržateľnosť na strategickej, portfóliovej a transakčnej úrovni, ako aj vo všetkých oblastiach podnikania.

Správa a riadenie

Správa a riadenie odkazuje na systém pravidiel, praktík a procesov, ktorými je spoločnosť riadená a kontrolovaná. Zahŕňa to vyváženie záujmov zainteresovaných strán vrátane akcionárov, manažmentu a zákazníkov.

Správa a riadenie v TBG zohľadňujú právnu úpravu a záujmy akcionárov pod vedením predstavenstva a dozornej rady. Cieľom je zodpovedné, transparentné riadenie zamerané na dlhodobú hodnotu s kľúčovými princípmi vrátane efektívnej spolupráce, ochrany akcionárov a otvorenej komunikácie.

TBG dodržiava právne normy podporované Pravidlami správania sa RBI Group a Princípmi etického správania sa v TBG pre udržateľné riadenie a sociálnu zodpovednosť. TBG sa riadi Kódexom správy spoločností na Slovensku, ktorý vydala Slovenská asociácia Corporate Governance v roku 2016. Transparentnosť v komunikácii so zainteresovanými stranami je nevyhnutná a webová stránka Tatra banky ponúka rozsiahle a pravidelne aktualizované informácie o výkonnosti a riadení podnikania.

G1-1: Zásady obchodného správania

Boj proti úplatkárstvu a korupcii

Tatra banka Group zaviedla politiku boja proti úplatkárstvu a korupcii, ktorá vychádza z politiky RBI proti úplatkárstvu a korupcii. Podrobný opis programu boja proti úplatkárstvu a korupcii TBG je súčasťou internej politiky riadenie rizík v oblasti finančnej kriminality, ktorá ozrejmuje strategické smerovanie, ako aj špecifické štandardy, požiadavky a zodpovednosti pri riadení rizika podvodov v TBG a definuje princípy, stratégie a procesy potrebné na prevenciu, odhaľovanie, vyšetrovanie a celkovú reakciu na podvody:

- Za politiku zodpovedá odbor Compliance.
- Rozsah politiky sa vzťahuje na všetky subjekty v rámci Tatra banka Group.
- Politika zahŕňa kľúčové povinnosti a zodpovednosti zamestnancov, Compliance a riadiace funkcie, definuje riziká úplatkárstva a korupcie a opisuje organizačné protikorupčné a korupčné štandardy v TBG.

Whistleblowing – hlásenie porušení princípov etického správania sa

TBG zaviedla politiku whistleblowingu, ktorá vychádza z celoskupinovej politiky whistleblowingu RBI a riadi sa legislatívou Slovenskej republiky – predovšetkým zákonom č. 54/2019 Z. z. o ochrane oznamovateľov protispoločenskej činnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Hlavným obsahom tejto politiky je oznamovanie porušení Princípov etického správania sa v TBG a Pravidiel správania sa RBI Group, ako aj porušení zahŕňajúcich zneužívanie trhu, podvod, krádež, spreneveru, úplatky a korupciu, ktoré predstavujú materiálne vplyvy a riziká, pracovníkmi organizácie. RBI na tento účel poskytuje TBG platformu na whistleblowing, ktorú prevádzkuje externý poskytovateľ. Platforma umožňuje anonymné aj neanonymné elektronické oznamovanie. Platforma je k dispozícii všetkým zamestnancom TBG a prostredníctvom nej môžu nahlásiť porušenie Compliance pravidiel, podnikových predpisov alebo princípov etického správania: úplatkárstvo a korupciu, obťažovanie na pracovisku, šikanovanie, diskrimináciu alebo iné porušenie etických princípov. Okrem toho môžu zamestnanci a externé zainteresované strany použiť alternatívne kanály (napr. telefón, e-mail, osobné oznámenie atď.) na nahlásenie akéhokoľvek porušenia na oddelenie Compliance. Všeobecným cieľom politiky je upozorniť organizáciu na dané problémy. Pokiaľ ide o monitorovanie, všetky nahlásené a zistené porušenia sú riadne zdokumentované a sledované spolu s príslušným útvarom v prvej línii. Zásady whistleblowingu v TBG zahŕňajú: a) všetky porušenia princípov etického správania sa organizácie vrátane, ale nie výlučne, obťažovania alebo diskriminácie v práci a b) všetky porušenia zákona, ako je zneužívanie trhu, podvod, sprenevera atď.

Najvyššia úroveň, ktorá je zodpovedná za implementáciu politiky, je vedenie spoločnosti – generálny riaditeľ.

TBG pravidelne informuje svojich zamestnancov o vyššie uvedených mechanizmoch prostredníctvom školiacich programov TBG.

Princíp nulovej tolerancie v TBG (napr. vyhýbanie sa negatívnym vplyvom, ako je napr. obťažovanie a diskriminácia) zaisťuje, že všetky obvinenia, na ktoré sa v TBG upozorní, sú brané vážne a zaobchádza sa s nimi dôverne.

Všetky hlásenia sa spracúvajú v súlade s interným mechanizmom Compliance vyšetrovania v súlade s nasledujúcimi zásadami:

- Každé vyšetrovanie vedú vyškolení zamestnanci (vyšetrovatelia) odboru Compliance podľa prísnych pokynov vrátane zásady „potreba vedieť“.
- Každé vyšetrovanie zohľadňuje všetky dôkazy poskytnuté zainteresovanými stranami prostredníctvom oznámenia cez platformu na whistleblowing alebo inými kanálmi a je vedené nezávisle, bez vplyvu interných alebo externých zdrojov.
- Počet prípadov whistleblowingu je hlásený predstavenstvu Tatra banky každý štvrťrok. Dokumenty s podrobnosťami o prípadoch whistleblowingu sú uložené na odbore Compliance. Platforma Whispli je k dispozícii na nahlasovanie porušení a prípady whistleblowingu sa zaznamenávajú v internej aplikácii Archer.
- Predstavenstvo Tatra banky, miestny compliance officer, zamestnanci divízie Compliance a compliance ambassadori sú školení podľa špecifických požiadaviek vzhľadom na ich jedinečné zameranie na problematiku compliance.
- Všetky vyšetrovania vedené v rámci TBG sa riadia procesom opísaným v zásadách TBG pre whistleblowing – nahlásenie porušenia, pridelenie prípadov na spracovanie, vyšetrovanie, rozhodnutie a nahlásenie uzavretých prípadov. Vyšetrovanie sa začína posúdením pravdivosti a závažnosti prípadu. Od tohto momentu je miestny compliance officer (LCO) osobou poverenou dohľadom nad procesom. Spôsob vyšetrovania je diskrétny, to znamená, že počas vyšetrovania

a získavania informácií je kontaktovaný iba obmedzený okruh ľudí (podľa potreby). Diskrétny spôsob vyšetrovania sa vzťahuje tak na oznamovateľa, ako aj na vyšetrovanú osobu/subjekt.

Platforma Whispli je navrhnutá na bezpečné a anonymné alebo neanonymné hlásenie porušení. Všetci zamestnanci majú prístup k platforme bez toho, aby navzájom videli svoju identitu. Prístup do systému je riadený prostredníctvom prístupových práv a povolení, ktoré zaisťujú, že špecifické informácie môžu zobraziť iba oprávnené osoby. Všetky hlásenia sú považované za dôverné a špecifické opatrenia na ochranu oznamovateľov sú implementované v súlade s legislatívou Slovenskej republiky – predovšetkým so zákonom č. 54/2019 Z. z. o ochrane oznamovateľov protispoločenskej činnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Nahlásenie priestupku je možné vykonať anonymne (bez osobných údajov) alebo neanonymne (s poskytnutím osobných údajov). Ak nahlasujúca osoba nechce zostať v anonymite, jej identitu budú poznať iba osoby, ktoré prípad vyšetrujú. Odbor Compliance pravidelne kontroluje zamestnancov prostredníctvom zabezpečených a anonymných kanálov, pričom kontroluje, či nečelili odvetným opatreniam zo strany kolegov, nadriadených alebo iných pracovníkov v súvislosti s ich whistleblowing oznamovaním, a zabezpečuje tak nepretržité monitorovanie oznamovania.

Ak sa zistia porušenia, TBG uvalí primerané opatrenia na základe rizika vrátane disciplinárnych opatrení v súlade s internou politikou whistleblowingu. TBG neustále analyzuje svoje pravidlá a predpisy, aby čo najviac zmiernila riziká do budúcnosti. Za hlásenie porušení predstavenstvu Tatra banky alebo dozornej rade je zodpovedný compliance officer. Prípady whistleblowingu sa štvrťročne hlásia aj do databázy whistleblowingov RBI na SharePointe.

Školenia a informovanosť

TBG považuje dôsledné a cielené školenia za kľúčový prvok vytvárania súrodej firemnej kultúry. Školenie zamestnancov v oblasti Compliance je jednou z kľúčových zodpovedností divízie Compliance v TBG. Účelom realizovaných školení je ochrana pred úmyselným aj neúmyselným porušením interných a regulačných pravidiel. Tieto aktivity zlepšujú a posilňujú informovanosť zamestnancov a ich kompetencií v rôznych oblastiach Compliance. TBG vyvinula koncepciu Compliance školení, ktorá je súčasťou Compliance manuálu TBG.
Koncepcia Compliance školení je súčasťou Compliance manuálu TBG, ktorú schvaľuje riaditeľ divízie Compliance.

Táto koncepcia sa usiluje o naplnenie regulačných požiadaviek na školenia, vzdelávanie, budovanie schopností a povedomia o témach súvisiacich s dodržiavaním súladu (Compliance) v celej organizácii a tým o minimalizáciu prevádzkového rizika. Školiaci program zahŕňa okrem iného vzdelávanie v oblasti etického správania sa, boja proti úplatkárstvu a korupcii, podvodov, konfliktu záujmov, udavačstva, prania špinavých peňazí a boja proti financovaniu terorizmu. Účasť je povinná pre všetkých zamestnancov a je priebežne evidovaná a monitorovaná.

Školiaci program RBI Group Compliance dopĺňajú skupinové iniciatívy s cieľom zlepšiť kultúru dodržiavania Compliance predpisov.

Zásady vznikli na úrovni RBI Group a boli zverejnené v roku 2019. Sú výsledkom práce a spolupráce medzi RBI Group Compliance a príslušnými zainteresovanými stranami v dcérskych bankách vrátane TBG. Zásady sú dostupné všetkým zamestnancom prostredníctvom internej databázy.

Štruktúra a zloženie Compliance školení v TBG

Všetci zamestnanci musia každý rok absolvovať školenia o dodržiavaní pravidiel týkajúcich sa minimálneho štandardu tém súvisiacich s Compliance, aby si obnovili doterajšie poznatky a boli informovaní o príslušných zmenách a vývoji. Tieto školenia musia absolvovať aj všetci noví zamestnanci TBG. Školenia pokrývajú rôzne oblasti prevencie hospodárskej trestnej činnosti (najmä boj proti praniu špinavých peňazí a financovanie terorizmu, medzinárodné sankcie a embargá, korupcia a predchádzanie podvodom), zneužívania trhu a konfliktu záujmov, ako aj vhodné opatrenia a pravidlá týkajúce sa interných oznamovacích povinností. Každý nový zamestnanec dostane príslušný Compliance e-learning v prvý deň nástupu do práce, následne po jednom a potom po dvoch mesiacoch po nástupe do zamestnania. Každý nový zamestnanec absolvuje úvodné školenie o tom, ako chrániť seba a ostatných v TBG (školenie zahŕňa témy GDPR, IT, bezpečnosť). Ad hoc školenia prebiehajú počas celého roka. Zamestnanci v oblastiach citlivých na riziko pravidelne dostávajú ďalšie cielené školenia, ktoré pokrývajú hlbšie znalosti. Frekvencia a cieľové skupiny pokročilých školení sú určené na základe Compliance rizík a incidentov identifikovaných v TBG a na základe zmien regulačných požiadaviek.

Témy zahrnuté v školeniach: Obsah školení je štruktúrovaný do rôznych modulov a prispôsobený špecifickým úlohám a zodpovednostiam zamestnancov, Compliance riziku a príslušným regulačným požiadavkám (napr. manažér vzťahov so zákazníkmi, oblasti dôvernosti). Aktualizácie školiacich materiálov sú iniciované novými zákonmi a nariadeniami, produktmi a skupinami zákazníkov, alebo keď sa zmenia interné postupy. Moduly sú ponúkané aj ako interaktívne školenia s testovacími komponentmi na zabezpečenie efektívnosti školení.

G1-2: Riadenie vzťahov s dodávateľmi

Dodávateľský reťazec a obstarávanie tovaru a služieb majú priamy vplyv na životné prostredie a zvyšovanie uhlíkovej stopy. Tatra banka Group pri výbere svojich obchodných partnerov starostlivo zvažuje dodržiavanie ľudských práv v celom dodávateľskom reťazci. Výber dodávateľov zahŕňa riziká aj príležitosti. Dodávatelia, ktorí dodržiavajú sociálne a environmentálne zodpovedné obchodné praktiky, sú stabilnejšími partnermi. Nižšia fluktuácia zamestnancov, znížené riziko reputačného rizika a súlad s predpismi sú pozitívnou motiváciou pre zváženie princípov udržateľnosti pri výbere dodávateľov. TBG tiež vykonáva hodnotenia udržateľnosti pri výbere svojich hlavných dodávateľov.

TBG má približne 960 dodávateľov najmä v oblasti IT, facility manažmentu, poradenských služieb a marketingu. TBG tak zohráva významnú úlohu zákazníka pre podniky v týchto sektoroch na príslušných domácich trhoch. TBG si dala za cieľ využiť potenciál svojej úlohy zákazníka nastavením vysokých environmentálnych a sociálnych princípov pre zmluvné vzťahy a začlenením kritérií udržateľnosti pri výbere dodávateľov.

TBG to vníma ako príležitosť pozitívne vplývať na spoločnosť a životné prostredie. Politika TBG v oblasti ľudských práv tiež zdôrazňuje jej záväzok voči ľudským právam v dodávateľskom reťazci tým, že svojich dodávateľov zaväzuje vykonávať podnikanie v súlade s Kódexom správania pre dodávateľov RBI. Kódex správania pre dodávateľov RBI je v TBG implementovaný v plnom rozsahu. TBG využíva úlohu kľúčového zákazníka vo svojom regióne a povzbudzuje obchodných partnerov, aby nasledovali podobnú vedecky podloženú cestu znižovania emisií.

Všetci dodávatelia TBG musia dodržiavať Kódex správania pre dodávateľov RBI a jeho zásady, ktoré okrem iného zahŕňajú dodržiavanie zákonov, zákaz korupcie a úplatkárstva, rešpektovanie

základných práv zamestnancov a environmentálne predpisy. Kódex správania pre dodávateľov RBI je zahrnutý v zmluvách dohodnutých s dodávateľmi TBG. Vo výnimočných prípadoch sa ako súčasť zmluvy akceptujú kódexy správania dodávateľa s porovnateľným obsahom. Princípy definované v Kódexe správania pre dodávateľov RBI je potrebné považovať za minimálnu úroveň environmentálnych a sociálnych kritérií na základe rôznych nariadení a smerníc, ktoré sa TBG zaviazala dodržiavať. Ich dodržiavanie je pre dodávateľov TBG nevyhnutnosťou.
Ich dodržiavanie je pre dodávateľov TBG nevyhnutnosťou. Kódex správania pre dodávateľov RBI pomáha zabezpečiť, aby dodávatelia TBG dodržiavali dôležité environmentálne a sociálne kritériá. Banka má navyše v prípade porušenia zásad právo ukončiť zmluvný vzťah s dodávateľom. Tento prístup zdôrazňuje dodržiavanie vybraných sociálnych a environmentálnych noriem ako základnú požiadavku spolupráce s TBG.

Ďalšie opatrenia zahŕňajú zohľadnenie pokroku dosiahnutého v súvislosti s udržateľnosťou pri výbere dodávateľov. V roku 2024 TBG oslovila svojich top dodávateľov a požiadala ich o vyplnenie ESG dotazníka. Prieskum zahŕňal témy environmentálnych, sociálnych a riadiacich postupov. Výsledkom budú vyššie štandardy u dodávateľov a nárast zodpovednosti týchto subjektov voči spoločnosti a životnému prostrediu. Ak TBG zistí porušenie predpisov zo strany dodávateľa, posúdi jeho vplyv a určí nápravné opatrenia. Ak dodávateľ nesplní svoje záväzky, TBG s ním ukončí zmluvný vzťah.

Oddelenie obstarávania TBG je presvedčené, že dodávatelia s vysoko zodpovednými sociálnymi a environmentálnymi obchodnými praktikami sú stabilnými partnermi, znižujú riziko zlyhania, vysokú fluktuáciu pracovnej sily, poškodenie dobrého mena a zabezpečujú súlad s regulačnými rámcami. Vytvorenie spravodlivého partnerstva s dodávateľmi podporuje aj stabilitu a poskytuje pevný základ pre obchodné operácie TBG.

TBG sa zaviazala byť férovým partnerom pre svojich dodávateľov. To zahŕňa spravodlivé platobné podmienky a cieľ realizovať zmluvne dohodnuté platby. TBG uplatňuje rovnaké platobné podmienky na všetkých svojich dodávateľov vrátane malých a stredných podnikov (MSP). Hoci konkrétne informácie o tom, či je dodávateľ malým alebo stredným podnikom, nemusia byť počas platobného procesu ľahko dostupné, pre žiadateľov a schvaľovateľov faktúr je kľúčové, aby zvážili veľkosť a finančnú situáciu dodávateľa. Zamestnancom sa dôrazne odporúča urýchliť schvaľovanie faktúr, najmä ak sa zistí alebo existuje podozrenie, že predajca je MSP. Tento proaktívny prístup zabezpečuje, že menší dodávatelia, ktorí môžu mať prísnejšie obmedzenia peňažných tokov, dostávajú platby včas, čím sa podporujú pozitívne obchodné vzťahy a podporuje sa finančné zdravie uvedených podnikov.

G1-3: Prevencia a odhaľovanie korupcie a úplatkárstva

Tatra banka Group sa nezúčastňuje na žiadnej transakcii, pri ktorej existuje čo i len dôvodné podozrenie, že ide o korupciu. Každý pokus o úplatok alebo ponúkanie nezákonných odmien musia zamestnanci odmietnuť. Korupčné správanie v akejkoľvek forme je neprijateľné. Osobitná pozornosť sa venuje interakciám s verejnými činiteľmi.

Hlavný postup TBG pri predchádzaní, odhaľovaní a riešení obvinení z korupcie a úplatkárstva prostredníctvom whistleblowingu je uvedený v príslušnej kapitole.

Nulová tolerancia
V súlade s etickými zásadami v Princípoch správania sa v TBG a v Pravidlách správania sa RBI Group sa Tatra banka Group riadi zásadou nulovej tolerancie, pokiaľ ide o nezákonné alebo neetické obchodné správanie, ako je úplatkárstvo a korupcia. TBG sa nezúčastňuje na žiadnej transakcii, v ktorej je dôvod domnievať sa, že ide o úplatkárstvo alebo korupciu. TBG sa zaväzuje proaktívne bojovať proti úplatkárstvu a korupcii v prostredí, v ktorom pôsobí.

Komunikácia zhora nadol
Aby sa zabezpečila správna úroveň pozornosti a dôležitosti programu TBG proti úplatkárstvu a korupcii, riadiace funkcie podporujú relevantné aktivity a iniciatívy boja proti úplatkárstvu (Anti-Bribery & Corruption Program, ABC) napr. účasťou na interných komunikačných iniciatívach pre zamestnancov a i.

Politiky a aktivity
Program ABC spoločnosti TBG stavia na jasných a stručných zásadách, ako aj na iných písomných interných postupoch. Postup pre whistleblowing TBG umožňuje riešiť akékoľvek obvinenia alebo prípady korupcie a úplatkárstva priamo, bezpečne a anonymne. Na základe výsledkov vyšetrovania sa starostlivo vykonávajú opatrenia zohľadňujúce možné riziká s cieľom predísť budúcim incidentom. Všetky zásady týkajúce sa ABC v rámci TBG musia byť v súlade s príslušným miestnym právnym alebo regulačným rámcom vrátane medzinárodných právnych nástrojov, ako je napríklad Dohovor OSN proti korupcii.

Na efektívne riadenie kľúčových postupov v rámci ABC uplatňuje banková skupina komplexný prístup, ktorý kladie dôraz na prevenciu, odhaľovanie a reakciu na riziká spojené s úplatkárstvom a korupciou. Preventívne postupy stanovujú jasné oznamovacie povinnosti a zvyšujú povedomie prostredníctvom pravidelných školiacich programov, čím sa zabezpečuje, že všetci zamestnanci rozumejú potenciálnym rizikám a svojim zodpovednostiam.

Detekčné mechanizmy zahŕňajú platformu Whispli, ktorá nahlasuje porušenia z oblasti compliance, porušenia podnikových nariadení alebo porušenia princípov etického správania, ako napríklad úplatkárstvo a korupcia, porušenie zákona o dohľade nad cennými papiermi, obťažovanie na pracovisku, šikanovanie, diskriminácia a porušenie ochrany osobných údajov. Medzi ďalšie kanály oznamovania patrí e-mail, telefónna linka oddelenia Compliance, podávanie správ priamemu nadriadenému a zasielanie správ poštou. Pri riešení zistených problémov sa TBG spolieha na princípy etického správania sa, podporuje zodpovednosť a jasne informuje o možných sankciách za porušenie zásad. Integráciou týchto postupov vytvára TBG robustný etický rámec, ktorý výrazne znižuje riziká spojené s úplatkárstvom a korupciou. Navyše, vyšetrovací tím koná oddelene a nezávisle od riadiaceho tímu, pričom zostávajú v úzkom kontakte počas vyšetrovacích postupov až do predloženia záverečnej správy.

Školenia a informovanosť
Všetci manažéri a zamestnanci TBG musia absolvovať školiace programy ABC, aby vytvorili a udržali vysokú úroveň povedomia o rizikách úplatkárstva a korupcie a informovali zamestnancov/manažérov o ich úlohe a zodpovednosti v rámci programu ABC. Školenia sú poskytované rôznymi formami, ako napríklad e-learning, prezenčné školenia (osobná účasť), workshopy, externé školenia, ktoré sú tiež považované za jednu z možností školenia, prípadne iné formy definované s ohľadom na požiadavky cieľového publika (napr. rotácia práce v rámci oddelenia atď.). Percentuálne zastúpenie ohrozených funkcií v TBG, na ktoré sa vzťahuje školiaci program ABC, je 100 percent. Členovia správnych, riadiacich a dozorných orgánov absolvujú školenia ABC.

Pokrytie zamestnancov protikorupčným školením podľa kategórií zamestnancov

Počet zamestnancov	*2024*
Dozorná rada	9
Predstavenstvo (prvá úroveň riadenia)	7
B-1 (druhá úroveň riadenia)	50
B-2 (tretia úroveň riadenia)	238
Ostatní manažéri	95
Ostatní zamestnanci	3237

Téma boja proti korupcii je súčasťou niekoľkých školení poskytovaných TBG v priebehu roka, konkrétne školenia boja proti korupcii, princípy etického správania sa a školení Fit and Proper. Každý zamestnanec musí raz ročne absolvovať aspoň jedno z uvedených školení. Zamestnanci pracujúci v TBG k 31. 12. 2024 absolvovali požadované školenia, pričom sa berie do úvahy skutočnosť, že novým zamestnancom sú povinné školenia pridelené dva mesiace od začiatku zamestnania, čo môže viesť k malému rozdielu medzi celkovým počtom zamestnancov a počtom zamestnancov, ktorí dokončili školenie na konci roka.

Hodnotenie rizika
V súlade s metodológiou a štandardmi rámca riadenia operačných rizík (Operational Risk Controlling Management Framework) v TBG je kľúčovým pilierom programu ABC holistické a pravidelné hodnotenie rizík úplatkárstva a korupcie pre všetky príslušné firemné línie a procesy. Pravidelné hodnotenie rizík poskytuje komplexný obraz o tom, ktoré časti firemných línií a procesov môžu byť najzraniteľnejšie voči korupčným praktikám, a či zavedené kontroly zmierňujú existujúce inherentné riziká. Okrem toho sa môžu vykonávať aj ad hoc hodnotenia rizík, napríklad na základe nových alebo zmenených procesov, produktov alebo na základe výskytu špeciálnych incidentov.

Kontroly
TBG vykonáva pravidelné kontroly s cieľom predchádzať, zmierňovať alebo odhaľovať riziká úplatkárstva a korupcie. Kľúčový kontrolný proces, ktorý môžu vykonávať funkcie prvej línie obrany (napr. ľudské zdroje, obstarávanie atď.) alebo druhej línie obrany (napr. Compliance), zahŕňa:

- procesy zverejňovania a posudzovania konfliktu záujmov (povinné nahlasovanie darov/ponúknutých a prijatých pozvánok, odborných aktivít, blízkych vzťahov, ekonomických záujmov atď.),
- kontrolu preplácania výdavkov (napr. faktúry za reprezentačné výdavky sa spájajú so súvisiacimi zverejneniami o Compliance),
- kontrolu Poznaj svojho klienta/náležitej starostlivosti o zákazníka (napr. pred začatím spolupráce, na základe konkrétnych spúšťačov),
- kontrolu Poznaj svojho zamestnanca (napr. pred nástupom do zamestnania, na základe konkrétnych spúšťačov),
- kontrolu Poznaj svojho obchodného partnera (napr. pred začatím spolupráce, na základe konkrétnych spúšťačov),
- Compliance kontrolu/povinné zapojenie Compliance do procesu príspevkov externým stranám (napr. sponzorstvo, dary, členské poplatky presahujúce stanovené prahové hodnoty, alebo na základe špecifických spúšťačov).

Spolupráca a výmena
TBG neustále zlepšuje a vylepšuje svoj program ABC prostredníctvom spolupráce a výmeny skúseností medzi všetkými bankami v skupine RBI. Medzi najviac ohrozené funkcie patria všetci držitelia kľúčových funkcií (napr. línioví manažéri, vlastníci produktov atď.) a zamestnanci pracujúci v oblastiach dôvernosti (napr. Compliance atď.).

Reportovanie manažmentu
Hlásenie všetkých incidentov a s nimi spojených problémov je súčasťou štvrťročnej Compliance správy predstavenstvu. Pravidelné interné reportovanie manažmentu o programe boja proti úplatkárstvu a korupcii slúži ako prostriedok na udržiavanie komplexných eskalačných postupov a zároveň zabezpečuje nepretržitú účinnosť programu.

Zodpovednosť a sankcie
V súlade s politikou nulovej tolerancie úplatkárstva a korupcie v TBG sú všetci zamestnanci a manažéri zodpovední za svoje činy alebo potenciálne opomenutia, ktoré vedú k porušeniu programu ABC. V takýchto prípadoch budú interné sankcie a disciplinárne opatrenia bez ohľadu na potenciálne trestnoprávne sankcie alebo iné právne následky primerane uplatnené a vymáhané.

Témy špecifické pre entitu

Boj proti praniu špinavých peňazí (AML) a boj proti financovaniu terorizmu (CFT)

Pre TBG je účinný boj proti praniu špinavých peňazí neoddeliteľnou súčasťou pozitívneho prispievania k hospodárskemu a sociálnemu prostrediu. Všetci zamestnanci sú povinní dodržiavať platné právne predpisy zabraňujúce praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Cieľom TBG je podnikať len s renomovanými klientmi, ktorí sa podieľajú na legitímnych obchodných aktivitách s finančnými prostriedkami pochádzajúcimi z legitímnych zdrojov. TBG dodržiava postupy hĺbkovej kontroly rizík známej pod názvom Poznaj svojho klienta a podniká primerané kroky na predchádzanie, odhalenie a hlásenie neobvyklých obchodných operácií.

Aby sa zabránilo zneužívaniu banky a jej dcérskych spoločností na pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu, pripravila TBG koncepciu ochrany pred zneužitím banky a jej dcérskych spoločností pre účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Koncepcia ochrany načrtáva modernú stratégiu Tatra banka Group v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pričom odráža najnovšie poznatky a trendy v tejto oblasti. Zásady ochrany sú dostupné na stránke Tatra banky v časti Dôležité dokumenty.

Program TBG na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a na ochranu pred financovaním terorizmu slúži na objasnenie povinností a postupov zamestnancov TBG v oblastiach prevencie, odhaľovania a plnenia informačných povinností súvisiacich s ochranou pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, vyplývajúcich predovšetkým zo zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (AML zákona).
TBG aktualizuje program najmä v súvislosti so zmenami AML zákona a metodických usmernení alebo na základe požiadaviek, ktoré vyplývajú z iných všeobecne záväzných právnych predpisov a z rozsahu činnosti TBG, alebo pred zavedením nových produktov, ak zmena rozsahu činnosti alebo zavádzanie nových produktov môže zvýšiť riziko prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu. Program schvaľuje štatutárny orgán TBG.

Postupy a povinnosti vyplývajúce z tohto programu, ako aj súvisiace predpisy sa vzťahujú na všetkých zamestnancov TBG.

TBG v súlade s metodickým usmernením Národnej banky Slovenska vypracovala koncepciu ochrany pred zneužitím banky a jej dcérskych spoločností pre účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorú podľa potreby aktualizuje. Koncepciu schvaľuje štatutárny orgán TBG. Koncepcia je zverejnená na webových stránkach Tatra banky.

Medzi kľúčové komponenty koncepcie AML/CFT patria:
- vymenovanie AML/CFT officera, ktorý je priamo podriadený riadiacim orgánom,
- identifikácia rizík a klasifikácia zákazníkov a produktov, ako aj povinnej starostlivosti založenej na riziku,
- systematická, nepretržitá povinnosť starostlivosti voči zákazníkom (vrátane identifikácie politicky exponovaných osôb a koncových užívateľov výhod), zahŕňajúce rozšírenú povinnú starostlivosť voči vysokorizikovým klientom a schválenie manažmentom určitých typov klientov (napr. klienti spojení s politicky exponovanými osobami alebo určitými vysoko rizikovými krajinami),
- cielené a dodatočné požiadavky pre spoločnosti so sídlom na offshore územiach,
- monitorovanie údajov o zákazníkoch, transakciách a účtoch vrátane koherentného skríningu,
- oznamovanie podozrení z prania špinavých peňazí AML officerovi,
- podávanie správ, výmena a spolupráca s príslušnými orgánmi,
- systémové kontroly a hodnotenia prostredníctvom systému vnútornej kontroly a interných/externých auditov,
- pravidelné školenia a programy na zvyšovanie povedomia zamerané na cieľové publikum (osobne alebo e-learning, mikrovzdelávanie, atď.),
- proaktívna podpora a príspevok k ďalšiemu rozvoju odvetvových a právnych noriem prostredníctvom účasti napr. v pracovných skupinách a iniciatívach na národnej, európskej a medzinárodnej úrovni.

Koncepcia ochrany uvádza, že podvody alebo akákoľvek finančná kriminalita majú výrazný negatívny vplyv na ziskovosť a hodnotu akcií TBG, čo sa prejavuje ako:
- Priame straty, ktoré sú dôsledkom finančnej kriminality majúcej vplyv na výkaz ziskov a strát TBG.
- Nepriame straty vznikajúce v dôsledku nedostatku operačnej spôsobilosti alebo poškodenia dobrej povesti na trhu, čo negatívne ovplyvňuje portfólio klientov. Navyše, nepriame straty zahŕňajú aj súvisiace náklady na nápravu organizačných a operačných nedostatkov vedúcich k podvodom.

Rámec reaguje na jednotlivcov a skupiny, ktoré sa snažia získať neoprávnené výhody a zisk prostredníctvom nezákonných činností, aktívne hľadajúc a využívajúc slabiny v procesoch TBG. V prípade úspechu budú takíto jednotlivci alebo skupiny opakovať úspešnú schému, čo môže, ak TBG nedokáže detegovať a zabrániť takýmto aktivitám, viesť k exponenciálne rastúcim stratám. Reakciou páchateľov na preventívne opatrenia je neustála zmena metód a foriem útoku a hľadanie nových príležitostí na získanie nezákonných zdrojov. Z tohto dôvodu musí byť úspešná metodika boja proti finančnej kriminalite dynamická a prispôsobená aktuálnym produktom, službám, klientskym segmentom a trhovým trendom.

Rozsah koncepcie ochrany zohľadňuje príslušné zákony Slovenskej republiky v oblasti prevencie, detekcie a interného vyšetrovania finančnej kriminality.

Keďže boj proti praniu špinavých peňazí je neustále sa vyvíjajúci proces, TBG si uvedomuje dôležitosť neustáleho hodnotenia, vývoja a prispôsobovania svojej koncepcie boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a je odhodlaná držať krok s čoraz zložitejšími technikami, ktoré používajú zločinci. Okrem jasného zamerania sa na dodržiavanie zákonov a predpisov sa TBG sústreďuje aj na prevádzkovú výkonnosť a efektívnosť.

Dodržiavanie daňových predpisov

TBG prispieva do štátneho rozpočtu tým, že platí dane včas a v plnej výške, aby štát mohol plniť svoju spoločenskú zodpovednosť. Okrem toho daňové správanie Tatra banky/TBG môže viesť k zodpovednému správaniu aj ostatných účastníkov trhu.

Dodržiavanie daňových predpisov má zásadný význam. Ak dane nie sú priznané v plnej výške alebo zaplatené včas, môže to viesť k vysokým finančným rizikám. Okrem platieb za daňové nedoplatky môžu TBG vzniknúť pokuty a úroky z omeškania. Navyše, v prípadoch úmyselného alebo hrubého nedbanlivostného nedoplatku na dani môžu byť dotknuté osoby personálne zodpovedné podľa finančného trestného práva. To môže viesť až k reputačným rizikám pre TBG, a teda aj finančným následkom.

V súlade so svojmi Princípmi etického správania sa, TBG odmieta všetky formy daňových únikov. TBG sa plne zaväzuje dodržiavať platné zákony a nariadenia o boji proti daňovým únikom a inými finančnými trestnými činmi na trhoch a v jurisdikcii našej pôsobnosti. Tieto princípy sa berú do úvahy pri všetkých obchodných činnostiach a rozhodnutiach.

Pri navrhovaní nových produktov dbá TBG na dodržiavanie platných daňových ustanovení.

TBG je v súlade aj s nariadeniami a iniciatívami v oblasti daňovej transparentnosti, ako sú zákon o dodržiavaní daňových predpisov zo zahraničných účtov (FATCA), Common Reporting Standard (CRS), US Qualified Intermediary (QI), smernica DAC6 a modelové pravidlá 2. piliera OECD.

Na implementáciu právnych alebo regulačných požiadaviek bolo vydané skupinové nariadenie o 6. smernici EÚ o administratívnej spolupráci (ďalej len „smernica DAC6“) a Securities Lending/ Trading.

Vo svojich interných procesoch a kontrolách TBG zabezpečuje, že dodržiava interné a externé predpisy a že nežiaduce daňové praktiky sú včas identifikované a zakázané. Hlavným cieľom je úplne, správne a včas plniť daňové povinnosti, aby sa predišlo rizikám súvisiacim s nedodržiavaním daňových predpisov.

Dodržiavanie daňových predpisov a zodpovedajúci kontrolný rámec sa monitoruje a kontroluje na viacerých úrovniach. Monitorovanie príslušných náležitostí je posilnené prostredníctvom opatrení vnútornej kontroly. Externý znalecký posudok sa vyžaduje tam, kde je potrebné objasnenie určitých zložitých otázok.

Incidenty alebo podozrenia z daňového pochybenia môžu byť hlásené interne v rámci TBG alebo tretími stranami prostredníctvom zavedených komunikačných kanálov odboru Compliance. To zahŕňa aj platformu whistleblowing opísanú v kapitole Whistleblowing – hlásenie porušení princípov etického správania sa.

Výročná správa, ktorej súčasťou je účtovná závierka, podlieha externému auditu; daniam sa venuje časť Konsolidovaná účtovná závierka.

G1-4: Prípady korupcie alebo úplatkárstva

Pri všetkých podozreniach z úplatkárstva a korupcie sa postupuje v súlade s interným mechanizmom TBG na vyšetrovanie a oznamovanie a v primeranej miere budú uplatnené príslušné interné sankcie a disciplinárne opatrenia, napríklad prepustenie zamestnancov, bez ohľadu na trestnoprávne sankcie a právne dôsledky.

Každý zamestnanec TBG, ktorý má dôkazy alebo primerané a opodstatnené dôvody domnievať sa, že dochádza k porušovaniu nariadenia týkajúceho sa korupcie alebo úplatkárstva, má povinnosť bezodkladne nahlásiť podozrenie a dostupné informácie v súlade s nasledovnou prioritou a postupom:

1. Informovať priameho nadriadeného: prvá kontaktná osoba, ktorá má byť informovaná, je priamy nadriadený zamestnanca.
2. Informovať odbor Compliance: za vyhodnotenie, či došlo k porušeniu alebo či existuje dôvodné podozrenie z možného porušenia nariadenia, je zodpovedný priamy nadriadený. Ak je výsledok hodnotenia pozitívny, priamy nadriadený je povinný oznámiť všetky relevantné skutočnosti odboru Compliance. Zistené a potvrdené prípady musia byť zaznamenané v internej databáze.
3. Informovať Compliance RBI: Odbor Compliance TBG musí riadne nahlásiť každý prípad/porušenie odboru Riadenia finančnej kriminality RBI/Compliance RBI. Prehľad všetkých incidentov a súvisiacich problémov tvorí súčasť štvrťročných správ odboru Compliance.

Prípady korupcie alebo úplatkárstva

	2024
Počet odsúdení za porušenie protikorupčných zákonov a zákonov proti úplatkárstvu	0
Suma pokút v miliónoch EUR za porušenie protikorupčných zákonov a zákonov proti úplatkárstvu	0

G1-6 Platobné postupy

Nasledujúca tabuľka zobrazuje praktiky týkajúce sa platieb dodávateľom na základe reprezentatívnej vzorky. Čísla sú založené na faktúrach, ktoré boli splatné medzi januárom a septembrom 2024. Údaje za štvrtý štvrťrok boli odhadnuté na základe trendov pozorovaných v prvých troch štvrťrokoch, aby poskytli komplexný pohľad na fiškálny rok. Počet dní potrebných na zaplatenie faktúry bol vypočítaný od dátumu fakturácie (priemerný počet dní je uvedený nižšie). Vnútroskupinové faktúry/platby neboli nezohľadnené. Zobrazené údaje zahŕňajú externých dodávateľov.

Uvedené údaje zahŕňajú všetkých externých dodávateľov bez ohľadu na veľkosť spoločnosti.

Neexistovali žiadne významné rozdiely v platobných podmienkach alebo postupoch v závislosti od krajiny, typu a veľkosti dodávateľa alebo kategórie nákupu.

Platobné postupy

	2024
Priemerný čas, ktorý spoločnosť potrebuje na zaplatenie faktúry (v dňoch)	18 dní
Platby v súlade so štandardnými platobnými podmienkami (percentá)	94
Štandardné platobné podmienky (v dňoch)	30 dní

	2024
V súčasnosti prebiehajú súdne konania za oneskorené platby	0

TBG neustále pracuje na zlepšovaní svojich platobných postupov. TBG sa snaží zlepšovať percento platieb v súlade so štandardnými platobnými podmienkami. Opatrenia, akými sú školenia zamestnancov zúčastňujúcich sa platobného procesu, zlepšenie procesu registrácie, v ktorom dodávatelia poskytujú platobné údaje, podpora dodávateľov pri poskytovaní správnych faktúr a podpornej dokumentácie, už boli implementované.

Konsolidovaná účtovná zavierka - príloha č. 1

Správa nezávislého audítora
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

Správa nezávislého audítora

Deloitte Audit s.r.o.
Pribinova 34
811 09 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Mestského súdu Bratislava III
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

Tatra banka, a.s.

EE74A363FF74286CBF482F6891B183B7

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Tatra banka, a.s. a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. (ďalej len „banka") a jej dcérskych spoločností (ďalej len „skupina"), ktorá zahŕňa konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024, konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných častí komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2024 a konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky*. Od skupiny sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite") týkajúcich sa nezávislosti a etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit konsolidovanej účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom	
Pozri poznámky e) 2. a 18. konsolidovanej účtovnej závierky K 31. decembru 2024 predstavovala hrubá účtovná hodnota pohľadávok a preddavkov voči klientom (ďalej len „úvery") 14 737 mil. EUR, ku ktorým boli vykázané opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom (ďalej len „opravné položky") v celkovej výške 251 mil. EUR. Za účelom odhadovania očakávaných strát sú jednotlivé úvery zaradené do jedného z troch stupňov znehodnotenia alebo do kategórie finančných aktív, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní („*Purchased or Originated Credit-Impaired – POCI*") v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje.	Na základe nášho posúdenia rizika a znalosti odvetvia sme zhodnotili výšku opravných položiek, aplikovanú metodológiu a predpoklady použité pri kalkulácii opravných položiek. Vykonali sme testovanie účinnosti návrhu a prevádzky vybraných kľúčových kontrol, ktoré vedenie skupiny zaviedlo na posúdenie znehodnotenia a vykázania opravných položiek. S pomocou IT špecialistov sme testovali IT kontroly týkajúce sa prístupových práv a riadenia zmien príslušných IT aplikácií.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL"), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte"). DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global") a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zaväzovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na www.deloitte.com/sk/o-nas.

EE74A363FF74286CBF482F6891B183B7

Opravné položky sa určujú pomocou štatistických modelov pre stupne znehodnotenia 1 a 2. Opravné položky pre znehodnotené úvery (stupeň 3) sa počítajú pre kolektívne a individuálne oceňované expozície rozdielne: • Opravné položky pre kolektívne oceňované expozície vychádzajú zo štatistických modelov založených predovšetkým na historických dátach skupiny. • Opravné položky pre individuálne oceňované expozície sú stanovené odhadom diskontovaných budúcich peňažných tokov pre každú expozíciu vážených ich pravdepodobnosťou, a to pre rôzne scenáre týkajúce sa budúceho splácania úveru. Vedenie používa profesionálny úsudok pri určovaní, kedy vykázať očakávanú stratu a v akej výške. Najvýznamnejšie úsudky v oblasti vyčíslenia opravných položiek sa týkajú: • Včasnej identifikácie expozícií s významným zvýšením úverového rizika (stupeň 2) a úverovo znehodnotených expozícií (stupeň 3), • Predpokladov použitých v štatistických modeloch očakávaných úverových strát, ako je napr. pravdepodobnosť zlyhania, straty v prípade zlyhania a makroekonomické faktory zohľadnené v informáciách zameraných na budúcnosť, • Budúcich peňažných tokov pre rôzne scenáre týkajúce sa budúceho splácania úveru, • Pravdepodobností priradených jednotlivým scenárom budúceho splácania úverov pre významné expozície, • Oceňovania zabezpečenia úverov. Stanovenie výšky opravných položiek k úverom sa považuje za kľúčovú záležitosť auditu vzhľadom na významnú mieru úsudku, ktorú muselo vedenie skupiny uplatniť, predovšetkým v súvislosti s včasnou identifikáciou expozícií s významným zvýšením úverového rizika (stupeň 2) a vyčíslením opravných položiek pre individuálne oceňované expozície. Vzhľadom na súčasnú geopolitickú a makroekonomickú situáciu je s hore uvedenými odhadmi spojená vyššia miera neistoty a subjektivity úsudkov vedenia.	<u>Identifikácia expozícií s významným zvýšením úverového rizika a znehodnotených úverov</u> Testovali sme systémové a manuálne kontroly nad včasnou kategorizáciou úverov do príslušného stupňa. V spolupráci so špecialistami sme posúdili vhodnosť metodológie skupiny a predpoklady použité pre zaraďovanie expozícií do jednotlivých stupňov znehodnotenia. Na vzorke úverov sme posúdili správnosť zaradenia do jednotlivých stupňov znehodnotenia. <u>Predpoklady použité v rámci kolektívne oceňovaných expozícií</u> V spolupráci so špecialistami sme posúdili metodológiu modelov a interný validačný report. Posúdili sme, či predpoklady použité v modeloch, ako napríklad pravdepodobnosti zlyhania a výšky straty v prípade zlyhania, zohľadnili relevantné významné riziká a či boli vhodné s ohľadom na historické informácie a informácie zamerané na budúcnosť, aktuálne ekonomické prostredie a situáciu klientov. Posúdili sme primeranosť rizikových parametrov použitých pri výpočte opravných položiek. S ohľadom na vysokú volatilitu ekonomických scenárov spôsobenú súčasnou geopolitickou a makroekonomickou situáciou sme posúdili, či makroekonomické a iné parametre použité v štatistických modeloch očakávaných úverových strát verne odrážajú očakávanú budúcu mieru zlyhania a vymáhateľnosť úverov. Posúdili sme dodatočné úpravy vedenia týkajúce sa odhadu očakávaných strát nad rámec štatistických modelov. <u>Predpoklady použité v rámci individuálne oceňovaných expozícií</u> Na vzorke individuálne významných expozícií sme: • Zhodnotili vhodnosť metodológie tvorby opravných položiek a ich použitia. • Na základe dostupných externých a interných informácií sme si vytvorili nezávislý názor na požadovanú výšku opravných položiek. • Overili správnosť vstupných údajov použitých pri zohľadnení špecifických rizikových faktorov. • Overili správnosť oceňovania zabezpečenia úverov. <u>Zahrnutie informácií o budúcom vývoji do výpočtu očakávaných úverových strát</u> V spolupráci so špecialistami sme posúdili makroekonomické scenáre, ktoré vedenie používa pri odhade úprav pravdepodobnosti zlyhania a výšky straty v prípade zlyhania (vstupy modelu) z titulu očakávaného budúceho ekonomického vývoja a posúdili sme vhodnosť použitého prístupu. Konečný záver podporila analýza vykonaná na úrovni celkového portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia a iných anomálií vo výške opravenej položky vypočítanej skupinou.

EE74A363FF74286CBF482F5891B183B7

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti skupiny nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.
- Plánujeme a vykonávame audit skupiny s cieľom získať dostatočné a vhodné audítorské dôkazy o finančných informáciách účtovných jednotiek a organizačných zložiek v rámci skupiny ako základ na formovanie názoru na účtovnú závierku skupiny. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a posúdenie audítorskej práce vykonanej na účely auditu skupiny. Zostávame výlučne zodpovední za náš audítorský názor.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám poverenýmspravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných opatreniach prijatých na odstránenie ohrození alebo o uplatnených ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám poverenýmspravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevylučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

EE74A363FF74286CBF482F6891B183B7

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNYCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve"). Náš vyššie uvedený názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu konsolidovanej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa skupiny, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2024 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o skupine a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky.

Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 26. marca 2024. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 2 roky.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali v ten istý deň, ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Skupine sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od skupiny.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo v konsolidovanej účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Súlad prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF")

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „nariadenie o ESEF"). Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML označenom pomocou značkovacieho jazyka XBRL, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami nariadenia o ESEF.

EE74A363FF74286CBF482F6891B183B7

Keď nám štatutárny orgán poskytne XHTML elektronický formát priloženej konsolidovanej účtovnej závierky, ktorý bude označený pomocou značkovacieho jazyka XBRL, bude našou zodpovednosťou vykonať zákazku v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby 3000 (revidované znenie), „Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií", s cieľom získať primerané uistenie o súlade konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami nariadenia o ESEF, alebo v nej popíšeme akýkoľvek významný nesúlad, ktorý v tejto súvislosti identifikujeme.

Bratislava 19. februára 2025

Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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

	Pozn.	2024	2023
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		804 516	708 726
Ostatné úrokové výnosy		3 532	657
Úrokové náklady		(328 349)	(305 060)
Výnosové úroky, netto	**(1)**	**479 699**	**404 323**
Výnosy z dividend	(1)	20	40
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	**(1)**	**479 719**	**404 363**
Výnosy z poplatkov a provízií		263 217	232 100
Náklady na poplatky a provízie		(76 051)	(65 133)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	**(2)**	**187 166**	**166 967**
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	42 993	42 389
Ostatný prevádzkový zisk / (strata)	(4)	1 549	(864)
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(304 076)	(273 394)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(6)	(1 407)	(7 343)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	(7)	(368)	(218)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(8)	972	451
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(9)	(25 762)	(29 597)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	(2 299)	(1 872)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		**378 487**	**300 882**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(79 271)	-
Zisk pred zdanením		**299 216**	**300 882**
Daň z príjmov	(12)	(57 453)	(63 722)
Zisk po zdanení		**241 763**	**237 160**

	Pozn.	2024	2023
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		1 502	6 853
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(234)	(1 461)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		**1 268**	**5 392**
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		4	17
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(2)	(4)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		**2**	**13**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		**1 270**	**5 405**
Súhrnný zisk po zdanení		**243 033**	**242 565**
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	**(13)**	**3 027**	**3 023**
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	**(13)**	**15 135**	**15 115**
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	**(13)**	**15,1**	**15,1**

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024

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

	Pozn.	2024	2023
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	253 495	251 002
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(14)	1 497 618	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	23 345	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	33 420	37 231
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	94 457	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(18)	18 630 834	17 553 173
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(19)	68 515	48 344
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(20)	87 420	90 491
Dlhodobý nehmotný majetok	(20)	68 291	66 969
Splatná daňová pohľadávka	(21)	102	66
Odložená daňová pohľadávka	(22)	55 763	44 200
Ostatné aktíva	(23)	90 220	52 465
Aktíva spolu		**20 903 480**	**22 231 147**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	11 070	22 458
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(25)	18 839 110	20 253 582
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(26)	198 948	196 582
Rezervy na záväzky	(27)	64 764	62 059
Splatný daňový záväzok	(28)	14 730	14 788
Ostatné záväzky	(29)	76 239	59 346
Záväzky spolu		**19 204 861**	**20 608 815**
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(30)	1 456 856	1 385 172
Zisk po zdanení		241 763	237 160
Vlastné imanie spolu		**1 698 619**	**1 622 332**
Záväzky a vlastné imanie spolu		**20 903 480**	**22 231 147**

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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

	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	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2024	**64 326**	**(64)**	**298 654**	**(1 135)**	**15 676**	**(3 473)**	**911 188**	**100 000**	**237 160**	**1 622 332**
Súhrnný zisk po zdanení										
Zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**241 763**	**241 763**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	1 268	-	-	-	1 268
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 270**	**-**	**-**	**-**	**1 270**
Súhrnný zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 270**	**-**	**-**	**241 763**	**243 033**
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania										
Prídel a distribúcia										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	71 276	-	(237 160)	(165 884)
prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	*226 308*	-	*(226 308)*	-
výplata dividend - kmeňové akcie	-	-	-	-	-	-	*(137 013)*	-	-	*(137 013)*
výplata dividend - prioritné akcie	-	-	-	-	-	-	*(18 019)*	-	-	*(18 019)*
*výplata výnosu z AT1***	-	-	-	-	-	-	-	-	*(10 852)*	*(10 852)*
Predaj vlastných akcií	-	247	-	4 551	-	-	-	-	-	4 798
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	156	-	-	-	-	-	-	156
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(294)	-	(5 522)	-	-	-	-	-	(5 816)
Celkové transakcie s vlastníkmi	**-**	**(47)**	**156**	**(971)**	**-**	**-**	**71 276**	**-**	**(237 160)**	**(166 746)**
Vlastné imanie k 31. decembru 2024	**64 326**	**(111)**	**298 810**	**(2 106)**	**15 676**	**(2 203)**	**982 464**	**100 000**	**241 763**	**1 698 619**

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

** *Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 (Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2023 a výplata dividend).*

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2023

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

	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	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 31. decembru 2022	**64 326**	**(136)**	**298 447**	**(2 271)**	**15 366**	**(8 877)**	**830 820**	**100 000**	**186 775**	**1 484 450**
*Vplyv implementácie novely IAS 12***	-	-	-	-	-	-	*175*	-	-	*175*
Vlastné imanie k 1. januáru 2023	**64 326**	**(136)**	**298 447**	**(2 271)**	**15 366**	**(8 877)**	**830 995**	**100 000**	**186 775**	**1 484 625**
Súhrnný zisk po zdanení										
Zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**237 160**	**237 160**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	5 391	-	-	-	5 391
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	13	-	-	-	13
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5 404**	**-**	**-**	**-**	**5 404**
Súhrnný zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5 404**	**-**	**-**	**237 160**	**242 564**
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania										
Prídel a distribúcia										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	310	-	80 193	-	(186 775)	(106 272)
prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	*310*	-	*178 999*	-	*(179 308)*	-
výplata dividend - kmeňové akcie	-	-	-	-	-	-	*(87 584)*	-	-	*(87 584)*
výplata dividend - prioritné akcie	-	-	-	-	-	-	*(11 222)*	-	-	*(11 222)*
výplata výnosu z AT1	-	-	-	-	-	-	-	-	*(7 467)*	*(7 467)*
Predaj vlastných akcií	-	445	-	7 732	-	-	-	-	-	8 177
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	207	-	-	-	-	-	-	207
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(373)	-	(6 596)	-	-	-	-	-	(6 969)
Celkové transakcie s vlastníkmi	**-**	**72**	**207**	**1 136**	**310**	**-**	**80 193**	**-**	**(186 775)**	**(104 857)**
Vlastné imanie k 31. decembru 2023	**64 326**	**(64)**	**298 654**	**(1 135)**	**15 676**	**(3 473)**	**911 188**	**100 000**	**237 160**	**1 622 332**

* *Viac informácií k AT1 kapitálu v poznámke „Vlastné imanie“.*
** *II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY časť t) Zdaňovanie a odložená daň.*

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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

	Pozn.	2024	2023
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		**378 487**	**300 882**
Úpravy o nepeňažné operácie		**(424 897)**	**(359 007)**
Nákladové úroky	(1)	328 349	305 060
Výnosové úroky	(1)	(808 048)	(709 383)
Výnosy z dividend	(1)	(20)	(40)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(8-9)	9 323	5 537
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(4)	1 792	450
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(3)	10 178	447
Nerealizovaný (zisk) / strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(2 255)	(1 586)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie - precenenie na reálnu hodnotu - na zabezpečenie reálnej hodnoty	(3)	(399)	348
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(4)	-	323
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov v amortizovanej hodnote	(4)	(7)	3 500
Odpisy a amortizácia	(5)	37 257	35 807
Prevody do hmotného majetku		310	186
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3)	(1 377)	344
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		***(46 410)***	***(58 125)***
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(14)	2 389 739	480 751
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(18)	(363 831)	(362 835)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	(4 109)	17 832
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	6 247	(2 290)
Ostatné aktíva	(23)	(37 763)	(6 772)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(25)	(32 369)	232 549
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	(11 822)	(31 263)
Ostatné záväzky	(29)	16 892	10 504

	Pozn.	2024	2023
Peňažné prostriedky (použité)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		**1 916 574**	**280 351**
Platené úroky	(1)	(355 301)	(166 133)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	794 164	667 890
Daň z príjmov platená	(12)	(148 617)	(54 869)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		**2 206 820**	**727 239**
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	(917 860)	(974 893)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	244 581	372 668
Nákup dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	-	(2 071)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	12 000	92 055
Prijaté úroky z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	71 718	45 124
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(20)	128	128
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(20)	(40 029)	(37 914)
Prijaté dividendy	(1)	20	40
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		**(629 442)**	**(504 863)**
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(30)	(5 818)	(6 968)
Predaj prioritných akcií	(30)	4 955	8 383
Prijaté úvery	(25)	249 392	38 810
Splatené úvery	(25)	(2 262 031)	(894 743)
Podriadený dlh	(25)	(185)	459
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(25)	896 448	835 694
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(25)	(278 000)	(60 000)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(25)	(13 998)	(12 891)
Vyplatené dividendy	(30)	(165 883)	(106 273)
Peňažné toky z finančných činností, netto		**(1 575 120)**	**(197 529)**
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(14)	234	(195)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		**2 493**	**24 654**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	(14)	251 002	226 348
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	**(14)**	**253 495**	**251 002**

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

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:

	31. decembra 2024	31. decembra 2023
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	**100,00 %**	**100,00 %**

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	31. decembra 2024	31. decembra 2023
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	**100,00 %**	**100,00 %**

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	31. decembra 2024	31. decembra 2023
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	**64 326**	**64 326**

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 76 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 55 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.

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 31. decembru 2024:

Dozorná rada	
Predseda	Andrii STEPANENKO
Členovia:	Peter GOLHA
	Tomáš BOREC
	Iveta MEDVEĎOVÁ
	Iveta UHRINOVÁ
	Hannes MÖSENBACHER
	Andreas GSCHWENTER
	Marie Valerie BRUNNER
Predstavenstvo	
Predseda:	Michal LIDAY
Členovia:	Zuzana KOŠTIALOVÁ
	Peter MATÚŠ
	Natália MAJOR
	Bernhard HENHAPPEL
	Oliver PICHLER
	Martin KUBÍK

Zmeny v dozornej rade materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2024:

Johann Strobl – ukončenie funkcie podpredsedu a člena dozornej rady k 30.6.2024.
Peter Lennkh – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 30.6.2024.
Marie Valerie Brunner – vznik funkcie člena dozornej rady k 10.10.2024.

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2024:

V priebehu roka 2024 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva materskej spoločnosti.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:
Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:
Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

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

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

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 31. decembru 2024 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

Spoločnosť	Priamy podiel v %	Podiel skupiny v %	Nepriamy podiel prostredníctvom spol.	IČO	Hlavná činnosť	Metóda konsolidácie	Sídlo
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
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45 985 812	sprostredkovateľská činnosť	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

K 31. decembru 2023 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností:

Spoločnosť	Priamy podiel v %	Podiel skupiny v %	Nepriamy podiel prostredníctvom spol.	IČO	Hlavná činnosť	Metóda konsolidácie	Sídlo
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
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45 985 812	sprostredkovateľská činnosť	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

Zmeny v skupine počas roka 2024

V priebehu roka 2024 nedošlo k žiadnym zmenám v štruktúre skupiny.

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2023 a výplata dividend

Dividendy – kmeňové akcie	137 348
Dividendy – prioritné akcie	18 019
Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1*	10 852
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	71 068
Celkom	**237 287**

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

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 1 932 EUR. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 9 660 EUR. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 9,67 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2023, Výročnú správu za rok 2023, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2023 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 26. marca 2024. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok, boli v hodnote 335 tis. EUR 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 situácie na Ukrajine

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 31. decembru 2024 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 501 tis. EUR, k 31. decembru 2023 bola 1 134 tis. EUR) skupina neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky skupiny.

Invázia Ruska na Ukrajinu vplýva na skupinu iba nepriamo a to prostredníctvom zmien v makroekonomickom prostredí, ktoré vyvolala. V rokoch 2021-2023 spôsobila prudký nárast cien energií a obavy o energetickú bezpečnosť Európskej únie. V roku 2024 už boli ceny energií výrazne nižšie oproti vrcholu z roku 2022, stále však boli vyššie ako boli na začiatku rok 2021. Šok v cenách energií priniesol vysokú infláciu, sprísnenie menovej politiky, vyššie úrokové sadzby a spomaľovanie ekonomického rastu. Ako však poklesli ceny energií a následne inflácia, pristúpila aj ECB k znižovaniu úrokových sadzieb a sadzby sa tak pomaly znižujú z reštriktívneho do neutrálneho pásma. Vďaka spolupráci fiškálnej a menovej politiky dokázala európska ekonomika prekonať tento inflačný šok a prudké zvýšenie sadzieb bez významných negatívnych vplyvov na ekonomiku: napriek tomu, že ekonomika bola v miernej recesii, neprišlo k výraznejšiemu nárastu nezamestnanosti ani nesplácania úverov.

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. Jedným z nich je prechod od lineárnej k cirkulárnej ekonomike. 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. V roku 2020 materská spoločnosť skupiny navrhla a zaviedla harmonizovanú definíciu udržateľnosti úverových produktov vo forme záväzných pravidiel pre celú skupinu materskej spoločnosti skupiny. Tieto pravidlá má banka definované pre retailových aj firemných klientov. Stanovujú sa v nich jednotné atribúty a podmienky pre environmentálne a sociálne financovanie. Súčasťou tejto ESG stratégie sú aj odvetvové politiky týkajúce sa sektorov s najväčším dosahom na životné prostredie alebo na spoločnosť. Ich cieľom je najmä pomôcť klientom z daných odvetví transformovať svoju činnosť smerom k udržateľnosti, a zároveň tak prispieť k optimalizácii financovaných emisií 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.
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.

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny („účtovná závierka") za rok 2024 a porovnateľné údaje za rok 2023 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ") v nariadení komisie (ES) č. 1 126/2008 v znení neskorších nariadení vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC"), ďalej „IFRS".

Nové a upravené Účtovné štandardy IFRS, ktoré sú účinné pre bežné účtovné obdobie

V bežnom roku skupina uplatnila viaceré dodatky k IFRS účtovným štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, ktoré sú povinne účinné pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr. Ich uplatnenie nemalo významný dopad na zverejnenia ani na sumy vykázané v tejto účtovnej závierke.

Účtovný štandard	*Názov*
Dodatky k IAS 1	Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé a Dlhodobé záväzky s kovenantmi
Dodatky k IAS 7 a IFRS 7	Dohody o platbách dodávateľom
Dodatky k IFRS 16	Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu

Nové a revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré prijala EÚ, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky skupina neuplatňovala nasledujúce dodatky k IFRS účtovným štandardom, ktoré vydala IASB a prijala EÚ a ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

Účtovný štandard	*Názov*	*Dátum účinnosti*
Dodatky k IAS 21	Chýbajúca konvertibilita	1. január 2025

Nové a revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré boli vydané, ale EÚ ich neprijala

V súčasnosti sa IFRS účtovné štandardy tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od IFRS účtovných štandardov vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich nových účtovných štandardov a dodatkov k existujúcim účtovným štandardom, ktoré neboli prijaté EÚ k dátumu schválenia tejto účtovnej závierky:

Účtovný štandard	*Názov*	*Stav prijatia zo strany EÚ*
Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7	Dodatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2026)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7	Zmluvy o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2026)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7	Ročné zlepšenia IFRS účtovných štandardov – 11. diel (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2026)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
IFRS 18	Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2027)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
IFRS 19	Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2027)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
IFRS 14	Účty časového rozlíšenia pri regulácii (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2016)	Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie.
Dodatky k IFRS 10 a IAS 28	Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti odložila IASB na neurčito; skoršie uplatnenie je povolené)	Proces schvaľovania bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania.

Skupina neočakáva, že prijatie uvedených štandardov bude mať významný vplyv na účtovnú závierku skupiny v budúcich obdobiach.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov skupiny uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa **IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** by nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

STRUČNÝ POPIS NOVÝCH A REVIDOVANÝCH ŠTANDARDOV

- **IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke**, vydaný IASB dňa 9. apríla 2024, nahradí IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky. Štandard zavádza tri súbory nových požiadaviek, ktoré majú zlepšiť vykazovanie finančnej výkonnosti spoločností a poskytnúť investorom lepší základ pre analýzu a porovnanie spoločností. Hlavné zmeny v novom štandarde v porovnaní s IAS 1 zahŕňajú: a) zavedenie kategórií (prevádzková, investičná, finančná, daň z príjmov a ukončené činnosti) a definovaných medzisúčtov vo výkaze ziskov a strát; b) zavedenie požiadaviek na zlepšenie agregácie a rozčleňovania; c) zavedenie zverejňovania informácií o ukazovateľoch výkonnosti určených vedením (MPMs) v poznámkach k účtovnej závierke.
- **IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie**, vydaný IASB dňa 9. apríla 2024. Štandard povoľuje dcérskej spoločnosti poskytovať obmedzené zverejnenia pri uplatňovaní IFRS účtovných štandardov v jej účtovnej závierke. IFRS 19 nie je povinný pre dcérske spoločnosti, ktoré spĺňajú definované podmienky, a stanovuje požiadavky na zverejňovanie pre dcérske spoločnosti, ktoré sa rozhodnú tento štandard uplatňovať.

- **Dodatky k IFRS 16 Lízingy – Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu**, vydané IASB dňa 22. septembra 2022. Dodatky k IFRS 16 vyžadujú od predávajúceho – nájomcu, aby následne ocenil lízingové záväzky vyplývajúce zo spätného lízingu tak, aby nevykazoval žiadny zisk ani stratu súvisiacu s užívacím právom, ktoré si ponecháva. Nové požiadavky nebránia predávajúcemu – nájomcovi vykazovať vo výkaze ziskov a strát zisk alebo stratu z čiastočného alebo úplného ukončenia lízingu.
- **Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé**, vydané IASB dňa 23. januára 2020, a **Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky – Dlhodobé záväzky s kovenantmi**, vydané IASB dňa 31. októbra 2022. Dodatky vydané v januári 2020 poskytujú všeobecnejší prístup ku klasifikácii záväzkov podľa IAS 1 na základe zmluvných dohôd platných k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Dodatky vydané v októbri 2022 vysvetľujú, ako podmienky, ktoré musí účtovná jednotka spĺňať počas dvanástich mesiacov od skončenia účtovného obdobia, ovplyvňujú klasifikáciu záväzku, a stanovujú dátum účinnosti obidvoch dodatkov na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr.
- **Dodatky k IAS 7 Výkaz o peňažných tokoch a IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie – Dohody o platbách dodávateľom**, vydané IASB dňa 25. mája 2023. Dodatky dopĺňajú požiadavky na zverejňovanie a usmernenia v rámci existujúcich požiadaviek na zverejňovanie kvalitatívnych a kvantitatívnych informácií o dohodách o platbách dodávateľom.
- **Dodatky k IAS 21 Vplyvy zmien kurzov cudzích mien – Chýbajúca konvertibilita**, vydané IASB dňa 15. augusta 2023. Dodatky obsahujú usmernenie, ktoré vysvetľuje, kedy je mena vymeniteľná a ako určiť výmenný kurz, keď nie je vymeniteľná.
- **Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7 – Dodatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov**, vydané IASB dňa 30. mája 2024. Dodatky vysvetľujú klasifikáciu finančných aktív s environmentálnymi, sociálnymi a správnymi aspektmi (ESG) a podobnými prvkami. Dodatky tiež špecifikujú dátum, ku ktorému sa ukončí vykazovanie finančného aktíva alebo finančného záväzku, a zavádzajú dodatočné požiadavky na zverejňovanie týkajúce sa investícií do nástrojov vlastného imania oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a finančných nástrojov s podmienenými prvkami.
- **Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7 – Zmluvy o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov**, vydané IASB dňa 18. decembra 2024. Požiadavky IFRS 9 na vlastné použitie boli upravené tak, aby zahŕňali faktory, ktoré musí účtovná jednotka zohľadniť pri uplatňovaní bodu IFRS 9:2.4 na zmluvy o nákupe a odbere elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov, kde zdroj výroby elektrickej energie závisí od prírody. Požiadavky IFRS 9 na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch boli upravené tak, že povoľujú účtovnej jednotke, ktorá využíva zmluvu o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov so špecifikovanými prvkami ako zabezpečovací nástroj, určiť variabilný objem predpokladaných transakcií s elektrickou energiou ako zabezpečovanú položku, ak sú splnené špecifikované kritériá, a oceňovať zabezpečovanú položku za použitia rovnakých predpokladov ohľadom objemu, aké sa použili pre zabezpečovací nástroj. Dodatky k IFRS 7 a IFRS 19 zavádzajú požiadavky na zverejňovanie informácií o zmluvách o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov so špecifikovanými prvkami.
- **Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7 – Ročné zlepšenia IFRS účtovných štandardov – 11. diel**, vydaný IASB dňa 18. júla 2024. Dodatky zahŕňajú vysvetlenia, zjednodušenia, opravy a zmeny v týchto oblastiach: a) účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v prípade účtovnej jednotky uplatňujúcej IFRS účtovné štandardy po prvýkrát (IFRS 1), b) zisk alebo strata z ukončenia vykazovania (IFRS 7), c) zverejnenie odloženého rozdielu medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou (IFRS 7), d) úvod a zverejňovanie informácií o úverovom riziku (IFRS 7), e) ukončenie vykazovania lízingových záväzkov na strane nájomcu (IFRS 9),

f) transakčná cena (IFRS 9), g) určenie „de facto zástupcu“ (IFRS 10), h) metóda oceňovania obstarávacou cenou (IAS 7).

- **IFRS 14 Účty časového rozlíšenia pri regulácii**, vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS účtovné štandardy po prvýkrát a v súčasnosti vykazujú účty časového rozlíšenia pri regulácii v súlade s ich predchádzajúcimi účtovnými štandardmi, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS účtovné štandardy.
- **Dodatky k IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom**, vydané IASB dňa 11. septembra 2014. Dodatky sa zaoberajú konfliktom medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a objasňujú, že pri transakcii zahŕňajúcej pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik závisí rozsah vykázania zisku alebo straty od toho, či predané alebo vložené aktíva predstavujú podnik.

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Skupina 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 2024 s dátumom 19. februára 2025 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku 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.

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 budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. decembru 2024. 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 neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. 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. Uvedená položka je vykázaná v poznámkach *„Daň z príjmov“* a *„Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach“.*

- 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 2024.

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 obstarávacia (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 nepreceňuje 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 centrálnou bankou platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

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

Podsúvahové transakcie v cudzej mene sa prepočítajú na euro v podsúvahe 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. Výšku úročenia stanovuje Európska centrálna banka pravidelne po skončení každej periódy určenej Európskou centrálnou bankou. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a peňažné ekvivalenty" na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri *„Konsolidovaný výkaz o peňažných tokov"*).

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 nesplatenej sumy istiny.

V rozpore so zámerom držať finančné aktíva do splatnosti s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky nie je ani skutočnosť, ak dôjde k 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 nesplatenej sumy istiny sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI).

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa 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 zníži 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 zaradí 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.

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 prísľubov, 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 neprimeraných nákladov alebo úsilia na získanie informácií o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

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

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

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

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

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

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

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

Kvantitatívne kritérium je primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií (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 vykázania. Stanovenie významného zvýšenia úverového rizika (SICR) je vyhodnotené pre každé portfólio osobitne a vychádza z porovnania štatistických rozdelení oboch kriviek pre zhoršujúcu sa časť portfólia.

Kvalitatívne kritériá

Skupina používa kvalitatívne kritériá ako sekundárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. 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 štvrťročne pre neretailové portfóliá a mesačne pre retailové portfóliá.

Skupina nevyužíva výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri žiadnej úverovej činnosti, ale selektívne využíva výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri dlhových cenných papieroch.

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 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. Táto pravdepodobnosť je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej možnej 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 uver. 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 predpovedá na základe aktuálne čerpaného zostatku, ku ktorému sa pripočíta úverový ekvivalent nečerpanej časti úveru, ktorý zohľadňuje očakávané dočerpanie zostávajúceho limitu do času zlyhania.

Diskontný faktor

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 štvrťročne Raiffeisen Research. Po troch rokoch sa pri prognózovaní ekonomických premenných počas celej zostávajúcej doby životnosti jednotlivých nástrojov používa metóda návratu k priemernej hodnote. Vplyv ekonomických premenných na PD a LGD sa určuje pomocou štatistickej regresie, resp. metódami analýz časových radov, aby sa zistil historický vplyv zmien týchto premenných na mieru zlyhania a zložky straty v prípade zlyhania.

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

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2024 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2025 až 2027:

	(%)	2025	2026	2027
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5,43	5,25	5,21
	Pesimistický scenár	7,99	6,67	6,63
	Optimistický scenár	4,31	4,63	4,59
Úrokové sadzby	Základný scenár	2,18	1,90	1,90
	Pesimistický scenár	3,18	2,46	2,46
	Optimistický scenár	0,96	1,23	1,23
Rast HDP	Základný scenár	1,92	2,50	1,91
	Pesimistický scenár	-0,35	1,24	0,65
	Optimistický scenár	3,37	3,30	2,71
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	2,89	2,99	3,10
	Pesimistický scenár	2,78	2,82	2,86
	Optimistický scenár	3,15	3,40	3,67

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2023 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2024 až 2026:

	(%)	2024	2025	2026
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5,43	5,35	5,30
	Pesimistický scenár	7,76	6,64	6,59
	Optimistický scenár	4,93	5,07	5,02
Úrokové sadzby	Základný scenár	3,48	3,10	2,75
	Pesimistický scenár	4,37	3,60	3,25
	Optimistický scenár	2,34	2,47	2,12
Rast HDP	Základný scenár	1,49	2,11	2,06
	Pesimistický scenár	-0,58	0,96	0,91
	Optimistický scenár	2,88	2,88	2,84
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	3,02	3,11	3,20
	Pesimistický scenár	2,83	2,83	2,82
	Optimistický scenár	3,16	3,33	3,51

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 (čiastočne 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. Post Model Adjustments (PMA) alebo tzv. Special Risk Factors (SRF) a to v súlade so skupinovou metodikou pre zohľadnenie informácií zameraných na budúcnosť prostredníctvom tzv. modulu priemyselných odvetví. Modul priemyselných odvetví dopĺňa makro ekonomické scenáre (ktoré sú zameraná 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 aktuálne definuje v súlade so skupinovou metodikou pre modul priemyselných odvetví SRF na úrovni ekonomických odvetví na základe tzv. „Industry Matrix“ s cieľom zachytiť vplyv špecifických rizikových faktorov na najviac senzitívne odvetvia. Výsledkom uplatnenia tejto metódy je kvantifikácia dodatočného kreditného znehodnotenia portfólia (očakávanej straty resp. opravnej položky), ktorá je následne alokovaná na úroveň jednotlivých klientov z množiny identifikovaných odvetví.

K 31. decembru 2024 skupina aplikovala dva prístupy kvantifikácie:

„General Industry Based Approach“ – na základe posúdenia špecifických rizikových faktorov je v prvom kroku identifikované portfólio najrizikovejších odvetví. Následne, výpočet hodnoty dodatočnej tvorby opravnej položky sa uskutoční na základe simulácie zhoršenia kreditného hodnotenia protistrán (zhoršenie ratingu klientov identifikovaných odvetví o 3, 6 alebo 9 stupňov podľa kategórie rizikovosti jednotlivých odvetví definovanej v „Industy matrix“ – „žltá“, „oranžová“ alebo „červená kategória“). Výsledkom simulácie je vyčíslenie potreby dodatočnej opravnej položky, ktorá je potom alokovaná na úroveň jednotlivých klientov v rámci identifikovaných odvetví. Toto nastavenie sa aplikuje od novembra 2024 a reflektuje aktualizáciu skupinovej „Industy matrix“, v rámci ktorej došlo k vytvoreniu novej rizikovej kategórie odvetví - „oranžovej“ kategórie. Do novembra 2024 sa uplatňovala jednotná úroveň zhoršenia kreditnej kvality

protistrany o 3 stupne (bez ohľadu na kategóriu rizikovosti odvetia, t.j. pre „žltú“ aj „červenú“ kategóriu bolo definované zhoršenie ratingu klientov o 3 stupne).
„Specific Industry Based Approach“ – metóda bola implementovaná v júni 2023. Z dôvodu narastajúcej neistoty a rizika v portfóliu Commercial Real Estate (CRE) uskutočnila RBI stresové testovanie klientov zaradených do CRE segmentu. Na základe výsledkov stresového testovania bola vypočítaná potreba dodatočnej opravnej položky ako hodnoty reprezentujúcej potenciálnu výšku straty za podmienok stresového scenára.

Zároveň skupina 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 odvetia (alokačný mechanizmus zohľadňuje priemerné E-score odvetvia a definovanú hranicu minimálneho dopadu na ECL).

Dopad aktuálne zavedených SRF pre neretailové expozície k 31.decembru 2024 na hodnotu opravných položiek predstavuje približne 22,1 milióna EUR (z toho tzv. „general industry based approach“ 12,2 milióna EUR, záťažové testovanie CRE portfólia 9 miliónov EUR a ESG záťažové testovanie 0,9 milióna EUR).

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

Dopad aktuálne zavedených holistických flagov, pre retailové expozície predstavuje 7 miliónov EUR (dodatočných ECL) pre segment micro a 5,2 milióna EUR pre fyzické osoby.

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, oddlžení 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 nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 31. decembru 2024 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 14 605 tis. EUR (k 31. decembru 2023 8 338 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,
- hnuteľné 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 konzervativizmu.

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

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 oddelia a účtujú ako samostatné deriváty, ak neexistuje úzka súvislosť medzi rizikami a ekonomickými charakteristikami derivátu a rizikami a ekonomickými charakteristikami hostiteľskej zmluvy, a ak vnorený derivát účtovaný samostatne spĺňa definíciu derivátu a ak sa základná zmluva neúčtuje v reálnej hodnote, ktorej zmeny sa vykazujú do výkazu súhrnných ziskov a strát. Ak sa vnorený derivát oddelí, hostiteľská zmluva sa účtuje v súlade s ostatnými štandardami.

5. Zabezpečovacie deriváty

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:
- 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".*

Neefektivita zabezpečovacieho vzťahu môže vznikať 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 akýmikoľvek 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 vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *„Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto"* v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

Zabezpečenie peňažných tokov

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 prispôsobená štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho skupina nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

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 vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *„Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto"*.

Makro zabezpečenie

Pri makro zabezpečení 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 zabezpečované a zabezpečujúce položky. Týmto postupom si skupina zabezpečuje úrokové riziko, pričom zabezpečované položky (určená časť portfólia) sú preceňované na reálnu hodnotu súvisiacu s pohybmi bezrizikovej úrokovej miery (resp. benchmarkovej sadzby). Reálna hodnota zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov sa vykazuje v poznámke *„Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“.* Zmena reálnej hodnoty zabezpečovaného portfólia úverov a vkladov súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *„Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát”.*

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov”. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke *„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 vykázané spolu s úrokovými nákladmi a výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *„Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto”* v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Všetky záväzky skupiny, s výnimkou finančných záväzkov držaných na obchodovanie 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 (viď. 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.

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 kontraktuálneho/zmluvného cash flows úveru/aktíva na základe zmeny zmluvných podmienok. Ak modifikácia spĺňa nasledovné kvalitatívne alebo kvantitatívne kritériá (substantial modification) vedie k odúčtovaniu pôvodného úveru alebo iného aktíva a zaúčtovaniu nového.

Kvalitatívne kritériá 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 úprav ziskov alebo strát".*

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 kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.

- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.

- Úroveň 1 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,

- Úroveň 2 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),

- Úroveň 3 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy – fixná kreditná prirážka/ 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 zaradí 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 úrovní 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 sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby upravené o priemernú prirážku 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 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 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 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 opcií na predĺženie alebo skrátenie kontraktu. Uplatnenie opcií vždy záleží od konkrétnej situácie. Štandard povoľuje aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

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

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 dlhodobejšieho 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. decembru 2024 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 407 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2023: 3 349 zamestnancov).

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

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

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 vyrovnať do dvanástich mesiacov po období vykazovania; alebo
- skupina nemá bezpodmienečné právo na konci účtovného obdobia odložiť vyrovnanie záväzku počas obdobia najmenej 12 mesiacov po skončení účtovného obdobia.

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

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 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 informácii, 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 nepreceňovaných 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. Zároveň skupina uplatňuje výnimku z IAS 12 a nevykazuje a nezverejňuje informácie o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s daňami z príjmov podľa Pillar II.

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. Odvod sa platí mesačne, vo výške koeficientu 0,025, čo predstavuje sadzbu 30 % ročne z výsledku hospodárenia upraveného na slovenské účtovné štandardy a o koeficient vyjadrujúci podiel výnosov z bankových činností na celkových výnosoch. Osobitný odvod regulovaných subjektov je daňovo uznateľným nákladom. Sadzba odvodu sa bude postupne znižovať v rokoch 2025 - 2027 o 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. Vzhľadom na to, že mnohé aspekty slovenského daňového práva ešte neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota ohľadom toho, ako budú daňové orgány tieto pravidlá aplikovať.

Skupina pracuje na implementácii Zákona 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 skupiny podliehajúcich dani. Finančný dopad sa postupne analyzuje z dôvodu meniacej sa legislatívy.

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 odložené dane. 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,
- 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 odloženú daň a vzhľadom na nevýznamnosť tohto dopadu k 31. decembru 2024, skupina o úprave odloženej dane z titulu bankového odvodu neúčtovala.

Pri ostatných položkách odložených daní skupina použila očakávanú daňovú sadzbu pre nasledujúce roky, platnú od 1.1.2025 pre subjekty, ktorých zdaniteľné výnosy sú 5 miliónov a viac t.j. 24 % (21 % k 31. decembru 2023). 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 termínované úložky a prijaté úvery od bánk.

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

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

K *retailovým klientom* patria *fyzické osoby (spotrebitelia),* a to všetci klienti s príjmami od najnižších po najvyššie. Do segmentu retailových klientov sa zaraďuje takisto segment veľmi malé podniky. 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 – BusinessÚver^{TB} Expres, BusinessÚver^{TB} Hypo a BusinessÚver^{TB} Variant, firemné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá) a iné. Retailovým klientom – domácnostiam boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, hypotéka^{TB}, Bezúčelový úver^{TB} Classic, Bezúčelový úver^{TB} 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), vyrovnanie 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 prideľujú 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.

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2024:

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retaloví klieti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifikované segmenty	Majetkové účasti a neidentifikované segmenty	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	163 494	3 039	303 301	(32 035)	**437 799**	41 920	**479 719**
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	30 827	9 104	147 958	(323)	**187 566**	(400)	**187 166**
z bankových prevodov	*15 940*	*2 408*	*83 439*	*(1)*	***101 786***	*(15)*	***101 771***
z poplatkov za správu úverov	*7 878*	*33*	*9 543*	*-*	***17 454***	*(48)*	***17 406***
z operácií s cennými papiermi	*393*	*4 757*	*23 947*	*(322)*	***28 775***	*612*	***29 387***
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	*43*	*2 137*	*26 077*	*-*	***28 257***	*160*	***28 417***
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	*15*	*-*	*9 699*	*-*	***9 714***	*726*	***10 440***
z poplatkov za záruky	*6 202*	*426*	*238*	*-*	***6 866***	*11*	***6 877***
za ostatné bankové služby	*356*	*(657)*	*(4 985)*	*-*	***(5 286)***	*(1 846)*	***(7 132)***
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	8 638	(399)	28 856	6 275	**43 370**	(377)	**42 993**
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	27	-	**27**	1 522	**1 549**
Všeobecné administratívne náklady	(46 909)	(4 188)	(237 943)	(3 666)	**(292 706)**	(11 370)	**(304 076)**
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(799)	(141)	(3 042)	(398)	**(4 380)**	2 973	**(1 407)**
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	(307)	-	(61)	-	**(368)**	-	**(368)**
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	**-**	972	**972**
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(6 809)	(37)	(19 244)	404	**(25 686)**	(76)	**(25 762)**
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	**-**	(2 299)	(2 299)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	**148 135**	**7 378**	**219 852**	**(29 743)**	**345 622**	**32 865**	**378 487**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	**-**	(79 271)	**(79 271)**
Zisk pred zdanením	**148 135**	**7 378**	**219 852**	**(29 743)**	**345 622**	**(46 406)**	**299 216**
Daň z príjmov	-	-	-	-	**-**	(57 453)	**(57 453)**
Zisk po zdanení	**148 135**	**7 378**	**219 852**	**(29 743)**	**345 622**	**(103 859)**	**241 763**
Aktíva spolu	**5 134 945**	**654 562**	**8 535 893**	**5 753 734**	**20 079 134**	**824 346**	**20 903 480**
Záväzky a vlastné imanie spolu	**4 458 341**	**847 049**	**10 293 642**	**1 964 664**	**17 563 696**	**3 339 784**	**20 903 480**

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2023:

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retaloví klieti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifikované segmenty	Majetkové účasti a neidentifikované segmenty	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	150 649	5 415	291 935	(87 622)	**360 377**	43 986	**404 363**
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	28 881	10 557	128 507	(542)	**167 403**	(436)	**166 967**
z bankových prevodov	*15 068*	*2 213*	*73 606*	*(33)*	***90 854***	*(296)*	***90 558***
z poplatkov za správu úverov	*8 152*	*45*	*8 912*	-	***17 109***	*50*	***17 159***
z operácií s cennými papiermi	*425*	*5 367*	*11 879*	*(509)*	***17 162***	*(185)*	***16 977***
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	*45*	*2 742*	*28 926*	-	***31 713***	*78*	***31 791***
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	*10*	*(211)*	*8 295*	-	***8 094***	*279*	***8 373***
z poplatkov za záruky	*5 148*	*402*	*278*	-	***5 828***	*8*	***5 836***
za ostatné bankové služby	*33*	*(1)*	*(3 389)*	-	***(3 357)***	*(370)*	***(3 727)***
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	8 476	(165)	25 516	9 263	**43 090**	(701)	**42 389**
Ostatný prevádzkový zisk / (strata)	1	-	-	(3 823)	**(3 822)**	2 958	**(864)**
Všeobecné administratívne náklady	(41 489)	(3 769)	(212 968)	(3 573)	**(261 799)**	(11 595)	**(273 394)**
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(2 102)	(412)	(6 933)	(2 034)	**(11 481)**	4 138	**(7 343)**
Čistý zisk /(strata) z úprav ziskov alebo strát	-	-	-	-	**-**	(218)	**(218)**
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	**-**	451	**451**
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	4 079	(137)	(33 084)	(455)	**(29 597)**	-	**(29 597)**
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	**-**	(1 872)	**(1 872)**
Zisk pred zdanením	**148 495**	**11 489**	**192 973**	**(88 786)**	**264 171**	**36 711**	**300 882**
Daň z príjmov	-	-	-	-	**-**	(63 722)	**(63 722)**
Zisk po zdanení	**148 495**	**11 489**	**192 973**	**(88 786)**	**264 171**	**(27 011)**	**237 160**
Aktíva spolu	**5 124 885**	**662 395**	**8 365 789**	**7 515 219**	**21 668 288**	**562 859**	**22 231 147**
Záväzky a vlastné imanie spolu	**4 291 696**	**835 160**	**10 193 120**	**3 890 218**	**19 210 194**	**3 020 953**	**22 231 147**

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	2024	*2023*
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	**804 516**	**708 726**
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	75 962	141 975
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	597 121	490 683
z finančného prenájmu	17 711	13 978
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	88 608	51 339
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 041	809
z derivátov – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	24 073	9 942
Ostatné úrokové výnosy:	**3 532**	**657**
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	511	482
z derivátov držaných na obchodovanie	469	106
z finančných záväzkov	-	2
z iných úrokových výnosov	2 552	67
Úrokové náklady:	**(328 349)**	**(305 060)**
na vklady bánk	(32 671)	(95 594)
na vklady klientov	(148 614)	(95 128)
na podriadené dlhy	(8 354)	(7 601)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(76 793)	(58 266)
na deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(59 958)	(46 595)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(180)	(78)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	-	(12)
na záväzky z prenájmu	(738)	(691)
na iné úrokové náklady	(1 041)	(1 095)
Výnosové úroky, netto	**479 699**	**404 323**
Výnosy z dividend:	**20**	**40**
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	20	40
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	**479 719**	**404 363**

Zníženie úrokových výnosov a nákladov voči bankám je spôsobené splatením významnej časti programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) na začiatku roka 2024. Zvýšenie úrokových výnosov a nákladov voči klientom je spôsobené nárastom úrokových sadzieb na poskytnutých úveroch a terminovaných vkladoch.

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2024	*2023*
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	**263 217**	**232 100**
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	**256 338**	**226 262**
z bankových prevodov	164 627	144 776
z poplatkov za správu úverov	19 740	19 118
z operácií s cennými papiermi	31 221	18 714
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	28 469	31 855
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	10 695	8 584
za ostatné bankové služby	1 586	3 215
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	**6 879**	**5 838**
z poplatkov za záruky	6 879	5 838

Náklady na poplatky a provízie celkom	**(76 051)**	**(65 133)**
z bankových prevodov	(62 856)	(54 218)
z poplatkov za správu úverov	(2 334)	(1 959)
z operácií s cennými papiermi	(1 834)	(1 737)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(52)	(64)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(255)	(211)
z ostatných bankových služieb	(8 718)	(6 942)
z poplatkov za záruky	(2)	(2)

Výnosy z poplatkov a provízií, netto	**187 166**	**166 967**

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

	2024	*2023*
Čistý zisk (strata) z dlhových cenných papierov:	**6 512**	**3 779**
Precenenie na reálnu hodnotu	(1 231)	1 111
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	7 743	2 668
Čistý zisk (strata) z úverov a preddavkov	**(1)**	**276**
Precenenie na reálnu hodnotu	(1)	276
Čistý zisk (strata) z derivátových obchodov:	**5 551**	**9 379**
Derivátové obchody - úrokové	(736)	(546)
Derivátové obchody - menové	6 287	9 925
Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu:	**398**	**(349)**
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov	25 540	36 816
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov	(25 142)	(37 165)
Kurzové rozdiely	**30 533**	**29 304**
Celkom	**42 993**	**42 389**

4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	2024	*2023*
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote – dlhové cenné papiere	59	(3 499)
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty – dlhové cenné papiere	-	(323)
Výnosy z nebankových činností	4 101	4 252
Ostatné prevádzkové výnosy	1 870	2 237
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(3)	(206)
Ostatné prevádzkové náklady	(4 478)	(3 325)
Celkom	**1 549**	**(864)**

5. Všeobecné administratívne náklady

	2024	*2023*
Osobné náklady:	**(180 310)**	**(160 535)**
Mzdové náklady	(126 196)	(113 042)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(47 238)	(40 843)
Ostatné sociálne náklady	(6 363)	(5 783)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	(513)	(867)
Ostatné administratívne náklady:	**(86 509)**	**(77 052)**
Náklady na užívanie priestorov	(10 715)	(10 322)
Náklady na informačné technológie	(30 484)	(26 856)
Náklady na komunikáciu	(2 549)	(2 260)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(11 498)	(11 485)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(17 698)	(16 007)
Spotreba kancelárskych potrieb	(506)	(501)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(780)	(675)
Cestovné náklady	(1 567)	(1 490)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(3 105)	(2 391)
Ostatné dane a poplatky	(251)	(253)
Ostatné náklady	(7 356)	(4 812)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	**(37 257)**	**(35 807)**
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(22 328)	(22 003)
z toho právo na užívanie aktíva	*(11 214)*	*(11 093)*
Dlhodobý nehmotný majetok	(14 929)	(13 804)
Celkom	**(304 076)**	**(273 394)**

* *„Náklady na právne služby a poradenstvo" obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 357 tis. EUR (2023: 306 tis. EUR) z toho ostatné uisťovacie audítorské služby v sume 26 tis. EUR (2023: 38 tis. EUR), ktoré sa týkali výkonu audítorských 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 audítorské služby v sume 243 tis. EUR (2023: 139 tis. EUR), ktoré sa týkali previerok priebežných účtovných závierok materskej spoločnosti a ostatné neaudítorské služby vo výške 0 tis. EUR (2023: 11 EUR).*

6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	2024	2023
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	-	(5 959)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(1 407)	(1 384)
Celkom	**(1 407)**	**(7 343)**

** 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).*

7. Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát

	2024	2023
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:	**(368)**	**(218)**
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 1	(30)	(112)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 2	(338)	(101)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 3	-	(5)
Celkom	**(368)**	**(218)**

8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	2024	2023
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	**972**	**451**
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	972	451
Celkom	**972**	**451**

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

	2024	*2023*
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	**(178)**	**(1 067)**
(Tvorba)/rozpustenie	(178)	(1 067)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	**(367)**	**3 010**
(Tvorba)/rozpustenie	(367)	3 010
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	**169**	**194**
(Tvorba)/rozpustenie	169	194
Celkom	**(376)**	**2 137**

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

	2024	*2023*
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	**8 981**	**(18 040)**
(Tvorba)/rozpustenie	8 981	(18 040)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	**9 405**	**5 508**
(Tvorba)/rozpustenie	9 405	5 508
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	**(45 268)**	**(19 038)**
(Tvorba)/rozpustenie	(45 268)	(19 038)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	**1 496**	**(164)**
(Tvorba) / rozpustenie	1 496	(164)
Celkom	**(25 386)**	**(31 734)**

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:

	2024	*2023*
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotného majetku	(101)	(318)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotného majetku	(2 190)	(1 658)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(8)	104
Celkom	**(2 299)**	**(1 872)**

11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

	2024	*2023*
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(79 271)	-
Celkom	**(79 271)**	**-**

S účinnosťou od 1. januára 2024 bol vládou Slovenskej republiky uložený dodatočný odvod povinný pre regulované odvetvia, ktorý stanovuje povinnosť bankám platiť osobitný odvod od roku 2024.

12. Daň z príjmov

	2024	*2023*
Splatný daňový náklad	(69 251)	(62 509)
Odložený daňový (náklad)/výnos	11 798	(1 213)
Celkom	**(57 453)**	**(63 722)**

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 2024 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2023: 21-percentná).

Daň zo zisku pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov, takto:

	2024	*2023*
Zisk pred zdanením	**299 216**	**300 882**
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21 % (2023: 21 %)	62 835	63 185
Nezdaniteľné príjmy	(14 625)	(35)
Neodpočítateľné náklady	2 101	1 969
Opravné položky a rezervy, netto	575	(1 312)
Dodanenie minulých období	(388)	(105)
Vplyv zvýšenia dane z príjmov právnických osôb z 21 % na 24 % na odloženú daň	6 955	-
Náklad na daň z príjmov	**57 453**	**63 722**
Efektívna daň za účtovné obdobie	**19,20 %**	**21,18 %**

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	*Daňová hodnota*	*Trvalý rozdiel*	*Dočasný rozdiel*	*2024*	*2023*
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	94 457	97 386	-	2 929	703	940
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	18 630 834	18 852 313	103 547	117 932	28 304	24 383
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	155 711	175 582	-	19 871	4 769	2 708
Ostatné aktíva	90 220	95 779	936	4 623	1 110	1 035
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	18 839 110	18 844 662	-	5 552	1 332	1 457
Rezervy na záväzky	64 764	426	32 327	32 011	7 683	6 085
Ostatné záväzky	76 239	24 343	2 469	49 427	11 862	7 592
Odložená daňová pohľadávka/ (záväzok), netto					**55 763**	**44 200**

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.

13. Základný a zriedený zisk na akciu

2024	*Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR*	*Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR*	*Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR*
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	183 506	31 712	27 815
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 837 581
Základný a zriedený zisk na akciu	**3 027**	**15 135**	**15,1**

2023	*Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR*	*Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR*	*Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR*
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	183 229	31 664	27 672
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 830 871
Základný a zriedený zisk na akciu	**3 023**	**15 115**	**15,1**

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

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

	2024	*2023*
Pokladničná hotovosť	241 815	223 137
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	3 954 534
Ostatné vklady splatné na požiadanie	11 680	27 865
Celkom	**1 751 113**	**4 205 536**

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 tokov*“).

15. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	2024	2023
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	**13 757**	**24 405**
Úrokové obchody	11 153	19 894
Menové obchody	2 604	4 511
Dlhové cenné papiere	**9 588**	**4 577**
Štátne dlhopisy	9 588	4 577
Celkom	**23 345**	**28 982**

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

	2024	2023
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	**12 045**	**15 449**
Podielové cenné papiere	4 509	6 079
Dlhové cenné papiere	3 511	5 484
Podielové listy podielových fondov*	4 025	3 886
Úvery a preddavky voči klientom	**21 375**	**21 782**
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	21 375	21 782
Celkom	**33 420**	**37 231**

** 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. decembru 2024 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 831 tis. EUR (31.december 2023: 831 tis. EUR).*

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

	2024	*2023*
Dlhové cenné papiere	**92 157**	**101 503**
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	54 407	64 213
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 750	37 290
Nástroje vlastného imania	**2 300**	**2 187**
Podielové cenné papiere	2 300	2 187
Celkom	**94 457**	**103 690**

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Dlhové cenné papiere	**92 181**	**(24)**	**92 157**
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	54 415	(8)	54 407
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 766	(16)	37 750
Celkom	**92 181**	**(24)**	**92 157**

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Dlhové cenné papiere	**101 565**	**(62)**	**101 503**
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	64 242	(29)	64 213
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 323	(33)	37 290
Celkom	**101 565**	**(62)**	**101 503**

18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	**173 158**	**-**	**173 158**
Operácie na peňažnom trhu	122 850	-	122 850
Obrátené repo obchody	49 643	-	49 643
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	665	-	665
Úvery a preddavky voči klientom	**14 736 730**	**(250 971)**	**14 485 759**
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	856 056	(21 347)	834 709
Pohľadávky z kreditných kariet	127 933	(4 917)	123 016
Faktoring a úvery kryté zmenkami	83 689	(354)	83 335
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 665 340	(26 553)	5 638 787
Americké hypotéky	1 071 080	(5 619)	1 065 461
Spotrebné úvery	825 197	(91 121)	734 076
Pohľadávky z finančného lízingu	384 443	(14 224)	370 219
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	5 722 992	(86 836)	5 636 156
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Úvery a preddavky voči klientom	**24 806**	**-**	**24 806**
Dlhové cenné papiere	**3 948 158**	**(1 047)**	**3 947 111**
Štátne pokladničné poukážky	19 166	-	19 166
Štátne dlhopisy	3 672 852	(883)	3 671 969
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	224 710	(29)	224 681
Dlhopisy emitované inými sektormi	31 430	(135)	31 295
Celkom	**18 882 852**	**(252 018)**	**18 630 834**

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	**194 778**	**-**	**194 778**
Operácie na peňažnom trhu	142 126	-	142 126
Obrátené repo obchody	52 652	-	52 652
Úvery a preddavky voči klientom	**14 351 046**	**(246 276)**	**14 104 770**
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	928 442	(20 492)	907 950
Pohľadávky z kreditných kariet	119 871	(5 308)	114 563
Faktoring a úvery kryté zmenkami	101 314	(721)	100 593
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 485 079	(33 402)	5 451 677
Americké hypotéky	1 119 413	(8 572)	1 110 841
Spotrebné úvery	1 288 592	(88 646)	1 199 946
Pohľadávky z finančného lízingu	386 358	(13 540)	372 818
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	4 921 977	(75 595)	4 846 382
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Úvery a preddavky voči klientom	**17 537**	**-**	**17 537**
Dlhové cenné papiere	**3 237 466**	**(1 378)**	**3 236 088**
Štátne dlhopisy	3 054 737	(1 233)	3 053 504
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	163 144	(55)	163 089
Dlhopisy emitované inými sektormi	19 585	(90)	19 495
Celkom	**17 800 827**	**(247 654)**	**17 553 173**

K 31. decembru 2024 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 696 218 tis. EUR (31. december 2023: 1 396 167 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 613 918 tis. EUR (31. december 2023: 501 882 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke *„Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.*

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Banky	397 868	(29)	397 839
Verejný sektor	3 695 383	(883)	3 694 500
Firemní klienti	6 121 746	(86 076)	6 035 670
Retailoví klienti	8 667 855	(165 030)	8 502 825
Celkom	**18 882 852**	**(252 018)**	**18 630 834**

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Banky	357 922	(55)	357 867
Verejný sektor	3 058 883	(1 234)	3 057 649
Firemní klienti	5 970 043	(80 455)	5 889 588
Retailoví klienti	8 413 979	(165 910)	8 248 069
Celkom	**17 800 827**	**(247 654)**	**17 553 173**

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. decembru 2024:

	K 1. januáru 2024	*Tvorba/ (Roz-pustenie)**	*Použitie*	*Prevody, kurzové rozdiely*	*K 31. decem-bru 2024*
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**58 934**	**(9 022)**	**-**	**-**	**49 912**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	28 273	920	-	-	29 193
Retailoví klienti	29 449	(9 683)	-	-	19 766
Dlhové cenné papiere	1 212	(259)	-	-	953
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	**55 281**	**(10 077)**	**-**	**-**	**45 204**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	17 509	(5 789)	-	-	11 720
Retailoví klienti	37 606	(4 216)	-	-	33 390
Dlhové cenné papiere	166	(72)	-	-	94
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	**128 168**	**42 913**	**(18 288)**	**(128)**	**152 665**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	30 354	12 681	(1 030)	(407)	41 598
Retailoví klienti	97 814	30 232	(17 258)	279	111 067
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	**5 271**	**(873)**	**(92)**	**(69)**	**4 237**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	4 230	(707)	(24)	(69)	3 430
Retailoví klienti	1 041	(166)	(68)	-	807
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	**247 654**	**22 941**	**(18 380)**	**(197)**	**252 018**

** Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (196) tis. EUR.*

Rozpustenie opravných položiek retailových klientov v etape 1 a 2 spôsobil hlavne pokles ECB úrokovej sadzby, ktorá je jedným z hlavných vstupov pre makroekonomické modely. Na pokles opravných položiek firemných klientov v etape 2 mala významný vplyv úprava parametra PD vyplývajúca z výsledkov validácie ratingových modelov. Úpravou parametra PD sa zabezpečuje lepšie zachytenie historickej miery zlyhaní. Nárast opravných položiek v etape 3 v oblasti firemných klientov bol spôsobený viacerými novými defaultami v priebehu roka 2024, kde na základe očakávaného cash flowu skupina pristúpila k alokovaniu opravných položiek na krytie potenciálnych úverových strát.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2023:

	K 1. januáru 2023	*Tvorba/ (Rozpustenie)**	*Použitie*	*Prevody, kurzové rozdiely*	*K 31. decembru 2023*
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**40 789**	**18 145**	**-**	**-**	**58 934**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	23 707	4 566	-	-	28 273
Retailoví klienti	16 247	13 202	-	-	29 449
Dlhové cenné papiere	835	377	-	-	1 212
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	**61 253**	**(5 972)**	**-**	**-**	**55 281**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	18 682	(1 173)	-	-	17 509
Retailoví klienti	42 521	(4 915)	-	-	37 606
Dlhové cenné papiere	50	116	-	-	166
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	**138 579**	**17 754**	**(28 364)**	**199**	**128 168**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	47 384	(5 319)	(11 794)	83	30 354
Retailoví klienti	91 195	23 073	(16 570)	116	97 814
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	**5 322**	**1 037**	**(512)**	**(576)**	**5 271**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 919	1 268	(404)	(553)	4 230
Retailoví klienti	1 403	(231)	(108)	(23)	1 041
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	**245 943**	**30 964**	**(28 876)**	**(377)**	**247 654**

** Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 251 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. decembru 2024:

	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*
Úvery a preddavky voči klientom	**665 200**	**593 557**	**5 748**	**61 057**	**4 776**	**34 785**
Firemní klienti	140 418	159 689	2 879	22 942	124	2 674
Retailoví klienti	524 782	433 868	2 869	38 115	4 652	32 111
Dlhové cenné papiere	**17 116**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**66 626**	**65 594**	**302**	**650**	**18**	**39**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	53 549	26 283	297	626	-	4
Retailoví klienti	13 077	39 311	5	24	18	35
Celkom	**748 942**	**659 151**	**6 050**	**61 707**	**4 794**	**34 824**

Dôvodom presunu expozícii retailových klientov z etapy 2 do 1 je rozpustenie ESG holistického flagu (pre expozície zabezpečené nehnuteľnosťami s možným ohrozením jedným z fyzických rizík). Presun z etapy 1 do etapy 2 spôsobilo zavedenie nových holistických flagov pre nezabezpečené úvery PI klientov u zamestnávateľa z rovnakých odvetví a pre všetky úvery micro klientov zo stredne rizikových odvetví v doprave, skladovaní a stavebníctve a vysokorizikových odvetví.

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 2024:

	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*
Úvery a preddavky voči klientom	**(18 165)**	**(8 690)**	**(2 112)**	**(7 765)**	**(1 449)**	**(1 352)**
Firemní klienti	(3 542)	(1 353)	(779)	(3 072)	(128)	(42)
Retailoví klienti	(14 623)	(7 337)	(1 333)	(4 693)	(1 321)	(1 310)
Dlhové cenné papiere	**(109)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**(439)**	**(134)**	**(1)**	**-**	**(13)**	**(1)**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(305)	(67)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(134)	(67)	(1)	-	(13)	(1)
Celkom	**(18 713)**	**(8 824)**	**(2 113)**	**(7 765)**	**(1 462)**	**(1 353)**

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 2024:

	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*
Úvery a preddavky voči klientom	**4 330**	**20 015**	**182**	**25 559**	**29**	**17 084**
Firemní klienti	1 981	4 356	53	12 088	-	1 581
Retailoví klienti	2 349	15 659	129	13 471	29	15 503
Dlhové cenné papiere	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**158**	**476**	**-**	**21**	**-**	**18**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	140	194	-	6	-	-
Retailoví klienti	18	282	-	15	-	18
Celkom	**4 490**	**20 491**	**182**	**25 580**	**29**	**17 102**

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 2023:

	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*
Úvery a preddavky voči klientom	**980 748**	**666 204**	**4 184**	**64 870**	**2 911**	**19 196**
Firemní klienti	262 229	229 582	707	25 187	676	373
Retailoví klienti	718 519	436 622	3 477	39 683	2 235	18 823
Dlhové cenné papiere	**-**	**23 961**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**662 218**	**72 206**	**1**	**246**	**102**	**14**
Banky	-	3 250	-	-	-	-
Firemní klienti	629 257	58 827	-	206	93	-
Retailoví klienti	32 961	10 129	1	40	9	14
Celkom	**1 642 966**	**762 371**	**4 185**	**65 116**	**3 013**	**19 210**

Presun expozícií korporátnych klientov z etapy 2 do etapy 1 je spôsobený zlepšením makroekonomických scenárov počas roka 2023 (oproti roku 2022). Dôvodom presunu expozícii retailových klientov z etapy 1 do etapy 2 bolo zavedenie holistického flagu z dôvodu ESG, pre expozície zabezpečené nehnuteľnosťami s možným ohrozením jedným z fyzických rizík. Zvýšenie parametra významného zhoršenia kreditnej kvality (SICR zo 70 % na 90 %) je hlavným dôvodom presunu expozícii retailových klientov z etapy 2 do etapy 1.

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 2023:

	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*
Úvery a preddavky voči klientom	**(21 534)**	**(2 978)**	**(1 360)**	**(5 603)**	**(1 278)**	**(433)**
Firemní klienti	(4 430)	(1 645)	(64)	(1 852)	(52)	(4)
Retailoví klienti	(17 104)	(1 333)	(1 296)	(3 751)	(1 226)	(429)
Dlhové cenné papiere	**-**	**(3)**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**(2 387)**	**(187)**	**-**	**(1)**	**(2)**	**-**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(2 117)	(174)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(270)	(13)	-	(1)	(2)	-
Celkom	**(23 921)**	**(3 168)**	**(1 360)**	**(5 604)**	**(1 280)**	**(433)**

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 2023:

	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*
Úvery a preddavky voči klientom	**5 591**	**18 420**	**207**	**20 282**	**22**	**8 935**
Firemní klienti	1 624	5 547	36	4 429	-	52
Retailoví klienti	3 967	12 873	171	15 853	22	8 883
Dlhové cenné papiere	**-**	**124**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**1 286**	**310**	**-**	**27**	**-**	**11**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	1 233	200	-	-	-	-
Retailoví klienti	53	110	-	27	-	11
Celkom	**6 877**	**18 854**	**207**	**20 309**	**22**	**8 946**

Stav pohľadávok z finančného lízingu k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023:

	2024	*2023*
Hodnota investície, brutto	**433 413**	**434 081**
Menej ako 3 mesiace	43 405	43 729
3 mesiace až 1 rok	91 972	90 079
1 až 5 rokov	234 759	240 149
Viac ako 5 rokov	63 277	60 124
Nerealizované finančné výnosy	**48 970**	**47 723**
Menej ako 3 mesiace	4 277	3 944
3 mesiace až 1 rok	10 924	10 379
1 až 5 rokov	26 260	25 934
Viac ako 5 rokov	7 509	7 466
Hodnota investície, netto	**384 443**	**386 358**
Menej ako 3 mesiace	39 128	39 785
3 mesiace až 1 rok	81 048	79 700
1 až 5 rokov	208 499	214 215
Viac ako 5 rokov	55 768	52 658

Majetok prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	2024	*2023*
Lízing vozidiel	196 446	196 320
Lízing nehnuteľností	67 783	70 521
Lízing hnuteľného majetku	120 214	119 517
Celkom	**384 443**	**386 358**

19. Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií

	2024	*2023*
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	**68 515**	**48 344**
Mikro úrokové obchody	21 169	10 648
Portfólio úrokové obchody	47 346	37 696
Celkom	**68 515**	**48 344**

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

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

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 31. decembru 2024:

	*Pozemky a budovy – operatívny lízing**	*Pozemky a budovy – Právo na užívanie aktíva*	*Pozemky a budovy*	*Stroje a zariadenia*	*Ostatný dlhodobý majetok*	*Dopravné prostriedky*	*Nedokon-čené investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena								
1. januára 2024	**1 548**	**82 628**	**34 075**	**48 188**	**17 094**	**4 970**	**4 862**	**193 365**
Prírastky	-	-	-	-	-	-	21 495	21 495
Úbytky	(742)	(2 746)	(315)	(3 050)	(356)	(747)	(80)	(8 036)
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	-	-	-
Prevod z nedokončených hmotných investícií	517	7 169	3 368	6 037	1 576	1 133	(19 800)	-
31. decembra 2024	**1 323**	**87 051**	**37 128**	**51 175**	**18 314**	**5 356**	**6 477**	**206 824**
Oprávky								
1. januára 2024	**(469)**	**(41 022)**	**(17 927)**	**(32 853)**	**(8 563)**	**(2 040)**	**-**	**(102 874)**
Odpisy	(266)	(11 213)	(2 431)	(6 073)	(1 787)	(558)	-	(22 328)
Úbytky	432	1 194	229	3 047	313	684	-	5 899
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravná položka	(70)	-	(31)	-	-	-	-	(101)
31. decembra 2024	**(373)**	**(51 041)**	**(20 160)**	**(35 879)**	**(10 037)**	**(1 914)**	**-**	**(119 404)**
Zostatková hodnota 1. januára 2024	**1 079**	**41 606**	**16 148**	**15 335**	**8 531**	**2 930**	**4 862**	**90 491**
Zostatková hodnota 31. decembra 2024	**950**	**36 010**	**16 968**	**15 296**	**8 277**	**3 442**	**6 477**	**87 420**

* *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 2023:

	*Pozemky a budovy – operatívny lízing**	*Pozemky a budovy – Právo na užívanie aktíva*	*Pozemky a budovy*	*Stroje a zariadenia*	*Ostatný dlhodobý majetok*	*Dopravné prostriedky*	*Nedokon-čené investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena								
1. januára 2023	**1 409**	**80 882**	**31 331**	**51 139**	**17 582**	**4 475**	**5 400**	**192 218**
Prírastky	-	-	-	-	-	-	20 935	20 935
Úbytky	(375)	(6 264)	(3 591)	(9 634)	(1 640)	(502)	-	(22 006)
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj	-	-	2 218	-	-	-	-	2 218
Prevod z nedokončených hmotných investícií	514	8 010	4 117	6 683	1 152	997	(21 473)	-
31. decembra 2023	**1 548**	**82 628**	**34 075**	**48 188**	**17 094**	**4 970**	**4 862**	**193 365**
Oprávky								
1. januára 2023	**(227)**	**(35 749)**	**(16 645)**	**(36 310)**	**(8 422)**	**(2 050)**	**-**	**(99 403)**
Odpisy	(295)	(11 093)	(2 245)	(6 166)	(1 688)	(516)	-	(22 003)
Úbytky	102	5 820	2 919	9 623	1 547	526	-	20 537
Prevod z vlastného používania do neobežných aktív držaných na predaj	-	-	(1 687)	-	-	-	-	(1 687)
Opravná položka	(49)	-	(269)	-	-	-	-	(318)
31. decembra 2023	**(469)**	**(41 022)**	**(17 927)**	**(32 853)**	**(8 563)**	**(2 040)**	**-**	**(102 874)**
Zostatková hodnota 1. januára 2023	**1 182**	**45 133**	**14 686**	**14 829**	**9 160**	**2 425**	**5 400**	**92 815**
Zostatková hodnota 31. decembra 2023	**1 079**	**41 606**	**16 148**	**15 335**	**8 531**	**2 930**	**4 862**	**90 491**

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2024:

	Softvér	*Goodwill*	*Ostatný nehmotný majetok*	*Nedok nehmotné investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena					
1. januára 2024	**139 279**	**12 876**	**4 367**	**12 787**	**169 309**
Prírastky	-	-	-	18 534	18 534
Úbytky	-	-	-	(1 675)	(1 675)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	17 032	-	-	(17 032)	-
31. decembra 2024	**156 311**	**12 876**	**4 367**	**12 614**	**186 168**
Oprávky					
1. januára 2024	**(96 526)**	**-**	**(4 367)**	**(1 447)**	**(102 340)**
Odpisy	(14 929)	-	-	-	(14 929)
Úbytky	50	-	-	1 532	1 582
Opravná položka	(2 105)	-	-	(85)	(2 190)
31. decembra 2024	**(113 510)**	**-**	**(4 367)**	**-**	**(117 877)**
Zostatková hodnota 1. 1. 2024	**42 753**	**12 876**	**-**	**11 340**	**66 969**
Zostatková hodnota 31. 12. 2024	**42 801**	**12 876**	**-**	**12 614**	**68 291**

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2023:

	Softvér	*Goodwill*	*Ostatný nehmotný majetok*	*Nedok nehmotné investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena					
1. januára 2023	**134 150**	**12 876**	**4 367**	**9 953**	**161 346**
Prírastky	-	-	-	17 510	17 510
Úbytky	(9 547)	-	-	-	(9 547)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	14 676	-	-	(14 676)	-
31. decembra 2023	**139 279**	**12 876**	**4 367**	**12 787**	**169 309**
Oprávky					
1. januára 2023	**(93 235)**	**-**	**(3 364)**	**-**	**(96 599)**
Odpisy	(12 801)	-	(1 003)	-	(13 804)
Úbytky	9 721	-	-	-	9 721
Opravná položka	(211)	-	-	(1 447)	(1 658)
31. decembra 2023	**(96 526)**	**-**	**(4 367)**	**(1 447)**	**(102 340)**
Zostatková hodnota 1. 1. 2023	**40 915**	**12 876**	**1 003**	**9 953**	**64 747**
Zostatková hodnota 31. 12. 2023	**42 753**	**12 876**	**-**	**11 340**	**66 969**

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

	2024	*2023*
K 1. januáru	12 875	12 875
Prírastky	-	-
Opravná položka	-	-
Účtovná hodnota	**12 875**	**12 875**

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.

Poistné krytie

Materská spoločnosť uzatvorila poistenie majetku a prerušenie prevádzky (medzinárodný program poistenia), na základe ktorého sú budovy kryté do výšky 53 035 tis. EUR, prevádzko-obchodné zariadenia kryté do výšky 11 956 tis. EUR, prerušenie prevádzky do výšky 2 000 tis. EUR, poistenie elektroniky (lokálne doplnenie frontingovej zmluvy), na základe ktorého sú bankomaty a cashomaty kryté na sumu 5 512 tis. EUR a poistenie zodpovednosti - škoda na majetku, živote a zdraví tretej osoby, náklady na obhajobu poisteného na sumu 10 000 tis. EUR. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 5 013 tis. EUR.

21. Splatná daňová pohľadávka

	2024	2023
Daňová pohľadávka – splatná	102	66
Celkom	**102**	**66**

22. Odložená daňová pohľadávka

	2024	2023
Daňová pohľadávka – odložená	55 763	44 200
Celkom	**55 763**	**44 200**

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

23. Ostatné aktíva

	2024	2023
Preddavky a položky časového rozlíšenia	37 834	25 271
Zásoby	774	1 005
Preddavky súvisiace s leasingom	49 632	24 388
Ostatné aktíva	1 980	1 801
Celkom	**90 220**	**52 465**

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

24. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	2024	2023
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	**11 070**	**22 458**
Úrokové obchody	10 680	18 711
Menové obchody	390	3 747
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie	**-**	**-**
Celkom	**11 070**	**22 458**

25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	2024	*2023*
Vklady voči bankám	**491 044**	**2 549 688**
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	6 946	4 200
Operácie na peňažnom trhu	242	608
Prijaté úvery	347 730	2 408 569
Podriadené dlhy	136 126	136 311
Vklady voči klientom	**15 651 741**	**15 694 256**
Bežné účty a zúčtovanie	12 334 048	12 277 206
Termínované vklady	3 317 383	3 416 659
Sporiace účty	235	253
Prijaté úvery	75	138
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Vklady voči klientom	**(20 343)**	**(44 503)**
Záväzky z dlhových cenných papierov	**2 662 250**	**1 998 383**
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	1 419 364	933 859
Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy	1 242 886	1 064 524
Ostatné finančné záväzky	**54 418**	**55 758**
Z toho: Záväzky z prenájmu	*38 035*	*43 682*
Celkom	**18 839 110**	**20 253 582**

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

	2024	*2023*
Banky	491 044	2 549 688
Verejný sektor	225 632	500 099
Firemní klienti	5 761 860	5 560 237
Retailoví klienti	9 664 249	9 633 920
Celkom	**16 142 785**	**18 243 944**

Skupina v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala 4 úvery od centrálnej banky v celkovej výške 3 137 000 tis. EUR, ktoré vykazuje v položke *„Vklady voči bankám“* v riadku *„Prijaté úvery“.* K 31. decembru 2023 predstavovali nesplatené pôžičky zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cielených dlhodobejších refinančných operácií (TLTRO-III) centrálnej banke 2 285 200 tis. EUR. K 31. decembru 2024 boli všetky úvery splatené.

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

Druh úveru	*Mena*	*Druh úveru podľa splatnosti*	*Typ úrokovej sadzby*	*Začiatok čerpania úveru*	*Zmluvná splatnosť*	*2024*	*2023*
Úvery prijaté od bánk:							
- národná banka	EUR	dlhodobý	-	marec 2021	marec 2024	-	2 247 052
- národná banka	EUR	dlhodobý	-	december 2021	december 2024	-	38 148
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	2,0 %	január 2022	január 2027	8 505	14 324
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	4,58 %	jún 2021	október 2029	95 893	36 346
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	3,492 %	august 2018	máj 2030	40 710	59 922
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	3,783 %	september 2024	jún 2029	9 001	-
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	4,3 %	marec 2023	apríl 2028	42 641	12 777
Prijaté repo obchody od bánk:							
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	2,7 %	december 2024	január 2025	135 718	-
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	2,7 %	december 2024	január 2025	15 262	-
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2019	november 2029	136 126	136 311
Celkom						**483 856**	**2 544 880**

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*	*2023*	*2023*
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 051	10 044
HZL 083	1,11 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	49 993	48 571
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	48 503	47 161
HZL 089 - splatený	0,90 %	EUR	-	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	-	28 099
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	241 727	233 742
TATSK KD4	0,125 %	EUR	300	100 000	5.3.2021	5.3.2025	ročne	29 852	28 836
TATSK KD5	3,375 %	EUR	5 000	100 000	31.1.2023	31.1.2026	ročne	514 628	513 831
TB KD6	0,00 %	EUR	25 000	1 000	3.11.2023	3.11.2025	bez kupónu	24 341	23 575
TB KD7	2,75 %	EUR	5 000	100 000	9.10.2024	9.10.2028	ročne	500 270	-
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	102 447	103 181
TB FIX1	0,50 %	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	24 772	24 684
TB FVHDG GREEN	0,50 %	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	283 630	273 517
TB FIX2	3,20 %	EUR	70 981	1 000	10.10.2022	9.10.2026	ročne	71 445	71 414
TB GREEN - splatený	5,50 %	EUR	-	100 000	25.10.2022	25.10.2025	ročne	-	201 918
TB FIX3 - splatený	3,60 %	EUR	-	1 000	28.10.2022	28.10.2025	ročne	-	50 302
TB GREEN FVHDG2	7,50 %	USD	200	100 000	10.11.2022	10.11.2029	polročne	19 420	18 618
TB GREEN2	5,95 %	EUR	3 000	100 000	17.2.2023	17.2.2026	ročne	315 155	314 819
TB ZERO	0,00 %	EUR	7 000	1 000	26.5.2023	11.5.2026	bez kupónu	6 450	6 071
TB GREEN FVHDG3	4,97 %	EUR	3 500	100 000	29.4.2024	29.4.2030	ročne	369 268	-
TB FIX4	3,75 %	EUR	1 000	50 000	29.10.2024	29.10.2029	ročne	50 298	-
Vydané dlhopisy celkom								**2 662 250**	**1 998 383**

Skupina má okrem uvedených krytých dlhopisov vydané aj kryté dlhopisy ktoré nepredala (nominálna hodnota 970 000 tis. EUR, účtovná hodnota 937 809 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.

26. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov

	2024	*2023*
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	**198 948**	**196 582**
Mikro úrokové obchody	98 937	91 636
Portfólio úrokové obchody	100 011	104 946
Celkom	**198 948**	**196 582**

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

27. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2024:

	K 1. januáru 2024	*Tvorba/(Rozpustenie)*	*Použitie*	*K 31. decembru 2024*
Rezervy na záruky a úverové prísľuby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	8 166	178	-	8 344
Rezervy na záruky a úverové prísľuby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 794	367	-	2 161
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísľuby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	373	(169)	-	204
Súdne spory	22 566	(125)	(156)	22 285
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 559	752	(30)	6 281
Zamestnanecké rezervy	23 382	13 242	(11 293)	25 331
Ostatné rezervy	219	(61)	-	158
Celkom	**62 059**	**14 184**	**(11 479)**	**64 764**

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2023:

	K 1. januáru 2023	*Tvorba/(Rozpustenie)*	*Použitie*	*K 31. decembru 2023*
Rezervy na záruky a úverové prísľuby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	7 099	1 067	-	8 166
Rezervy na záruky a úverové prísľuby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	4 804	(3 010)	-	1 794
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísľuby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	567	(194)	-	373
Súdne spory	22 362	753	(549)	22 566
Rezervy na zamestnanecké požitky	4 489	1 111	(41)	5 559
Zamestnanecké rezervy	20 377	12 053	(9 048)	23 382
Ostatné rezervy	304	(85)	-	219
Celkom	**60 002**	**11 695**	**(9 638)**	**62 059**

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	3,53 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	2,30 % – 6,30 %
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 poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

28. Splatný daňový záväzok

	2024	*2023*
Daňový záväzok – splatný	14 730	14 788
Celkom	**14 730**	**14 788**

29. Ostatné záväzky

	2024	*2023*
Nevyfakturované záväzky a ostatné	49 531	37 051
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 949	1 507
Záväzky sociálneho fondu	2 006	1 933
Záväzky voči zamestnancom	11 802	9 563
Ostatné záväzky	10 951	9 292
Celkom	**76 239**	**59 346**

30. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	2024	*2023*
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(2 217)	(1 199)
Ážiový fond	298 810	298 654
Rezervný fond a ostatné fondy	15 676	15 676
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(2 203)	(3 473)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	982 464	911 188
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	**1 456 856**	**1 385 172**

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

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

Pohyby kmeňových a prioritných akcií počas roka 2024:

Počet akcií	***1.1.2024***	***Nákup/ predaj***	***31.12.2024***
Kmeňové akcie 800 EUR	60 616	-	60 616
Kmeňové akcie 4 000 EUR	2 095	-	2 095
Prioritné akcie	1 847 426	11 892	1 835 534

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 záležitosti 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 x DKA800/200 = 1,001 x DKA4000/1000 (DPA – prednostná dividenda na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividenda na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividenda na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 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.

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.

31. 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.

	2024	*2023*
Hodnoty prevzaté do úschovy	**14 854**	**18 118**
Tovarové a skladiskové záložné listy	12 759	13 258
Zlato	2 095	4 860
Hodnoty prevzaté do držiteľskej správy	**8 717 832**	**7 508 096**
Cenné papiere	8 717 832	7 508 096
Celkom	**8 732 686**	**7 526 214**

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 prestavoval hodnotu 4 804 936 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 3 924 866 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. decembru 2024 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 720 761 tis. EUR (31. december 2023: 1 473 079 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 2 662 208 tis. EUR (31. december 2023: 2 466 706 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 6 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 1 320 249 tis. EUR (31. december 2023: 1 140 573 tis. EUR).

32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	2024	*2023*
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	150 980	-
Celkom	**150 980**	**-**

Skupina ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere a úvery v účtovnej hodnote 157 436 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	2024	*2023*
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	49 643	52 652
Celkom	**49 643**	**52 652**

Skupina v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 37 760 tis. EUR.

33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Záväzky zabezpečené aktívami skupiny:

	2024	*2023*
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery od NBS	-	2 285 200
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - REPO úvery prijaté od bánk	150 980	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 419 364	933 859
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	204 640	5 533
Celkom	**1 774 984**	**3 224 592**

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

	2024	*2023*
Ostatné vklady splatné na požiadanie	365	1 334
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	122 850	127 820
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	2 884 051	2 922 626
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	-	4 577
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	95 175
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	189 614	1 533 274
Celkom	**3 196 880**	**4 684 806**

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	2024	*2023*
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	3 065 947	931 261
Celkom	**3 065 947**	**931 261**

Materská spoločnosť určila k 31. decembru 2024 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 1 902 513 tis. EUR (31. december 2023: 1 816 144 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 splatila všetky úvery z programu TLTRO a už nemá založené v prospech NBS žiadne štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote (31. december 2023: 1 602 701 tis. EUR). Skupina si však v rámci riadenia likvidity preventívne ponechala založenú voľnú pozíciu dlhových cenných papierov. Skupina za založené cenné papiere nemá možnosť čerpať vnútrodenný úver (31. december 2023: tiež nemala možnosť čerpať). Skupina k 31. decembru 2024 nečerpá žiadne financovanie z centrálnej banky (31. december 2023: žiadne čerpanie s výnimkou TLTRO).

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:

	2024 Nominálna hodnota	*2024 Účtovná hodnota*
Štátne dlhopisy	3 692 316	3 719 281
Dlhopisy vydané inými sektormi	281 685	280 233
Korporátne úvery	193 768	193 828
Celkom	**4 167 769**	**4 193 342**

34. 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. decembru 2024:

	Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	*Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj*	*Čistá hodnota*
Aktíva:			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	79 567	79 549	18
Aktíva celkom	**79 567**	**79 549**	**18**
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	205 416	79 549	125 867
Záväzky celkom	**205 416**	**79 549**	**125 867**

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2023:

	Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	*Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj*	*Čistá hodnota*
Aktíva:			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	72 197	72 063	134
Aktíva celkom	**72 197**	**72 063**	**134**
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	204 062	72 063	131 999
Záväzky celkom	**204 062**	**72 063**	**131 999**

35. 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. decembru 2024 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 25 540 tis. EUR. K 31. decembru 2023 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 36 816 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. decembru 2024 hodnotu 25 142 tis. EUR. K 31. decembru 2023 skupina vykázala čistú stratu 37 165 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke *„Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát”.*

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 31. decembru 2024:

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

	Do 3 mesiacov	*Od 3 mesiacov do 1 roka*	*Od 1 do 5 rokov*	*Viac ako 5 rokov*
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	620 000	3 831 847	2 081 986
Úrokové obchody spolu	**-**	**620 000**	**3 831 847**	**2 081 986**

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

	Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	*Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja*	*Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja*	*Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia*
Úrokové riziko	2 641 672	21 169	100 011	8 650
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**2 641 672**	**21 169**	**100 011**	**8 650**
Úrokové riziko	3 892 160	47 346	98 937	16 890
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**3 892 160**	**47 346**	**98 937**	**16 890**

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

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	*Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja*	*Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja*	*Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote*	*Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia*
Dlhové cenné papiere	1 133 365	-	1 121 672	45 783	19 648
Úvery a preddavky	1 960 000	-	1 960 000	24 806	7 270
Vklady voči klientom	-	1 932 160	1 932 160	(20 343)	(24 160)
Vydané dlhové cenné papiere	-	1 512 811	1 520 000	(18 301)	(27 900)
Zabezpečované finančné nástroje	**3 093 365**	**3 444 971**	**6 533 832**	**31 945**	**(25 142)**

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 31. decembru 2023:

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

	Do 3 mesiacov	*Od 3 mesiacov do 1 roka*	*Od 1 do 5 rokov*	*Viac ako 5 rokov*
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	128 000	2 392 891	1 795 360
Úrokové obchody spolu	**-**	**128 000**	**2 392 891**	**1 795 360**

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

	Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	*Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja*	*Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja*	*Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia*
Úrokové riziko	1 384 460	10 648	91 636	(10 376)
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**1 384 460**	**10 648**	**91 636**	**(10 376)**
Úrokové riziko	2 931 792	37 696	104 947	47 192
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**2 931 792**	**37 696**	**104 947**	**47 192**

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

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	*Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja*	*Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja*	*Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote*	*Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia*
Dlhové cenné papiere	688 901	-	686 460	22 430	38 873
Úvery a preddavky	1 300 000	-	1 300 000	17 536	25 411
Vklady voči klientom	-	1 631 792	1 631 792	(44 503)	(72 603)
Vydané dlhové cenné papiere	-	649 708	698 000	(46 177)	(28 846)
Zabezpečované finančné nástroje	**1 988 901**	**2 281 500**	**4 316 252**	**(50 714)**	**(37 165)**

36. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2024:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				*Reálne hodnoty*	
	Do 1 roka	*Od 1 do 5 rokov*	*Nad 5 rokov*	*Celkom*	*Kladné (pozn. 15 a pozn. 19)*	*Záporné (pozn. 24 a pozn. 26)*
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	**620 000**	**3 831 847**	**2 081 986**	**6 533 832**	**68 515**	**(198 948)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	620 000	3 831 847	2 081 986	6 533 832	68 515	(198 948)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	**781 046**	**739 091**	**91 900**	**1 612 037**	**11 153**	**(10 680)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	713 829	630 263	91 900	1 435 992	10 237	(10 149)
Úrokové opcie – kúpené	36 109	62 211	-	98 320	701	(217)
Úrokové opcie – predané	31 109	46 617	-	77 725	215	(314)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	-	-	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	**423 101**	**-**	**-**	**423 101**	**2 604**	**(390)**
Produkty OTC:						
Menové swapy	354 554	-	-	354 554	2 498	(169)
Menovo-úrokové swapy						
Menové forwardy	42 679	-	-	42 679	102	(220)
Menové opcie – kúpené	13 651	-	-	13 651	3	-
Menové opcie – predané	12 217	-	-	12 217	1	(1)
Celkom	**1 824 146**	**4 570 938**	**2 173 886**	**8 568 970**	**82 272**	**(210 018)**

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2023:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				*Reálne hodnoty*	
	Do 1 roka	***Od 1 do 5 rokov***	***Nad 5 rokov***	***Celkom***	***Kladné (pozn. 15 a pozn. 19)***	***Záporné (pozn. 24 a pozn. 26)***
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	**128 000**	**2 392 891**	**1 795 360**	**4 316 251**	**48 344**	**(196 582)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	128 000	2 392 891	1 795 360	4 316 251	48 344	(196 582)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	**449 147**	**719 635**	**75 750**	**1 244 532**	**19 895**	**(18 711)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	420 000	594 516	75 750	1 090 266	18 258	(17 924)
Úrokové opcie – kúpené	132	74 222	-	74 354	1 637	-
Úrokové opcie – predané	56	50 897	-	50 953	-	(787)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	28 959	-	-	28 959	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	**607 954**	**-**	**-**	**607 954**	**4 510**	**(3 747)**
Produkty OTC:						
Menové swapy	494 631	-	-	494 631	3 754	(3 114)
Menovo-úrokové swapy	-	-	-	-	-	-
Menové forwardy	62 151	-	-	62 151	212	(101)
Menové opcie – kúpené	24 562	-	-	24 562	543	-
Menové opcie – predané	26 610	-	-	26 610	1	(532)
Celkom	**1 185 101**	**3 112 526**	**1 871 110**	**6 168 737**	**72 749**	**(219 040)**

37. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2024:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	***Úroveň 1****	***Úroveň 2*****	***Úroveň 3*****	***Celkom***
Finančné aktíva držané na obchodovanie	**9 588**	**13 757**	**-**	**23 345**
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	13 757	-	13 757
Dlhové cenné papiere	9 588	-	-	9 588
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	**-**	**8 020**	**25 400**	**33 420**
Podielové cenné papiere	-	4 509	-	4 509
Dlhové cenné papiere	-	3 511	-	3 511
Podielové listy podielových fondov	-	-	4 025	4 025
Úvery poskytnuté klientom	-	-	21 375	21 375
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	**43 392**	**8 765**	**2 300**	**94 457**
Nástroje vlastného imania	-	-	2 300	2 300
Dlhové cenné papiere	43 392	48 765	-	92 157
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	**-**	**68 515**	**-**	**68 515**
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	68 515	-	68 515
Celkom	**52 980**	**139 057**	**27 700**	**219 737**

Finančné záväzky v reálnej hodnote	***Úroveň 1****	***Úroveň 2*****	***Úroveň 3*****	***Celkom***
Finančné záväzky držané na obchodovanie	**-**	**11 070**	**-**	**11 070**
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	11 070	-	11 070
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	**-**	**198 948**	**-**	**198 948**
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	198 948	-	198 948
Celkom	**-**	**210 018**	**-**	**210 018**

* *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.*

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2023:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	*Úroveň 1**	*Úroveň 2***	*Úroveň 3****	*Celkom*
Finančné aktíva držané na obchodovanie	**4 577**	**24 405**	**-**	**28 982**
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	24 405	-	24 405
Dlhové cenné papiere	4 577	-	-	4 577
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	**-**	**11 563**	**25 668**	**37 231**
Podielové cenné papiere	-	6 079	-	6 079
Dlhové cenné papiere	-	5 484	-	5 484
Podielové listy podielových fondov	-	-	3 886	3 886
Úvery poskytnuté klientom	-	-	21 782	21 782
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	**42 848**	**58 655**	**2 187**	**103 690**
Nástroje vlastného imania	-	-	2 187	2 187
Dlhové cenné papiere	42 848	58 655	-	101 503
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	**-**	**48 344**	**-**	**48 344**
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	48 344	-	48 344
Celkom	**47 425**	**142 967**	**27 855**	**218 247**

Finančné záväzky v reálnej hodnote	*Úroveň 1**	*Úroveň 2***	*Úroveň 3****	*Celkom*
Finančné záväzky držané na obchodovanie	**-**	**22 458**	**-**	**22 458**
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	22 458	-	22 458
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	**-**	**196 582**	**-**	**196 582**
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	196 582	-	196 582
Celkom	**-**	**219 040**	**-**	**219 040**

* *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 2024 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovne 1 do Úrovne 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

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

	K 31. decembru 2023	*Zvýšenie/ Zníženie*	*Precenenie: Zisk/strata*	*Precenenie: Ostatné súčasti ziskov a strát*	*K 31. decembru 2024*
Podielové listy podielových fondov	3 886	936	(797)	-	4 025
Podielové cenné papiere	2 187	108	-	5	2 300
Úvery a preddavky	21 782	(406)	(1)	-	21 375
Celkom	**27 855**	**638**	**(798)**	**5**	**27 700**

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančného nástroja	*Oceňovacia metóda*	*Reálna hodnota*	*Významné nepozoro-vateľné vstupy*	*Rozsah nepozoro-vateľných vstupov*	*Pozitívna citlivosť**	*Negatívna citlivosť**
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	4 025	zrážka	20 – 50 %	403	(403)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	2 300	-	-	230	(230)
Úvery a preddavky		21 375	kreditná a likvidná príražka	0 – 10 %	2 138	(1 069)
Celkom		**27 700**			**2 771**	**(1 702)**

** 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 krokoch:

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

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

V prípade dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote a záväzkov z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ak sú k dispozícii trhové ceny, 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.

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.

	Reálna hodnota 2024	***Zostatková hodnota 2024***	***Reálna hodnota 2023***	***Zostatková hodnota 2023***
Aktíva				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**18 451 464**	**18 606 028**	**16 980 454**	**17 535 636**
Úvery a preddavky voči bankám	**173 157**	**173 157**	**194 778**	**194 778**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*173 157*	*173 157*	*194 778*	*194 778*
Úvery a preddavky voči klientom	**14 413 742**	**14 485 761**	**13 670 257**	**14 104 770**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*14 413 742*	*14 485 761*	*13 670 257*	*14 104 770*
Dlhové cenné papiere	**3 864 565**	**3 947 110**	**3 115 419**	**3 236 088**
z toho Úroveň 1	*3 320 968*	*3 410 876*	*2 694 038*	*2 821 814*
z toho Úroveň 2	*543 597*	*536 234*	*421 381*	*414 274*
z toho Úroveň 3	-	-	-	-

	Reálna hodnota 2024	*Zostatková hodnota 2024*	*Reálna hodnota 2023*	*Zostatková hodnota 2023*
Záväzky				
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	**18 868 324**	**18 859 453**	**20 215 986**	**20 298 085**
Vklady voči bankám	**491 044**	**491 044**	**2 549 877**	**2 549 688**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*491 044*	*491 044*	*2 549 877*	*2 549 688*
Vklady voči klientom	**15 651 225**	**15 651 741**	**15 626 687**	**15 694 257**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*15 651 225*	*15 651 741*	*15 626 687*	*15 694 257*
Záväzky z dlhových cenných papierov	**2 671 636**	**2 662 249**	**1 983 665**	**1 998 383**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	*2 671 636*	*2 662 249*	*1 983 665*	*1 998 383*
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	**54 419**	**54 419**	**55 757**	**55 757**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*54 419*	*54 419*	*55 757*	*55 757*

38. 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 získavaním 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 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 vymožiteľnosti 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:

	2024	2023
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	253 495	251 002
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie	23 345	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	33 420	37 231
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	94 457	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	18 630 834	17 553 173
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	68 515	48 344
Ostatné aktíva	37 834	25 271
Celkom	**20 639 518**	**22 002 227**

	2024	2023
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	763 617	721 384
Z neodvolateľných úverových prísľubov/“stand-by facility”	1 227 187	983 002
Z odvolateľných úverových prísľubov/“stand-by facility”	2 548 917	2 314 319
Celkom	**4 539 721**	**4 018 705**

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 2024:

	Účtovná hodnota	*Účtovná hodnota etapa 1 **	*Účtovná hodnota etapa 2 ***	*Účtovná hodnota etapa 3 ****	*Účtovná hodnota POCI *****	*Opravné položky – etapa 1*	*Opravné položky – etapa 2*	*Opravné položky – etapa 3*	*Opravné položky – POCI*	*Čistá účtovná hodnota*
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**18 882 852**	**17 398 538**	**1 218 330**	**258 120**	**7 864**	**49 912**	**45 204**	**152 665**	**4 237**	**18 630 834**
Úvery a preddavky voči bankám	173 158	172 881	277	-	-	-	-	-	-	173 158
Úvery a preddavky voči klientom	14 736 730	13 264 832	1 205 914	258 120	7 864	48 959	45 110	152 665	4 237	14 485 759
Verejný sektor	*3 368*	*3 335*	*33*	*-*	*-*	*3*	*-*	*-*	*-*	*3 365*
Firemní klienti	*6 090 313*	*5 619 588*	*392 236*	*72 818*	*5 671*	*29 190*	*11 720*	*41 598*	*3 430*	*6 004 375*
Retailoví klienti	*8 643 049*	*7 641 909*	*813 645*	*185 302*	*2 193*	*19 766*	*33 390*	*111 067*	*807*	*8 478 019*
Dlhové cenné papiere	3 948 158	3 936 019	12 139	-	-	953	94	-	-	3 947 111
Banky	*224 710*	*224 710*	*-*	*-*	*-*	*29*	*-*	*-*	*-*	*224 681*
Verejný sektor	*3 692 018*	*3 692 018*	*-*	*-*	*-*	*883*	*-*	*-*	*-*	*3 691 135*
Firemní klienti	*31 430*	*19 291*	*12 139*	*-*	*-*	*41*	*94*	*-*	*-*	*31 295*
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	24 806	24 806	-	-	-	-	-	-	-	24 806
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****	**92 181**	**92 181**	**-**	**-**	**-**	**24**	**-**	**-**	**-**	**92 157**
Dlhové cenné papiere	92 181	92 181	-	-	-	24	-	-	-	92 157
Banky	*54 415*	*54 415*	*-*	*-*	*-*	*8*	*-*	*-*	*-*	*54 407*
Verejný sektor	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Firemní klienti	*37 766*	*37 766*	*-*	*-*	*-*	*16*	*-*	*-*	*-*	*37 750*
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**4 539 721**	**4 284 786**	**252 684**	**2 251**	**-**	**8 344**	**2 161**	**204**	**-**	**4 529 012**

* *etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.*
** *etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené.*
*** *etapa 3 – úverovo znehodnotené.*
**** *POCI – vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní.*
***** *Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.*

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 2023:

	Účtovná hodnota	*Účtovná hodnota etapa 1 **	*Účtovná hodnota etapa 2 ***	*Účtovná hodnota etapa 3 ****	*Účtovná hodnota POCI *****	*Opravné položky – etapa 1*	*Opravné položky – etapa 2*	*Opravné položky – etapa 3*	*Opravné položky – POCI*	*Čistá účtovná hodnota*
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**17 800 827**	**16 071 488**	**1 495 262**	**224 537**	**9 540**	**58 934**	**55 281**	**128 168**	**5 271**	**17 553 173**
Úvery a preddavky voči bankám	194 778	194 778	-	-	-	-	-	-	-	194 778
Úvery a preddavky voči klientom	14 351 046	12 650 974	1 465 995	224 537	9 540	57 722	55 115	128 168	5 271	14 104 770
Verejný sektor	*4 156*	*4 029*	*127*	*-*	*-*	*10*	*1*	*-*	*-*	*4 145*
Firemní klienti	*5 950 448*	*5 224 208*	*656 704*	*63 148*	*6 388*	*28 263*	*17 508*	*30 354*	*4 230*	*5 870 093*
Retailoví klienti	*8 396 442*	*7 422 737*	*809 164*	*161 389*	*3 152*	*29 449*	*37 606*	*97 814*	*1 041*	*8 230 532*
Dlhové cenné papiere	3 237 466	3 208 199	29 267	-	-	1 212	166	-	-	3 236 088
Banky	*163 144*	*151 099*	*12 045*	*-*	*-*	*35*	*20*	*-*	*-*	*163 089*
Verejný sektor	*3 054 737*	*3 049 668*	*5 069*	*-*	*-*	*1 144*	*89*	*-*	*-*	*3 053 504*
Firemní klienti	*19 585*	*7 432*	*12 153*	*-*	*-*	*33*	*57*	*-*	*-*	*19 495*
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	17 537	17 537	-	-	-	-	-	-	-	17 537
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****	**101 565**	**94 718**	**6 847**	**-**	**-**	**47**	**15**	**-**	**-**	**101 503**
Dlhové cenné papiere	101 565	94 718	6 847	-	-	47	15	-	-	101 503
Banky	*64 242*	*57 395*	*6 847*	*-*	*-*	*14*	*15*	*-*	*-*	*64 213*
Verejný sektor	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Firemní klienti	*37 323*	*37 323*	*-*	*-*	*-*	*33*	*-*	*-*	*-*	*37 290*
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**4 018 705**	**3 696 316**	**320 428**	**1 961**	**-**	**8 166**	**1 794**	**373**	**-**	**4 008 372**

* *etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.*
** *etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené.*
*** *etapa 3 – úverovo znehodnotené.*
**** *POCI – vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní.*
***** *Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.*

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 2024:

	Etapa 1 ≤ 30 dní	*Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 1 > 90 dní*	*Etapa 2 ≤ 30 dní*	*Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 2 > 90 dní*	*Etapa 3 ≤ 30 dní*	*Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 3 > 90 dní*	*POCI ≤ 30 dní*	*POCI > 30 dní ≤ 90 dní*	*POCI > 90 dní*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**183 133**	**4 996**	**193**	**72 678**	**17 578**	**855**	**11 500**	**13 200**	**63 065**	**818**	**40**	**65**
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	114 776	2	-	21 497	3 054	2	2 391	1 188	22 207	531	-	24
Retailoví klienti	68 357	4 994	193	51 181	14 524	853	9 109	12 012	40 858	287	40	41
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	**183 133**	**4 996**	**193**	**72 678**	**17 578**	**855**	**11 500**	**13 200**	**63 065**	**818**	**40**	**65**

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 2023:

	Etapa 1 ≤ 30 dní	*Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 1 > 90 dní*	*Etapa 2 ≤ 30 dní*	*Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 2 > 90 dní*	*Etapa 3 ≤ 30 dní*	*Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 3 > 90 dní*	*POCI ≤ 30 dní*	*POCI > 30 dní ≤ 90 dní*	*POCI > 90 dní*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**184 891**	**1 950**	**87**	**92 680**	**26 297**	**951**	**26 183**	**10 892**	**40 090**	**451**	**126**	**320**
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	110 855	35	-	42 956	7 733	4	19 645	593	7 427	68	-	197
Retailoví klienti	74 036	1 915	87	49 724	18 564	947	6 538	10 299	32 663	383	126	123
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	**184 891**	**1 950**	**87**	**92 680**	**26 297**	**951**	**26 183**	**10 892**	**40 090**	**451**	**126**	**320**

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení*
Banky	-	-	-
Firemní klienti	78 453	45 026	21 914
Retailoví klienti	187 531	111 876	55 211
Celkom	**265 984**	**156 902**	**77 125**

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení*
Banky	-	-	-
Firemní klienti	69 472	34 582	29 493
Retailoví klienti	164 605	98 857	51 596
Celkom	**234 077**	**133 439**	**81 089**

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

	2024	*2023*
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	94 828	11 327
Garancie	251 128	309 654
Cenné papiere	42 125	49 871
Nehnuteľnosti	8 194 990	7 866 536
Hnuteľné predmety	528 621	483 486
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	133 031	139 640
Celkom	**9 244 723**	**8 860 514**

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

	2024	*2023*
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	27 342	49 329
Garancie	160 948	131 734
Cenné papiere	5 988	5 809
Nehnuteľnosti	211 382	285 898
Hnuteľné predmety	-	1 016
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	105 923	113 552
Celkom	**511 583**	**587 338**

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

	2024		*2023*	
	Etapa 1	***Etapa 2***	***Etapa 1***	***Etapa 2***
Úvery a preddavky voči bankám	**172 881**	**277**	**194 778**	**-**
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	60	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	172 821	-	194 778	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	277	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	**13 091 791**	**1 130 652**	**12 495 984**	**1 354 349**
z toho verejný sektor:	***3 336***	***32***	***4 029***	***127***
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 299	18	3 087	12
Dobré úverové hodnotenie	138	-	15	71
Priemerné úverové hodnotenie	378	14	168	-
Obyčajné úverové hodnotenie	515	-	500	-
Slabé úverové hodnotenie	6	-	259	34
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	10
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	***3 911 934***	***330 443***	***3 529 185***	***567 098***
Minimálne riziko	13 230	104	8 520	7
Výborné úverové hodnotenie	164 520	1 808	54 738	1 095
Veľmi dobré úverové hodnotenie	602 044	6 880	775 299	6 994
Dobré úverové hodnotenie	1 261 850	68 735	805 812	72 642
Priemerné úverové hodnotenie	1 033 829	31 080	1 155 095	85 445
Obyčajné úverové hodnotenie	686 060	91 252	574 904	108 318
Slabé úverové hodnotenie	146 504	69 053	144 206	224 855
Veľmi slabé úverové hodnotenie	3 609	14 114	10 029	16 464
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	287	47 417	582	51 278
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	1	-	-	-

	2024		2023	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	***1 600 268***	***48 527***	***1 595 959***	***52 614***
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	1 034 235	10 133	824 293	4 430
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	565 315	4 980	771 666	18 052
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	718	3 758	-	8 408
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	29 656	-	21 724
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	***7 576 253***	***751 650***	***7 366 811***	***734 510***
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 895 384	20 152	1 744 885	85 333
Dobré úverové hodnotenie	4 453 947	279 634	4 287 268	284 850
Uspokojujúce úverové hodnotenie	941 740	278 257	1 041 019	150 182
Podpriemerné úverové hodnotenie	233 716	173 607	217 764	214 145
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	51 466	-	75 875	-
Dlhové cenné papiere	**3 936 019**	**12 139**	**3 208 199**	**29 267**
Minimálne riziko	173 391	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	344 160	-	237 204	5 069
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 327 155	-	2 850 681	12 045
Dobré úverové hodnotenie	91 313	-	120 314	12 153
Priemerné úverové hodnotenie	-	12 139	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**17 200 691**	**1 143 068**	**15 898 961**	**1 383 616**

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

	2024		*2023*	
	Etapa 1	***Etapa 2***	***Etapa 1***	***Etapa 2***
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	**118 341**	**2 019**	**133 537**	**3 250**
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	149	-	160	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	118 042	2 000	132 929	3 250
Dobré úverové hodnotenie	150	-	448	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	19	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-

Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	**4 166 448**	**250 662**	**3 562 778**	**317 179**
z toho verejný sektor:	***245***	***904***	***2 173***	***275***
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	17
Veľmi dobré úverové hodnotenie	236	880	1 365	258
Dobré úverové hodnotenie	-	24	808	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	9	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-

	2024		2023	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	***3 314 983***	***92 800***	***2 538 690***	***203 836***
Minimálne riziko	18 578	187	7 787	19
Výborné úverové hodnotenie	269 844	692	87 618	1 435
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 026 195	17 835	954 084	27 483
Dobré úverové hodnotenie	1 040 325	4 281	624 500	40 461
Priemerné úverové hodnotenie	613 929	9 843	491 425	24 317
Obyčajné úverové hodnotenie	300 515	10 329	299 450	61 854
Slabé úverové hodnotenie	43 213	41 360	70 953	28 388
Veľmi slabé úverové hodnotenie	979	1 108	2 849	3 061
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	153	7 158	24	10 552
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	1 252	7	-	6 266
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	***260 538***	***181***	***305 437***	***1 873***
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	96 418	-	136 037	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	164 120	-	169 400	1 863
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	181	-	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	10
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	***590 682***	***156 777***	***716 478***	***111 195***
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	40 125	5 044	60 620	-
Dobré úverové hodnotenie	454 562	129 508	528 030	86 772
Uspokojujúce úverové hodnotenie	42 610	9 276	57 058	14 608
Podpriemerné úverové hodnotenie	8 465	4 159	8 329	6 587
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	44 920	8 790	62 441	3 228
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**4 284 789**	**252 681**	**3 696 315**	**320 429**

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

	2024		*2023*	
	Etapa 1	***Etapa 2***	***Etapa 1***	***Etapa 2***
Dlhové cenné papiere	**92 181**	**-**	**94 718**	**6 847**
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	37 766	-	8 725	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	54 415	-	85 993	6 847
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*	**92 181**	**-**	**94 718**	**6 847**

* *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.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

Ratingová škála pre inštitúcie	**10-stupňová ratingová škála**	**28-stupňová ratingová škála**			**Popis**
A1	0.5	1A	1B	1C	Minimálne riziko
A2	1.0	2A	2B	2C	Výborné úverové hodnotenie
A3	1.5	3A	3B	3C	Veľmi dobré úverové hodnotenie
B1	2.0	4A	4B	4C	Dobré úverové hodnotenie
B2	2.5	5A	5B	5C	Priemerné úverové hodnotenie
B3	3.0	6A	6B	6C	Obyčajné úverové hodnotenie
B4	3.5	7A	7B	7C	Slabé úverové hodnotenie
B5	4.0	8A	8B	8C	Veľmi slabé úverové hodnotenie
C	4.5	9A	9B	9C	Pochybné/vysoké riziko zlyhania
D	5.0	10A			Default

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

	2024	*2023*
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	323 304	321 913
B. Ťažba a dobývanie	3 550	4 258
C. Priemyselná výroba	910 175	828 872
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	267 686	326 900
E. Dodávka vody	79 194	80 470
F. Stavebníctvo	529 064	606 442
G. Veľkoobchod a maloobchod	905 883	928 671
H. Doprava a skladovanie	436 609	412 839
I. Ubytovacie a stravovacie služby	76 424	67 444
J. Informácie a komunikácia	287 154	302 438
K. Finančné a poisťovacie činnosti	377 280	444 097
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 515 471	1 439 642
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	547 485	427 489
N. Administratívne a podporné služby	224 187	188 103
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	3 592	5 185
P. Vzdelávanie	13 459	13 647
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	154 078	150 050
R. Umenie, zábava a rekreácia	92 824	48 771
S. Ostatné činnosti služieb	31 641	30 245
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	7 879 857	7 672 072
Celkom	**14 658 917**	**14 299 548**

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

	2024	*2023*
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 497 620	3 954 543
Úvery poskytnuté klientom	178 308	193 499
Dlhové cenné papiere	3 134 598	2 647 142
Celkom	**4 810 526**	**6 795 184**

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2024:

	Opravné položky - etapa 1	*Opravné položky - etapa 2*	*Opravné položky - etapa 3*	*Opravné položky - POCI*	*Celkom*
K 1. januáru 2024	**57 722**	**55 115**	**128 168**	**5 271**	**246 276**
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(21 000)	(6 547)	61 837	(604)	33 686
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	28 986	7 128	-	-	36 114
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(16 749)	(10 586)	(18 924)	(269)	(46 528)
Odpisy	-	-	(18 288)	(92)	(18 380)
Unwinding	-	-	(127)	(69)	(196)
Kurzové rozdiely	-	-	(1)	-	(1)
K 31. decembru 2024	**48 959**	**45 110**	**152 665**	**4 237**	**250 971**

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2023:

	Opravné položky - etapa 1	*Opravné položky - etapa 2*	*Opravné položky - etapa 3*	*Opravné položky - POCI*	*Celkom*
K 1. januáru 2023	**39 951**	**61 203**	**138 579**	**5 322**	**245 055**
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	2 469	(3 158)	31 333	1 572	32 216
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	25 097	12 572	-	-	37 669
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(9 795)	(15 502)	(13 580)	(535)	(39 412)
Odpisy	-	-	(28 363)	(512)	(28 875)
Unwinding	-	-	203	48	251
Kurzové rozdiely	-	-	(4)	(624)	(628)
K 31. decembru 2023	**57 722**	**55 115**	**128 168**	**5 271**	**246 276**

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) 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) 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. decembru 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	***Podiel problémových expozícií***	***% krytia problémových expozícií***
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**265 063**	**1,80%**	**59,06 %**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	78 906	1,30%	57,07 %
Retailoví klienti	186 157	2,15%	59,90 %
Dlhové cenné papiere	**901**	**0,02 %**	**100,00 %**
Celkom	**265 964**	**1,30%**	**59,20 %**

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	***Podiel problémových expozícií***	***% krytia problémových expozícií***
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**232 507**	**1,62 %**	**57,38 %**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	69 521	1,17 %	49,74 %
Retailoví klienti	162 986	1,94 %	60,63 %
Dlhové cenné papiere	**901**	**0,03 %**	**100,00 %**
Celkom	**233 408**	**1,07 %**	**57,54 %**

Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)

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

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

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

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. decembru 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**129 438**	**(37 389)**	**92 049**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	89 891	(22 571)	67 320
Retailoví klienti	39 547	(14 818)	24 729
Celkom	**129 438**	**(37 389)**	**92 049**

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**119 591**	**(36 852)**	**82 739**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	82 758	(23 565)	59 193
Retailoví klienti	36 833	(13 287)	23 546
Celkom	**119 591**	**(36 852)**	**82 739**

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva. Ekvivalent pre zlyhané úvery skupina používa aj úverovo znehodnotené úvery.

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 úrovni 10 EUR, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť. 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 prísľubov) k 31. decembru 2024:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	*Opravné položky k zlyhaným úverom*	*Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)*	*Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom*
Úvery a preddavky	**264 381**	**156 516**	**107 865**	**76 145**
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	78 453	45 026	33 427	21 819
Retailoví klienti	185 928	111 490	74 438	54 326
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**2 249**	**205**	**2 044**	**1 042**
Firemní klienti	1 944	88	1 856	895
Retailoví klienti	305	117	188	147
Celkom	**266 630**	**156 721**	**109 909**	**77 187**

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových prísľubov) k 31. decembru 2023:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	*Opravné položky k zlyhaným úverom*	*Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)*	*Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom*
Úvery a preddavky	**232 427**	**133 396**	**99 031**	**80 173**
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	69 521	34 582	34 939	29 537
Retailoví klienti	162 906	98 814	64 092	50 636
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**1 960**	**376**	**1 584**	**663**
Firemní klienti	1 592	244	1 348	467
Retailoví klienti	368	132	236	196
Celkom	**234 387**	**133 772**	**100 615**	**80 836**

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	2024	*2023*
Aktíva	**1 797 766**	**1 553 290**
z toho Rakúska republika	*360 680*	*363 669*
z toho Česká republika	*325 028*	*324 769*
z toho Nemecko	*179 282*	*110 977*
z toho Poľská republika	*166 553*	*171 046*
z toho Chorvátsko	*118 255*	*78 781*
z toho Maďarská republika	*76 538*	*83 894*
z toho Litva	*66 542*	*34 300*
z toho Malta	*63 767*	*50 332*
z toho Bulharsko	*51 086*	*81 021*
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	*390 035*	*254 502*

Záväzky	**3 547 608**	**2 607 923**
z toho Rakúska republika	*2 652 929*	*1 774 273*
z toho Ukrajina	*200 514*	*198 811*
z toho Nemecko	*185 882*	*50 101*
z toho Česká republika	*130 207*	*110 831*
z toho Maďarská republika	*69 076*	*68 192*
z toho Luxembursko	*43 031*	*60 567*
z toho Cyprus	*36 230*	*48 342*
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	*229 739*	*296 806*

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 kvantiatívne 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 a
- riziko úrokovej sadzby.

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 31. decembru 2024 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	*Výmenný kurz v scenári citlivosti*	*Pozícia banky v danej mene*	*Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie*
CHF	0,9412	0,8941	(2 240)	(112)
JPY	163,0600	171,2130	1 746	(87)
CZK	25,1850	26,4443	1 084	(54)
NOK	11,7950	12,3848	1 057	(53)
CAD	1,4948	1,5695	629	(31)
Celkom			**2 276**	**(338)**

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	*Výmenný kurz v scenári citlivosti*	*Pozícia banky v danej mene*	*Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie*
PLN	4,3395	4,5565	4 794	(240)
USD	1,1050	1,1603	4 303	(215)
JPY	156,3300	164,1465	1 387	(69)
NOK	11,2405	11,8025	1 116	(56)
SEK	11,0960	10,5412	(987)	(49)
Celkom			**10 613**	**(629)**

Položky v cudzích menách

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

	2024	*2023*
Aktíva	**170 393**	**147 295**
z toho: USD	*65 088*	*38 330*
z toho: CZK	*91 572*	*97 970*
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	*13 733*	*10 995*
Záväzky	**494 656**	**568 680**
z toho: USD	*301 182*	*361 492*
z toho: CZK	*105 338*	*92 816*
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	*88 136*	*114 372*

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2024	***Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2023***
USD	(236 094)	(323 162)
CZK	(13 766)	5 154
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(74 403)	(103 377)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	**(324 263)**	**(421 385)**
USD	236 115	327 481
CZK	14 878	(5 053)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	75 973	109 824
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom *	**326 966**	**432 252**
Čistá devízová pozícia, celkom	**2 703**	**10 867**

* *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 úrokovo citlivé nástroje.

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2024 (v tis. EUR):

	Posun výnosovej krivky	***Strata skupiny z posunu výnosovej krivky***
EUR	+100 BPV	(68 528)
USD	-100 BPV	(1 095)
Celkom		**(69 623)**

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

	Posun výnosovej krivky	***Strata skupiny z posunu výnosovej krivky***
EUR	+100 BPV	(63 967)
USD	-100 BPV	(975)
Celkom		**(64 941)**

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. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

	Nederivátové aktíva 2024	***Nederivátové pasíva 2024***	***Deriváty 2024***	***Nederivátové aktíva 2023***	***Nederivátové pasíva 2023***	***Deriváty 2023***
EURIBOR 1M	1 206 669	-	489 505	870 229	-	15 988
EURIBOR 3M	2 446 308	226 988	6 915 884	2 646 971	215 462	4 621 022
EURIBOR 6M	368 000	102 447	692 900	295 252	103 181	869 600
PRIBOR (1M, 3M, 6M)	40 174	-	12 543	22 779	-	1 324
Ostatné	16 678	15 406	35 037	35 739	21 132	23 891
Celkom	**4 077 829**	**344 841**	**8 145 869**	**3 870 970**	**339 775**	**5 531 825**

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. decembru 2024:

	Do 3 mesiacov vrátane	*Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane*	*Od 1 do 5 rokov vrátane*	*Viac ako 5 rokov*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	11 680	-	-	-	241 815	253 495
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	-	-	-	-	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie	9 538	-	-	49	13 758	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	3 308	18 067	-	-	12 045	33 420
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	10 585	81 572	-	2 300	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 192 310	2 277 273	7 243 294	3 744 691	173 266	18 630 834
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	68 515	68 515
Ostatné aktíva	-	-	-	-	90 220	90 220
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2024	**6 714 454**	**2 305 925**	**7 324 866**	**3 744 740**	**601 919**	**20 691 904**
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	11 070	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	7 384 329	2 215 637	6 243 300	2 911 191	84 653	18 839 110
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	198 948	198 948
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	64 764	64 764
Ostatné záväzky	-	-	-	-	76 239	76 239
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2024	**7 384 329**	**2 215 637**	**6 243 300**	**2 911 191**	**435 674**	**19 190 131**
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2024	**(669 875)**	**90 288**	**1 081 566**	**833 549**	**166 245**	**1 501 773**

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2023:

	Do 3 mesiacov vrátane	*Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane*	*Od 1 do 5 rokov vrátane*	*Viac ako 5 rokov*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	27 865	-	-	-	223 137	251 002
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	-	-	-	-	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	3	4 574	-	24 405	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	2 279	19 503	-	-	15 449	37 231
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	438	11 918	89 147	-	2 187	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 017 375	2 662 851	6 141 447	3 563 380	168 120	17 553 173
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	48 344	48 344
Ostatné aktíva	-	-	-	-	52 465	52 465
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2023	**9 002 491**	**2 694 275**	**6 235 168**	**3 563 380**	**534 107**	**22 029 421**
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	22 458	22 458
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	9 203 345	1 975 562	6 135 881	2 813 836	124 958	20 253 582
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	196 582	196 582
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	62 059	62 059
Ostatné záväzky	-	-	-	-	59 346	59 346
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2023	**9 203 345**	**1 975 562**	**6 135 881**	**2 813 836**	**465 403**	**20 594 027**
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2023	**(200 854)**	**718 713**	**99 287**	**749 544**	**68 704**	**1 435 394**

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

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 regulatórne ukazovatele ako aj ukazovatele a limity stanovené interne resp. materskou spoločnosťou RBI.

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2024:

	Do 12 mesiacov	*Nad 12 mesiacov*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Aktíva				
Peňažné prostriedky a Ostatné vklady splatné na požiadanie	253 495	-	-	253 495
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	-	-	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie [3)]	9 537	51	13 757	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	21 375	-	12 045	33 420
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	10 585	81 572	2 300	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 379 388	14 876 041	375 405	18 630 834
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov [3)]	-	-	68 515	68 515
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	87 420	87 420
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	68 291	68 291
Splatná daňová pohľadávka	-	-	102	102
Odložená daňová pohľadávka	-	-	55 763	55 763
Ostatné aktíva	-	-	90 220	90 220
Aktíva spolu	**5 171 998**	**14 957 664**	**773 818**	**20 903 480**

	Do 12 mesiacov	*Nad 12 mesiacov*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie [3]	-	-	11 070	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote [1]	5 497 633	13 296 559	44 918	18 839 110
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov [3]	-	-	198 948	198 948
Rezervy na záväzky	-	-	64 764	64 764
Splatný daňový záväzok	-	-	14 730	14 730
Ostatné záväzky	-	-	76 239	76 239
Záväzky spolu	**5 497 633**	**13 296 559**	**410 669**	**19 204 861**
Súvahová pozícia, netto	**(325 635)**	**1 661 105**	**363 149**	**1 698 619**
Podsúvahová pozícia, netto [2]	**(3 787 843)**	**(130)**	**4 040 057**	**252 084**
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	**(4 113 478)**	**1 660 975**	**4 403 206**	**1 950 703**

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 opcií.

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.

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2023:

	Do 12 mesiacov	*Nad 12 mesiacov*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Aktíva				
Peňažné prostriedky a Ostatné vklady splatné na požiadanie	251 002	-	-	251 002
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	-	-	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie [3)]	3	4 574	24 405	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	21 782	-	15 449	37 231
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	12 356	89 147	2 187	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 424 358	13 779 223	349 592	17 553 173
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov [3)]	-	-	48 344	48 344
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	90 491	90 491
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	66 969	66 969
Splatná daňová pohľadávka	-	-	66	66
Odložená daňová pohľadávka	-	-	44 200	44 200
Ostatné aktíva	-	-	52 465	52 465
Aktíva spolu	**7 664 035**	**13 872 944**	**694 168**	**22 231 147**

	Do 12 mesiacov	*Nad 12 mesiacov*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie [3]	-	-	22 458	22 458
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote [1]	7 002 184	13 173 110	78 288	20 253 582
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov [3]	-	-	196 582	196 582
Rezervy na záväzky	-	-	62 059	62 059
Splatný daňový záväzok	-	-	14 788	14 788
Ostatné záväzky	-	-	59 346	59 346
Záväzky spolu	**7 002 184**	**13 173 110**	**433 521**	**20 608 815**
Súvahová pozícia, netto	**661 851**	**699 834**	**260 647**	**1 622 332**
Podsúvahová pozícia, netto [2]	**(3 315 301)**	**(128)**	**4 711 145**	**1 395 716**
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	**(2 653 450)**	**699 706**	**4 971 792**	**3 018 048**

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 opcií.

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.

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2024 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	***Zmluvné peňažné toky***	***Do 3 mesiacov vrátane***	***Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane***	***Od 1 do 5 rokov vrátane***	***Viac ako 5 rokov***
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	241 815	241 815	241 815	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	1 497 618	1 497 618	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	11 680	11 680	11 680	-	-	-
Úvery a preddavky	14 680 292	16 855 433	3 099 390	2 378 777	5 408 850	5 968 416
Dlhové cenné papiere	4 056 392	4 777 801	170 877	441 979	1 250 509	2 914 436
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	13 757	467 096	416 593	25 993	15 444	9 066
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	68 515	326 736	28 923	53 743	180 657	63 413

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	***Zmluvné peňažné toky***	***Do 3 mesiacov vrátane***	***Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane***	***Od 1 do 5 rokov vrátane***	***Viac ako 5 rokov***
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	223 137	223 137	223 137	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	3 954 534	3 954 534	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	27 865	27 865	27 865	-	-	-
Úvery a preddavky	14 321 330	16 056 511	2 339 043	2 519 075	5 369 164	5 829 229
Dlhové cenné papiere	3 351 538	3 916 510	55 753	333 580	1 238 718	2 288 459
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 405	642 385	499 670	122 256	12 025	8 434
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	48 344	207 644	23 465	28 258	96 179	59 742

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2024 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	***Zmluvné peňažné toky***	***Do 3 mesiacov vrátane***	***Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane***	***Od 1 do 5 rokov vrátane***	***Viac ako 5 rokov vrátane***
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady	16 142 785	16 252 946	15 133 767	741 067	377 389	723
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 662 250	2 923 721	114 705	1 002 944	1 676 077	129 995
Ostatné finančné záväzky	54 418	54 418	19 221	7 789	24 533	2 875
Rezervy na záväzky	64 764	64 764	64 764	-	-	-
Ostatné záväzky	76 239	76 239	76 239	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	11 070	464 043	414 760	25 273	15 281	8 729
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	198 948	340 687	44 461	22 508	120 429	153 289

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2024 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	***Zmluvné peňažné toky***	***Do 3 mesiacov vrátane***	***Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane***	***Od 1 do 5 rokov vrátane***	***Viac ako 5 rokov vrátane***
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	734 981	734 981	734 981	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	28 636	28 636	28 636	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 227 187	1 227 187	1 227 187	-	-	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	***Zmluvné peňažné toky***	***Do 3 mesiacov vrátane***	***Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane***	***Od 1 do 5 rokov vrátane***	***Viac ako 5 rokov vrátane***
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady	18 243 944	18 384 282	17 422 518	584 182	231 623	145 959
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 998 383	2 212 416	67 123	163 280	1 954 083	27 930
Ostatné finančné záväzky	55 758	55 758	14 238	7 701	26 651	7 168
Rezervy na záväzky	62 059	62 059	62 059	-	-	-
Ostatné záväzky	59 346	59 346	59 346	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	22 458	626 237	487 975	118 269	11 897	8 096
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	196 582	241 317	30 223	20 454	74 766	115 874

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	***Zmluvné peňažné toky***	***Do 3 mesiacov vrátane***	***Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane***	***Od 1 do 5 rokov vrátane***	***Viac ako 5 rokov vrátane***
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	702 662	702 662	702 662	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	18 722	18 722	18 722	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	983 002	983 002	983 002	-	-	-

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevymožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na skupinu 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 kontrolingu.

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

39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	2024	*2023*
Budúce záväzky:	**763 617**	**721 384**
zo záruk	314 726	342 374
z ostatných záruk	420 255	360 288
z akreditívov	28 636	18 722
Prísľuby:	**3 776 104**	**3 297 321**
z neodvolateľných úverových prísľubov:	1 227 187	983 002
do 1 roka	*583 409*	*464 854*
dlhšie než 1 rok	*643 778*	*518 148*
z odvolateľných úverových prísľubov:	2 548 917	2 314 319
do 1 roka	*1 224 134*	*601 176*
dlhšie než 1 rok	*1 324 783*	*1 713 143*
Celkom	**4 539 721**	**4 018 705**

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 prísľubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila skupina, zahŕňajú vydané úverové prísľuby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými prísľubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2024 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 10 709 tis. EUR (31. december 2023: 10 333 tis. EUR), poznámka *„Rezervy na záväzky”*. Ostatné podmienené záväzky k 31. decembru 2024 sú v hodnote 420 tis. EUR (31. december 2023: 420 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 2024 skupina neeviduje nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch skupina zaznamenala priaznivý vývoj. Zásadou 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 nepredĺženia úverových liniek, 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. V neskoršom z nich prvostupňový súd zamietol žalobu. Podľa názoru skupiny sú obe žaloby špekulatívne.

Skupina k 31. decembru 2024 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 3 421 tis. EUR (31. december 2023: 4 100 tis. EUR), ktoré sú súčasťou podsúvahovej evidencie.

Ak je pravdepodobné, že skupina bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 22 285 tis. EUR (31. december 2023: 22 566 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 viď bod II poznámok.

40. 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:

	2024	*2023*
Náklady súvisiace s prenájmom:	**(920)**	**(729)**
Náklady na krátkodobý nájom	(69)	(69)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(851)	(660)

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

	2024	*2023*
Nediskontované záväzky z prenájmu:	**39 663**	**46 176**
Menej ako 1 rok	11 243	11 080
1 až 5 rokov	25 469	27 789
Viac ako 5 rokov	2 951	7 307

41. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby v banke predstavujú:
a) RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International,
b) Skupina RBI predstavuje dcérske a pridružené spoločnosti patriace do skupina 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,
c) Štatutárne orgány a dozorná rada reprezentujú osoby, ktoré sú súčasťou kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti,
d) 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, prísľuby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2024:

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Štatutárne orgány a dozorná rada***	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	129 123	51 819	1 099	3 801	**185 842**
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	79 318	-	-	-	**79 318**
Ostatné aktíva	581	1 206	-	-	**1 787**
Vklady a bežné účty bánk a klientov	17 590	11 298	1 733	622	**31 243**
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	204 640	27	-	-	**204 667**
Podriadené dlhy	136 126	-	-	-	**136 126**
Ostatné záväzky	11 439	346	-	-	**11 785**
Vystavené záruky	61 950	17 282	-	-	**79 232**
Úverové prísľuby	37 000	3 532	116	825	**41 473**

* *Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*
** *Vrátane členov predstavenstva RBI*

Aktíva, záväzky, prísľuby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembra 2023:

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Štatutárne orgány a dozorná rada***	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	148 743	67 239	1 165	3 223	**220 370**
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	71 876	-	-	-	**71 876**
Ostatné aktíva	950	986	-	-	**1 936**
Vklady a bežné účty bánk a klientov	2 706	4 461	1 326	389	**8 882**
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	202 115	-	-	-	**202 115**
Podriadené dlhy	136 311	-	-	-	**136 311**
Ostatné záväzky	5 680	947	-	-	**6 627**
Vystavené záruky	70 330	13 365	-	-	**83 695**
Úverové prísľuby	37 000	5 536	118	1 293	**43 947**

* *Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*
** *Vrátane členov predstavenstva RBI*

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2024:

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Štatutáry orgán a dozorná rada*	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úrokové a dividendové výnosy	168 708	3 794	17	80	**172 599**
Výnosy z poplatkov a provízií	940	619	-	-	**1 559**
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	16 988	37	-	-	**17 025**
Prevádzkové výnosy	3 249	120	-	-	**3 369**
Úrokové náklady	(195 931)	(22)	(26)	(102)	**(196 081)**
Náklady na poplatky a provízie	(1 189)	(12 358)	-	-	**(13 547)**
Všeobecné administratívne náklady	(11 721)	(163)	(5 266)**	-	**(17 150)**
Celkom	**(18 956)**	**(7 973)**	**(5 275)**	**(22)**	**(32 226)**

* *Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*
** *Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov*

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2023:

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Štatutáry orgán a dozorná rada*	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úrokové a dividendové výnosy	89 250	3 383	7	50	**92 690**
Výnosy z poplatkov a provízií	1 153	748	-	-	**1 901**
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	24 383	-	-	-	**24 383**
Prevádzkové výnosy	1 302	1 541	-	-	**2 843**
Úrokové náklady	(114 558)	(28)	(13)	(60)	**(114 659)**
Náklady na poplatky a provízie	(913)	(10 197)	-	-	**(11 110)**
Všeobecné administratívne náklady	(10 120)	(486)	(4 683)**	-	**(15 289)**
Celkom	**(9 503)**	**(5 039)**	**(4 689)**	**(10)**	**(19 241)**

* *Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*
** *Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov*

Členom štatutárnemu orgánu materskej spoločnosti boli v priebehu roka 2024 a 2023 vyplatené nasledujúce odmeny:

	2024	*2023*
Krátkodobé zamestnanecké požitky	3 752	3 259
Dôchodky	-	-
Ostatné dlhodobé požitky	-	-
Požitky po skončení zamestnania	-	-
Požitky vyplácané z podielov	-	-
Celkom	**3 752**	**3 259**

Členovia štatutárneho orgánu vlastnia prioritné akcie Tatra banky. Podmienky prioritných akcií sú popísané v poznámke *„Vlastné imanie“.*

42. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	2024	*2023*
Zamestnanci skupiny	3 539	3 482
z toho: členovia predstavenstva	*7*	*7*
Celkom	**3 539**	**3 482**

43. Riadenie kapitálu

V súlade s prijatými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (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 striktnejšie pravidlá na dodržiavanie požiadaviek v oblasti kapitálovej primeranosti, likvidity a majetkovej angažovanosti, aby zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem pri zachovaní požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifík 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 používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

IRB prístup sa používa pre ústredné vlády a centrálne 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 zabezpečovaním požadovanej výkonnosti modelov. ECB 11. októbra 2023 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.

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 pilieru 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 činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového 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 2024 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 2023 aj 2024 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 kredibilite 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 %.

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

	2024	*2023*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	**1 356 854**	**1 356 113**
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(111)	(64)
Emisné ážio	298 810	298 654
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(2 106)	(1 134)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 676	15 676
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	982 462	982 128
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(2 203)	(3 473)
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	**100 000**	**100 000**
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	**(49 744)**	**(52 007)**
(-) Nehmotný majetok	(36 869)	(39 132)
(-) Goodwill	(12 875)	(12 875)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	**148 749**	**161 295**
Podriadené dlhy	131 008	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	17 741	26 295
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	**(7 359)**	**(5 697)**
(-) od základných vlastných zdrojov	(7 359)	(5 697)
Celkové vlastné zdroje	**1 548 500**	**1 559 704**
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	**19,11**	**19,39**
Vlastné zdroje	**1 548 500**	**1 559 704**
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	**8 104 100**	**8 042 964**
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	7 086 811	7 152 203
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	14 808	14 762
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	1 002 481	875 999

44. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

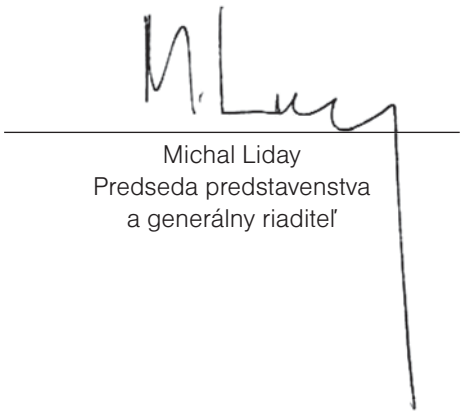
Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

45. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2023) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 19. februára 2024.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 19. februára 2025 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Oliver Pichler
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky

Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní

Individuálna účtovná zavierka - príloha č. 2

Správa nezávislého audítora
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát
Individuálny výkaz o finančnej situácii
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní
Individuálny výkaz o peňažných tokoch
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

Správa nezávislého audítora

Deloitte Audit s.r.o.
Pribinova 34
811 09 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Mestského súdu Bratislava III
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

330AE616157E543DCD80E017B653C832

Tatra banka, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Tatra banka, a.s. a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. (ďalej len „banka"), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024, individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných častí komplexného výsledku, individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2024 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite") týkajúcich sa nezávislosti a etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit individuálnej účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom	
Pozri poznámky d) 2. a 18. individuálnej účtovnej závierky K 31. decembru 2024 predstavovala hrubá účtovná hodnota pohľadávok a preddavkov voči klientom (ďalej len „úvery") 14 500 mil. EUR, ku ktorým boli vykázané opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom (ďalej ten „opravné položky") v celkovej výške 226 mil. EUR. Za účelom odhadovania očakávaných strát sú jednotlivé úvery zaradené do jedného z troch stupňov znehodnotenia alebo do kategórie finančných aktív, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní („*Purchased or Originated Credit-Impaired - POCI*") v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje.	Na základe nášho posúdenia rizika a znalosti odvetvia sme zhodnotili výšku opravných položiek, aplikovanú metodológiu a predpoklady použité pri kalkulácii opravných položiek. Vykonali sme testovanie účinnosti návrhu a prevádzky vybraných kľúčových kontrol, ktoré vedenie banky zaviedlo na posúdenie znehodnotenia a vykázania opravných položiek. S pomocou IT špecialistov sme testovali IT kontroly týkajúce sa prístupových práv a riadenia zmien príslušných IT aplikácií.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL"), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte"). DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global") a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zaťažovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na www.deloitte.com/sk/o-nas.

330AE616157E543DCD80E017B653C832

Opravné položky sa určujú pomocou štatistických modelov pre stupne znehodnotenia 1 a 2. Opravné položky pre znehodnotené úvery (stupeň 3) sa počítajú pre kolektívne a individuálne oceňované expozície rozdielne: • Opravné položky pre kolektívne oceňované expozície vychádzajú zo štatistických modelov založených predovšetkým na historických dátach banky. • Opravné položky pre individuálne oceňované expozície sú stanovené odhadom diskontovaných budúcich peňažných tokov pre každú expozíciu vážených ich pravdepodobnosťou, a to pre rôzne scenáre týkajúce sa budúceho splácania úveru. Vedenie používa profesionálny úsudok pri určovaní, kedy vykázať očakávanú stratu a v akej výške. Najvýznamnejšie úsudky v oblasti vyčíslenia opravných položiek sa týkajú: • Včasnej identifikácie expozícií s významným zvýšením úverového rizika (stupeň 2) a úverovo znehodnotených expozícií (stupeň 3), • Predpokladov použitých v štatistických modeloch očakávaných úverových strát, ako je napr. pravdepodobnosť zlyhania, straty v prípade zlyhania a makroekonomické faktory zohľadnené v informáciách zameraných na budúcnosť, • Budúcich peňažných tokov pre rôzne scenáre týkajúce sa budúceho splácania úveru, • Pravdepodobností priradených jednotlivým scenárom budúceho splácania úverov pre významné expozície, • Oceňovania zabezpečenia úverov. Stanovenie výšky opravných položiek k úverom sa považuje za kľúčovú záležitosť auditu vzhľadom na významnú mieru úsudku, ktorú muselo vedenie banky uplatniť, predovšetkým v súvislosti s včasnou identifikáciou expozícií s významným zvýšením úverového rizika (stupeň 2) a vyčíslením opravných položiek pre individuálne oceňované expozície. Vzhľadom na súčasnú geopolitickú a makroekonomickú situáciu je s hore uvedenými odhadmi spojená vyššia miera neistoty a subjektivity úsudkov vedenia.	<u>Identifikácia expozícií s významným zvýšením úverového rizika a znehodnotených úverov</u> Testovali sme systémové a manuálne kontroly nad včasnou kategorizáciou úverov do príslušného stupňa. V spolupráci so špecialistami sme posúdili vhodnosť metodológie banky a predpoklady použité pre zaraďovanie expozícií do jednotlivých stupňov znehodnotenia. Na vzorke úverov sme posúdili správnosť zaradenia do jednotlivých stupňov znehodnotenia. <u>Predpoklady použité v rámci kolektívne oceňovaných expozícií</u> V spolupráci so špecialistami sme posúdili metodológiu modelov a interný validačný report. Posúdili sme, či predpoklady použité v modeloch, ako napríklad pravdepodobnosti zlyhania a výšky straty v prípade zlyhania, zohľadnili relevantné významné riziká a či boli vhodné s ohľadom na historické informácie a informácie zamerané na budúcnosť, aktuálne ekonomické prostredie a situáciu klientov. Posúdili sme primeranosť rizikových parametrov použitých pri výpočte opravných položiek. S ohľadom na vysokú volatilitu ekonomických scenárov spôsobenú súčasnou geopolitickou a makroekonomickou situáciou sme posúdili, či makroekonomické a iné parametre použité v štatistických modeloch očakávaných úverových strát verne odrážajú očakávanú budúcu mieru zlyhania a vymáhateľnosť úverov. Posúdili sme dodatočné úpravy vedenia týkajúce sa odhadu očakávaných strát nad rámec štatistických modelov. <u>Predpoklady použité v rámci individuálne oceňovaných expozícií</u> Na vzorke individuálne významných expozícií sme: • Zhodnotili vhodnosť metodológie tvorby opravných položiek a ich použitia. • Na základe dostupných externých a interných informácií sme si vytvorili nezávislý názor na požadovanú výšku opravných položiek. • Overili správnosť vstupných údajov použitých pri zohľadnení špecifických rizikových faktorov. • Overili správnosť oceňovania zabezpečenia úverov. <u>Zahrnutie informácií o budúcom vývoji do výpočtu očakávaných úverových strát</u> V spolupráci so špecialistami sme posúdili makroekonomické scenáre, ktoré vedenie používa pri odhade úprav pravdepodobnosti zlyhania a výšky straty v prípade zlyhania (vstupy modelu) z titulu očakávaného budúceho ekonomického vývoja a posúdili sme vhodnosť použitého prístupu. Konečný záver podporila analýza vykonaná na úrovni celkového portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia a iných anomálií vo výške opravenej položky vypočítanej bankou.

330AE616157E543DCD80E0178653C832

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie individuálnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či individuálna účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám poverným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných opatreniach prijatých na odstránenie ohrození alebo o uplatnených ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevylučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNYCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve"). Náš vyššie uvedený názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámiť sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdiť, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

330AE616157E543DCD80E017B653C832

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa banky, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2024 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky.

Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 26. marca 2024. Celkové nepretržité obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 2 roky.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali v ten istý deň, ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Banke sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo v individuálnej účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Súlad prezentácie individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF")

Štatutárny orgán banky je zodpovedný za to, aby bola prezentácia individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „nariadenie o ESEF"). Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami nariadenia o ESEF.

Keď nám štatutárny orgán poskytne XHTML elektronický formát priloženej individuálnej účtovnej závierky, bude našou zodpovednosťou vykonať zákazku v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby 3000 (revidované znenie), „Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií", s cieľom získať primerané uistenie o súlade individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia individuálnej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami nariadenia o ESEF, alebo v nej popíšeme akýkoľvek významný nesúlad, ktorý v tejto súvislosti identifikujeme.

Bratislava 19. februára 2025

Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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

	Pozn.	2024	2023
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		780 803	687 549
Ostatné úrokové výnosy		1 059	657
Úrokové náklady		(324 400)	(303 115)
Výnosové úroky, netto	**(1)**	**457 462**	**385 091**
Výnosy z dividend		20	20 440
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	**(1)**	**457 482**	**405 531**
Výnosy z poplatkov a provízií		233 503	205 398
Náklady na poplatky a provízie		(76 965)	(63 870)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	**(2)**	**156 538**	**141 528**
Čistý zisk / (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	42 995	42 068
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	3 346	339
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(290 061)	(260 091)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(6)	(1 407)	(7 343)
Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát	(7)	(368)	(218)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(8)	972	170
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(9)	(22 720)	(26 044)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	(1 679)	(376)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		**345 098**	**295 564**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(78 268)	-
Zisk pred zdanením		**266 830**	**295 564**
Daň z príjmov	(12)	(50 501)	(58 277)
Zisk po zdanení		**216 329**	**237 287**

	Pozn.	2024	2023
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		1 502	6 852
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(234)	(1 461)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		**1 268**	**5 391**
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		4	17
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(2)	(4)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		**2**	**13**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		**1 270**	**5 404**
Súhrnný zisk po zdanení		**217 599**	**242 691**
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	**(13)**	**2 711**	**3 024**
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	**(13)**	**13 555**	**15 120**
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	**(13)**	**13,6**	**15,1**

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024

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

	Pozn.	2024	2023
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	251 904	248 293
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(14)	1 497 618	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	23 345	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	12 045	15 449
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	94 457	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(18)	18 418 851	17 412 830
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(19)	68 515	48 344
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	(20)	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(21)	86 681	89 652
Dlhodobý nehmotný majetok	(21)	53 156	50 557
Odložená daňová pohľadávka	(22)	51 723	41 362
Ostatné aktíva	(23)	31 738	20 530
Aktíva spolu		**20 648 975**	**22 073 165**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	11 070	22 458
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(25)	18 692 698	20 174 751
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(26)	198 948	196 582
Rezervy na záväzky	(27)	61 017	59 064
Splatný daňový záväzok	(28)	12 207	13 741
Ostatné záväzky	(29)	68 987	53 375
Záväzky spolu		**19 044 927**	**20 519 971**
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(30)	1 387 719	1 315 907
Zisk po zdanení		216 329	237 287
Vlastné imanie spolu		**1 604 048**	**1 553 194**
Záväzky a vlastné imanie spolu		**20 648 975**	**22 073 165**

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2024	**64 326**	**(64)**	**298 654**	**(1 135)**	**14 446**	**(3 473)**	**843 153**	**100 000**	**237 287**	**1 553 194**
Súhrnný zisk po zdanení										
Zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**216 329**	**216 329**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	1 268	-	-	-	**1 268**
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	2	-	-	-	**2**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 270**	**-**	**-**	**-**	**1 270**
Súhrnný zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 270**	**-**	**-**	**216 329**	**217 599**
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania										
Prídel a distribúcia										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	71 404	-	(237 287)	***(165 883)***
prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	*226 435*	-	*(226 435)*	**-**
výplata dividend - kmeňové akcie	-	-	-	-	-	-	*(137 012)*	-	-	***(137 012)***
výplata dividend - prioritné akcie	-	-	-	-	-	-	*(18 019)*	-	-	***(18 019)***
výplata výnosu z AT1 **	-	-	-	-	-	-	-	-	*(10 852)*	***(10 852)***
Predaj vlastných akcií	-	247	-	4 551	-	-	-	-	-	**4 798**
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	156	-	-	-	-	-	-	**156**
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(294)	-	(5 522)	-	-	-	-	-	**(5 816)**
Celkové transakcie s vlastníkmi	**-**	**(47)**	**156**	**(971)**	**-**	**-**	**71 404**	**-**	**(237 287)**	**(166 745)**
Vlastné imanie k 31. decembru 2024	**64 326**	**(111)**	**298 810**	**(2 106)**	**14 446**	**(2 203)**	**914 557**	**100 000**	**216 329**	**1 604 048**

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

*** Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 (Rozdelenie zisku banky za rok 2023 a výplata dividend).*

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2023

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Ážiový fond	Ážiový fond – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál*	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 31. decembru 2022	**64 326**	**(136)**	**298 447**	**(2 271)**	**14 446**	**(8 877)**	**755 412**	**100 000**	**193 839**	**1 415 186**
Vplyv implementácie novely IAS 12**	-	-	-	-	-	-	175	-	-	175
Vlastné imanie k 1. januáru 2023	**64 326**	**(136)**	**298 447**	**(2 271)**	**14 446**	**(8 877)**	**755 587**	**100 000**	**193 839**	**1 415 361**
Súhrnný zisk po zdanení										
Zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**237 287**	**237 287**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	5 391	-	-	-	**5 391**
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	13	-	-	-	**13**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5 404**	**-**	**-**	**-**	**5 404**
Súhrnný zisk po zdanení	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5 404**	**-**	**-**	**237 287**	**242 691**
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania										
Prídel a distribúcia										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	87 566	-	(193 839)	**(106 273)**
prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	*186 372*	-	*(186 372)*	-
výplata dividend - kmeňové akcie	-	-	-	-	-	-	*(87 584)*	-	-	***(87 584)***
výplata dividend - prioritné akcie	-	-	-	-	-	-	*(11 222)*	-	-	***(11 222)***
výplata výnosu z AT1	-	-	-	-	-	-	-	-	*(7 467)*	***(7 467)***
Predaj vlastných akcií	-	445	-	7 732	-	-	-	-	-	**8 177**
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	207	-	-	-	-	-	-	**207**
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(373)	-	(6 596)	-	-	-	-	-	**(6 969)**
Celkové transakcie s vlastníkmi	**-**	**72**	**207**	**1 136**	**-**	**-**	**87 566**	**-**	**(193 839)**	**(104 858)**
Vlastné imanie k 31. decembru 2023	**64 326**	**(64)**	**298 654**	**(1 135)**	**14 446**	**(3 473)**	**843 153**	**100 000**	**237 287**	**1 553 194**

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

*** II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY časť Zdaňovanie a odložená daň.*

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2024

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

	Pozn.	2024	2023
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		***345 098***	***295 564***
Úpravy o nepeňažné operácie		***(409 026)***	***(367 445)***
Nákladové úroky	(1)	324 400	303 115
Výnosové úroky	(1)	(781 862)	(688 206)
Výnosy z dividend	(1)	(20)	(20 440)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(8-10)	5 375	1 673
(Zisk) / strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(4)	1 580	(1 081)
Nerealizovaný (zisk) / strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(3)	10 178	447
Nerealizovaný (zisk) / strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(3 067)	(1 310)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie - precenenie na reálnu hodnotu - na zabezpečenie reálnej hodnoty	(3)	(399)	348
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(4)	-	323
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov v amortizovanej hodnote	(4)	(7)	3 500
Odpisy a amortizácia	(5)	36 173	33 842
(Zisk) / strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3)	(1 377)	344
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		***(63 928)***	***(71 881)***
(Zvýšenie)/ zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(14)	2 389 739	480 751
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(18)	(289 858)	(341 978)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	(4 109)	17 832
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	6 653	-
Ostatné aktíva	(23)	(11 249)	7 875
Zvýšenie /(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(25)	(41 687)	229 211
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	(11 822)	(31 263)
Ostatné záväzky	(29)	26 271	17 341

	Pozn.	2024	2023
Peňažné prostriedky (použité) / získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		***2 000 010***	***307 888***
Platené úroky	(1)	(346 894)	(169 174)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	768 219	647 026
Daň z príjmov platená	(12)	(140 901)	(50 326)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		**2 280 434**	**735 414**
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	(917 860)	(974 893)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	244 581	372 668
Nákup dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	-	(767)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	12 000	92 055
Prijaté úroky z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(1)	71 718	45 124
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	318	150
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	(39 335)	(34 402)
Navýšenie účasti v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(20)	-	-
Predaj dcérskej spoločnosti	(20)	-	-
Prijaté dividendy	(1)	20	20 440
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		**(628 558)**	**(479 625)**
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(30)	(5 818)	(6 968)
Predaj prioritných akcií	(30)	4 955	8 383
Prijaté úvery	(25)	150 980	-
Splatené úvery	(25)	(2 237 000)	(890 000)
Podriadený dlh	(25)	(185)	459
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(25)	896 448	835 694
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(25)	(278 000)	(60 000)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(25)	(13 998)	(12 891)
Vyplatené dividendy	(30)	(165 883)	(106 273)
Peňažné toky z finančných činností, netto		**(1 648 501)**	**(231 596)**
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(14)	234	(195)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		**3 611**	**24 001**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka*	(14)	248 293	224 292
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovacieho obdobia*	**(14)**	**251 904**	**248 293**

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2024

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	2024	2023
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	**100,00 %**	**100,00 %**

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	2024	2023
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	**100,00 %**	**100,00 %**

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní::

	2024	2023
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	**64 326**	**64 326**

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 76 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 55 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 2024:

Dozorná rada	
Predseda	Andrii STEPANENKO
Členovia:	Peter GOLHA
	Tomáš BOREC
	Iveta MEDVEĎOVÁ
	Iveta UHRINOVÁ
	Hannes MÖSENBACHER
	Andreas GSCHWENTER
	Marie Valerie BRUNNER
Predstavenstvo	
Predseda:	Michal LIDAY
Členovia:	Zuzana KOŠTIALOVÁ
	Peter MATÚŠ
	Natália MAJOR
	Bernhard HENHAPPEL
	Oliver PICHLER
	Martin KUBÍK

Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2024:

Johann Strobl – ukončenie funkcie podpredsedu a člena dozornej rady k 30.6.2024.
Peter Lennkh – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 30.6.2024.
Marie Valerie Brunner – vznik funkcie člena dozornej rady k 10.10.2024.

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2024:

V priebehu roka 2024 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:
Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:
Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

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

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

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2024

	Sídlo	*Druh podielu*	*% podielu*
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra-Leasing, s.r.o.	Bratislava	priamy	100 %
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %

Hlasovacie práva v jednotlivých spoločnostiach sú rovnaké ako % podielu.

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2023

	Sídlo	*Druh podielu*	*% podielu*
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra-Leasing, s.r.o.	Bratislava	priamy	100 %
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %

Zmeny v skupine banky

V priebehu roka 2024 nedošlo k žiadnym zmenám v štruktúre skupiny banky.

Rozdelenie zisku banky za rok 2023 a výplata dividend

Dividendy – kmeňové akcie	137 348
Dividendy – prioritné akcie	18 019
Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1*	10 852
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	71 068
Celkom	**237 287**

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

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 1 932 EUR. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 9 660 EUR. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 9,67 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2023, Výročnú správu za rok 2023, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2023 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 26. marca 2024. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok, boli v hodnote 335 tis. EUR zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

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

Vplyv situácie na Ukrajine

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 31. decembru 2024 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 501 tis. EUR, k 31. decembru 2023 bola 1 134 tis. EUR) banka neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

Invázia Ruska na Ukrajinu vplýva na banku iba nepriamo a to prostredníctvom zmien v makroekonomickom prostredí, ktoré vyvolala. V rokoch 2021-2023 spôsobila prudký nárast cien energií a obavy o energetickú bezpečnosť Európskej únie. V roku 2024 už boli ceny energií výrazne nižšie oproti vrcholu z roku 2022, stále však boli vyššie ako boli na začiatku rok 2021. Šok v cenách energií priniesol vysokú infláciu, sprísnenie menovej politiky, vyššie úrokové sadzby a spomaľovanie ekonomického rastu. Ako však poklesli ceny energií a následne inflácia, pristúpila aj ECB k znižovaniu úrokových sadzieb a sadzby sa tak pomaly znižujú z reštriktívneho do neutrálneho pásma. Vďaka spolupráci fiškálnej a menovej politiky dokázala európska ekonomika prekonať tento inflačný šok a prudké zvýšenie sadzieb bez významných negatívnych vplyvov na ekonomiku: napriek

tomu, že ekonomika bola v miernej recesii, neprišlo k výraznejšiemu nárastu nezamestnanosti ani nesplácania úverov.

ESG – informácie o udržateľnosti

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

Aby mohli finančné inštitúcie svojim klientom pomôcť zlepšiť ich uhlíkovú stopu a prispieť k transformácii na udržateľné podnikanie, musí byť banka schopná posúdiť transakcie a projekty na základe jasných ESG kritérií. V roku 2020 materská spoločnosť banky navrhla a zaviedla harmonizovanú definíciu udržateľnosti úverových produktov vo forme záväzných pravidiel pre celú skupinu materskej spoločnosti banky. Tieto pravidlá má banka definované pre retailových aj firemných klientov. Stanovujú sa v nich jednotné atribúty a podmienky pre environmentálne a sociálne financovanie. Súčasťou tejto ESG stratégie sú aj odvetvové politiky týkajúce sa sektorov s najväčším dosahom na životné prostredie alebo na spoločnosť. Ich cieľom je najmä pomôcť klientom z daných odvetví transformovať svoju činnosť smerom k udržateľnosti, a zároveň tak prispieť k optimalizácii financovaných emisií banky. Takéto politiky sú zavedené pre oblasti ťažby a obchodovania s uhlím, ropou a plynom, pre výrobu a obchod s oceľou, či pre sektor nehnuteľností a výstavby. S ohľadom na sociálne dopady boli odvetvové politiky zavedené pre oblasti výroby a obchodovania s tabakom a tabakovými výrobkami, ako aj pre financovanie hazardu. Dôležitou súčasťou obchodnej politiky sú tiež obmedzenia financovania oblastí senzitívnych z pohľadu hodnôt skupiny, ako je financovanie jadrovej energie. Implementácia jednotlivých sektorových politík bude pokračovať aj pre iné odvetvia, s ohľadom na stanovené ciele skupiny v oblasti dekarbonizácie.

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

ESG (Environment, Social, Governance) znamená udržateľnosť a spoločenskú zodpovednosť.
Pri všetkých ESG - linked nástrojoch je rovnako potrebné skúmať, či spĺňajú SPPI test a na základe výsledku, zaradiť nástroj do príslušného portfólia. SPPI test je splnený, ak:

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

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

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka") za rok 2024 a porovnateľné údaje za rok 2023 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ") v nariadení komisie (ES) č. 1 126/2008 v znení neskorších nariadení vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC"), ďalej „IFRS".

Nové a upravené Účtovné štandardy IFRS, ktoré sú účinné pre bežné účtovné obdobie

V bežnom roku banka uplatnila viaceré dodatky k IFRS účtovným štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, ktoré sú povinne účinné pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr. Ich uplatnenie nemalo významný dopad na zverejnenia ani na sumy vykázané v tejto účtovnej závierke.

Účtovný štandard	*Názov*
Dodatky k IAS 1	Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé a Dlhodobé záväzky s kovenantmi
Dodatky k IAS 7 a IFRS 7	Dohody o platbách dodávateľom
Dodatky k IFRS 16	Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu

Nové a revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré prijala EÚ, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky banka neuplatňovala nasledujúce dodatky k IFRS účtovným štandardom, ktoré vydala IASB a prijala EÚ a ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

Účtovný štandard	*Názov*	*Dátum účinnosti*
Dodatky k IAS 21	Chýbajúca konvertibilita	1. január 2025

Nové a revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré boli vydané, ale EÚ ich neprijala

V súčasnosti sa IFRS účtovné štandardy tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od IFRS účtovných štandardov vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich nových účtovných štandardov a dodatkov k existujúcim účtovným štandardom, ktoré neboli prijaté EÚ k dátumu schválenia tejto účtovnej závierky:

Účtovný štandard	*Názov*	*Stav prijatia zo strany EÚ*
Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7	Dodatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2026)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7	Zmluvy o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2026)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7	Ročné zlepšenia IFRS účtovných štandardov – 11. diel (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2026)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
IFRS 18	Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2027)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
IFRS 19	Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2027)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
IFRS 14	Účty časového rozlíšenia pri regulácii (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2016)	Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie.
Dodatky k IFRS 10 a IAS 28	Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti odložila IASB na neurčito; skoršie uplatnenie je povolené)	Proces schvaľovania bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania.

Banka neočakáva, že prijatie uvedených štandardov bude mať významný vplyv na účtovnú závierku banky v budúcich obdobiach.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov banky uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa **IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** by nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

STRUČNÝ POPIS NOVÝCH A REVIDOVANÝCH ŠTANDARDOV

- **IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke,** vydaný IASB dňa 9. apríla 2024, nahradí IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky. Štandard zavádza tri súbory nových požiadaviek, ktoré majú zlepšiť vykazovanie finančnej výkonnosti spoločností a poskytnúť investorom lepší základ pre analýzu a porovnanie spoločností. Hlavné zmeny v novom štandarde v porovnaní s IAS 1 zahŕňajú: a) zavedenie kategórií (prevádzková, investičná, finančná, daň z príjmov a ukončené činnosti) a definovaných medzisúčtov vo výkaze ziskov a strát; b) zavedenie požiadaviek na zlepšenie agregácie a rozčleňovania; c) zavedenie zverejňovania informácií o ukazovateľoch výkonnosti určených vedením (MPMs) v poznámkach k účtovnej závierke.

- **IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie**, vydaný IASB dňa 9. apríla 2024. Štandard povoľuje dcérskej spoločnosti poskytovať obmedzené zverejnenia pri uplatňovaní IFRS účtovných štandardov v jej účtovnej závierke. IFRS 19 nie je povinný pre dcérske spoločnosti, ktoré spĺňajú definované podmienky, a stanovuje požiadavky na zverejňovanie pre dcérske spoločnosti, ktoré sa rozhodnú tento štandard uplatňovať.
- **Dodatky k IFRS 16 Lízingy – Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu,** vydané IASB dňa 22. septembra 2022. Dodatky k IFRS 16 vyžadujú od predávajúceho – nájomcu, aby následne ocenil lízingové záväzky vyplývajúce zo spätného lízingu tak, aby nevykazoval žiadny zisk ani stratu súvisiacu s užívacím právom, ktoré si ponecháva. Nové požiadavky nebránia predávajúcemu – nájomcovi vykazovať vo výkaze ziskov a strát zisk alebo stratu z čiastočného alebo úplného ukončenia lízingu.
- **Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé,** vydané IASB dňa 23. januára 2020, a Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky – Dlhodobé záväzky s kovenantmi, vydané IASB dňa 31. októbra 2022. Dodatky vydané v januári 2020 poskytujú všeobecnejší prístup ku klasifikácii záväzkov podľa IAS 1 na základe zmluvných dohôd platných k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Dodatky vydané v októbri 2022 vysvetľujú, ako podmienky, ktoré musí účtovná jednotka spĺňať počas dvanástich mesiacov od skončenia účtovného obdobia, ovplyvňujú klasifikáciu záväzku, a stanovujú dátum účinnosti obidvoch dodatkov na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr.
- **Dodatky k IAS 7 Výkaz o peňažných tokoch a IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie – Dohody o platbách dodávateľom,** vydané IASB dňa 25. mája 2023. Dodatky dopĺňajú požiadavky na zverejňovanie a usmernenia v rámci existujúcich požiadaviek na zverejňovanie kvalitatívnych a kvantitatívnych informácií o dohodách o platbách dodávateľom.
- **Dodatky k IAS 21 Vplyvy zmien kurzov cudzích mien – Chýbajúca konvertibilita,** vydané IASB dňa 15. augusta 2023. Dodatky obsahujú usmernenie, ktoré vysvetľuje, kedy je mena vymeniteľná a ako určiť výmenný kurz, keď nie je vymeniteľná.
- **Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7 – Dodatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov,** vydané IASB dňa 30. mája 2024. Dodatky vysvetľujú klasifikáciu finančných aktív s environmentálnymi, sociálnymi a správnymi aspektmi (ESG) a podobnými prvkami. Dodatky tiež špecifikujú dátum, ku ktorému sa ukončí vykazovanie finančného aktíva alebo finančného záväzku, a zavádzajú dodatočné požiadavky na zverejňovanie týkajúce sa investícií do nástrojov vlastného imania oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a finančných nástrojov s podmienenými prvkami.
- **Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7 – Zmluvy o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov,** vydané IASB dňa 18. decembra 2024. Požiadavky IFRS 9 na vlastné použitie boli upravené tak, aby zahŕňali faktory, ktoré musí účtovná jednotka zohľadniť pri uplatňovaní bodu IFRS 9:2.4 na zmluvy o nákupe a odbere elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov, kde zdroj výroby elektrickej energie závisí od prírody. Požiadavky IFRS 9 na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch boli upravené tak, že povoľujú účtovnej jednotke, ktorá využíva zmluvu o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov so špecifikovanými prvkami ako zabezpečovací nástroj, určiť variabilný objem predpokladaných transakcií s elektrickou energiou ako zabezpečovanú položku, ak sú splnené špecifikované kritériá, a oceňovať zabezpečovanú položku za použitia rovnakých predpokladov ohľadom objemu, aké sa použili pre zabezpečovací nástroj. Dodatky k IFRS 7 a IFRS 19 zavádzajú požiadavky na zverejňovanie informácií o zmluvách o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov so špecifikovanými prvkami.

- **Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7 – Ročné zlepšenia IFRS účtovných štandardov – 11. diel,** vydaný IASB dňa 18. júla 2024. Dodatky zahŕňajú vysvetlenia, zjednodušenia, opravy a zmeny v týchto oblastiach: a) účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v prípade účtovnej jednotky uplatňujúcej IFRS účtovné štandardy po prvýkrát (IFRS 1), b) zisk alebo strata z ukončenia vykazovania (IFRS 7), c) zverejnenie odloženého rozdielu medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou (IFRS 7), d) úvod a zverejňovanie informácií o úverovom riziku (IFRS 7), e) ukončenie vykazovania lízingových záväzkov na strane nájomcu (IFRS 9), f) transakčná cena (IFRS 9), g) určenie „de facto zástupcu" (IFRS 10), h) metóda oceňovania obstarávacou cenou (IAS 7).
- **IFRS 14 Účty časového rozlíšenia pri regulácii,** vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS účtovné štandardy po prvýkrát a v súčasnosti vykazujú účty časového rozlíšenia pri regulácii v súlade s ich predchádzajúcimi účtovnými štandardmi, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS účtovné štandardy.
- **Dodatky k IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom,** vydané IASB dňa 11. septembra 2014. Dodatky sa zaoberajú konfliktom medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a objasňujú, že pri transakcii zahŕňajúcej pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik závisí rozsah vykázania zisku alebo straty od toho, či predané alebo vložené aktíva predstavujú podnik

.

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2024 s dátumom 19. februára 2025 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

Významné účtovné odhady a neistoty

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny

ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia.

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

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, z prísľubov a záruk je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. decembru 2024. 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 neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. 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. Uvedená položka je vykázaná v poznámkach *„Daň z príjmov“* a *„Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach“.*
- Tvorba opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom je vykázaná v poznámke *„(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky“.*

b) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene banka prepočítava na euro a vykazuje v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme banky a v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

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

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

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

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

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

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

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

d) Finančné nástroje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V rozpore so zámerom držať finančné aktíva do splatnosti s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky nie je ani skutočnosť, ak dôjde k 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 nesplatenej sumy istiny sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI).

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

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

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

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

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

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

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

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

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

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

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

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

Dlhové cenné papiere

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

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

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

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

Dividendy z finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.* Zisky alebo straty z reálnej hodnoty podielových cenných papierov ocenených v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa nikdy neklasifikujú do zisku alebo straty. Nie sú predmetom zníženia hodnoty a preto sa v zisku alebo strate 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 banky až do momentu vyradenia alebo znehodnotenia daného dlhového cenného papiera. V prípade vyradenia dlhového cenného papiera, kumulatívne zisky a straty vykázané v položke *„Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty”*, sa preklasifikujú do výkazu súhrnných ziskov a strát v poznámke *„Ostatný prevádzkový zisk/(strata)“* do položky *„Čistý zisk/(strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát”.*

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

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

Banka posudzuje ECL, ktoré súvisia s jej dlhovými nástrojmi – aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) a s expozíciou vyplývajúcou z úverových prísľubov, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Banka 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 neprimeraných nákladov alebo úsilia na získanie informácií o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

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

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

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

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

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

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

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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

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

Kvantitatívne kritériá

Kvantitatívne kritérium je primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií (hypotéky a americké hypotéky na vybavenie domácnosti, bezúčelové spotrebné úvery, kreditné karty pre fyzické osoby a prečerpania pre fyzické osoby).

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

Kvalitatívne kritériá

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

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 štvrťročne pre neretailové portfóliá a mesačne pre retailové portfóliá.

Banka nevyužíva výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri žiadnej úverovej činnosti, ale selektívne využíva výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri dlhových cenných papieroch.

Definícia zlyhaných aktív a úverovo znehodnotených aktív

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

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

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

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

Pravdepodobnosť zlyhania

PD predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Táto pravdepodobnosť je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej možnej histórie dát pre príslušný produkt dostupných v internej databáze banky. Následne sa používa štatistická metóda analýzy prežitia na odhad vývoja zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru. Pri výpočte sa zohľadňujú aj prípadné predpoklady predčasného splatenia/refinancovania.

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

Strata v prípade zlyhania

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

Expozícia pri zlyhaní

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

Diskontný faktor

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

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

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

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

Informácie zamerané na budúcnosť

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

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

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

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2024 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2025 až 2027:

	(%)	2025	2026	2027
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5,43	5,25	5,21
	Pesimistický scenár	7,99	6,67	6,63
	Optimistický scenár	4,31	4,63	4,59
Úrokové sadzby	Základný scenár	2,18	1,90	1,90
	Pesimistický scenár	3,18	2,46	2,46
	Optimistický scenár	0,96	1,23	1,23
Rast HDP	Základný scenár	1,92	2,50	1,91
	Pesimistický scenár	-0,35	1,24	0,65
	Optimistický scenár	3,37	3,30	2,71
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	2,89	2,99	3,10
	Pesimistický scenár	2,78	2,82	2,86
	Optimistický scenár	3,15	3,40	3,67

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2023 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2024 až 2026:

	(%)	2024	2025	2026
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5,43	5,35	5,30
	Pesimistický scenár	7,76	6,64	6,59
	Optimistický scenár	4,93	5,07	5,02
Úrokové sadzby	Základný scenár	3,48	3,10	2,75
	Pesimistický scenár	4,37	3,60	3,25
	Optimistický scenár	2,34	2,47	2,12
Rast HDP	Základný scenár	1,49	2,11	2,06
	Pesimistický scenár	-0,58	0,96	0,91
	Optimistický scenár	2,88	2,88	2,84
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	3,02	3,11	3,20
	Pesimistický scenár	2,83	2,83	2,82
	Optimistický scenár	3,16	3,33	3,51

Pri neštandardných podmienkach môže nastať situácia, kedy sa prejaví špecifický rizikový faktor (prípadne viacero rizikových faktorov alebo ich kombinácia) s potenciálnym dopadom na istú časť kreditného portfólia banky, napr. niektoré ekonomické odvetvie. Ak je vznik takéhoto rizikového faktora náhly, dôjde k nemu v krátkom časovom horizonte alebo má dočasný charakter, je možné, že nie je (čiastočne alebo úplne) zachytený v ratingovom hodnotení kreditnej kvality protistrany. V takom prípade môže banka pristúpiť k uplatneniu korekcií potenciálne neúplnej informácie o kreditnej kvalite portfólia (princíp zohľadnenia výhľadových informácií) v podobe tzv. Post Model Adjustments (PMA) alebo tzv. Special Risk Factors (SRF) a to v súlade so skupinovou metodikou pre zohľadnenie informácií zameraných na budúcnosť prostredníctvom tzv. modulu priemyselných odvetví. Modul priemyselných odvetví dopĺňa makro ekonomické scenáre (ktoré sú zameraná na celkový vývoj na úrovni krajiny) s cieľom zohľadniť potenciálne špecifiká na nižšej úrovni ako napríklad konkrétna fáza kreditného cyklu jednotlivých odvetví.

Pre neretailové expozície banka aktuálne definuje v súlade so skupinovou metodikou pre modul priemyselných odvetví SRF na úrovni ekonomických odvetví na základe tzv. „Industry Matrix“ s cieľom zachytiť vplyv špecifických rizikových faktorov na najviac senzitívne odvetvia. Výsledkom uplatnenia tejto metódy je kvantifikácia dodatočného kreditného znehodnotenia portfólia (očakávanej straty resp. opravnej položky), ktorá je následne alokovaná na úroveň jednotlivých klientov z množiny identifikovaných odvetví.

K 31. decembru 2024 banka aplikovala dva prístupy kvantifikácie:

- „General Industry Based Approach“ – na základe posúdenia špecifických rizikových faktorov je v prvom kroku identifikované portfólio najrizikovejších odvetví. Následne, výpočet hodnoty dodatočnej tvorby opravnej položky sa uskutoční na základe simulácie zhoršenia kreditného hodnotenia protistrán (zhoršenie ratingu klientov identifikovaných odvetví o 3, 6 alebo 9 stupňov podľa kategórie rizikovosti jednotlivých odvetví definovanej v „Industy matrix“ – „žltá“, „oranžová“ alebo „červená kategória“). Výsledkom simulácie je vyčíslenie potreby dodatočnej opravnej položky, ktorá je potom alokovaná na úroveň jednotlivých klientov v rámci identifikovaných odvetví. Toto nastavenie sa aplikuje od novembra 2024 a reflektuje aktualizáciu skupinovej „Industy matrix“, v rámci ktorej došlo k vytvoreniu novej rizikovej kategórie odvetví - „oranžovej“ kategórie. Do novembra 2024 sa uplatňovala jednotná úroveň zhoršenia kreditnej kvality protistrany o 3

stupne (bez ohľadu na kategóriu rizikovosti odvetia, t.j. pre „žltú“ aj „červenú“ kategóriu bolo definované zhoršenie ratingu klientov o 3 stupne).
- „Specific Industry Based Approach“ – metóda bola implementovaná v júni 2023. Z dôvodu narastajúcej neistoty a rizika v portfóliu Commercial Real Estate (CRE) uskutočnila RBI stresové testovanie klientov zaradených do CRE segmentu. Na základe výsledkov stresového testovania bola vypočítaná potreba dodatočnej opravnej položky ako hodnoty reprezentujúcej potenciálnu výšku straty za podmienok stresového scenára.

Zároveň banka 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 odvetia (alokačný mechanizmus zohľadňuje priemerné E-score odvetvia a definovanú hranicu minimálneho dopadu na ECL).

Dopad aktuálne zavedených SRF pre neretailové expozície k 31.decembru 2024 na hodnotu opravných položiek predstavuje približne 22,1 milióna EUR (z toho tzv. „general industry based approach“ 12,2 milióna EUR, záťažové testovanie CRE portfólia 9 miliónov EUR a ESG záťažové testovanie 0,9 milióna EUR).

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

Dopad aktuálne zavedených holistických flagov pre retailové expozície predstavuje 7 miliónov EUR (dodatočných ECL) pre segment micro a 5,2 milióna EUR pre fyzické osoby.

Analýza citlivosti

Predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

- Podnikové portfóliá
  - hrubý domáci produkt,
  - miera nezamestnanosti,
  - dlhodobý výnos štátnych dlhopisov,
  - miera inflácie.

- Retailové portfóliá
  - hrubý domáci produkt,
  - miera nezamestnanosti,
  - 3-mesačná money market ECB úroková sadzba,
  - ceny nehnuteľností.

Odpisovanie úverov

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

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

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

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu banky (Problem Loan Committee a Executive Committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, dotvorí sa opravná položka do výšky odpisovanej pohľadávky a následne sa odpíše do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe. K 31. decembru 2024 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 7 164 tis. EUR (k 31. decembru 2023 hodnota 5 930 tis. EUR).

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

Zabezpečenie úverov

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v banke 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 banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:
- záložné právo,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- zabezpečovací prevod práva,
- vinkulácia peňažných prostriedkov,
- zmluva o kúpe cenných papierov,
- dohoda o nahradení záväzku.

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

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

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:
- dobrovoľná dražba,
- exekučné konanie,
- speňažovanie zabezpečenia pohľadávky banky v konkurznom konaní, alebo
- odpredaj pohľadávok.

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

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

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

Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

Derivátové finančné nástroje

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

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

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

Vnorené deriváty

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

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

5. Zabezpečovacie deriváty

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

Podmienkou na vykázanie zabezpečenia je vypracovanie dokumentácie. Formálna dokumentácia je vypracovaná ku dňu vzniku zabezpečenia a obsahuje:
- cieľ a stratégiu riadenia rizika, ako zabezpečenie zapadá do riadenia rizika banky,
- druh zabezpečenia,
- povahu zabezpečovaných rizík,
- identifikáciu zabezpečovanej položky,
- identifikáciu zabezpečovacieho nástroja,
- testovanie efektívnosti (popis spôsobu testovania efektívnosti retrospektívneho aj prospektívneho).

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

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

Neefektivita zabezpečovacieho vzťahu môže vznikať 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 akýmikoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď banka zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke *„Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií”.* Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke *„Záväzky zo zabezpečovacích transakcií”.* Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja

súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *„Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát".* Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *„Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto"* v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa finančné deriváty úrokové swapy na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s float aktívami, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôsobená štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho banka nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

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 vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *„Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto".*

Makro zabezpečenie

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

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke *„Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov".* Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke *„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 vykázané spolu s úrokovými nákladmi a výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *„Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto"* v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

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

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

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

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

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

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

e) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt. Ak banka 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 banka ponechá v podstate všetky riziká a ekonomické úžitky spojené s vlastníctvom prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a zaúčtuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov.

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

Banka ukončuje vykazovanie finančných záväzkov len v prípade, keď sú jej záväzky splatené, zrušené alebo keď vyprší ich platnosť.

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

f) Modifikácie finančných nástrojov

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

Kvalitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:
- zmena meny na úvere,
- zmeny, ktoré spôsobia nesplnenie SPPI testu,
- zmena typu finančného aktíva.

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

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

g) Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

h) Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov

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

Investície v pridružených spoločnostiach zahŕňajú investície v subjektoch s viac ako 20-percentným ale menej ako 50-percentným podielom banky na základnom imaní a hlasovacích právach daného subjektu a v ktorom má banka významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani spoločnú kontrolu nad týmito zásadami.

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

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

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

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

Banka vykazuje dlhové cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repotransakcie") vo výkaze o finančnej situácii 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 vo výkaze o finančnej situácii ako aktíva v položke *„Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote".*

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

k) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt – reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku.

Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, druhú hodnotu netreba odhadovať. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne do výkazu súhrnných ziskov a strát.

l) Lízing

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

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

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

Banka ako nájomca

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

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

m) Neobežné aktíva držané na predaj

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

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

n) Rezervy na záväzky

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

o) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2024 mala banka v evidenčnom stave 3 407 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2023: 3 349 zamestnancov).

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

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

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

p) Časové rozlíšenie úrokov

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

q) Klasifikovanie záväzkov

Banka klasifikuje záväzky na konci účtovného obdobia ako krátkodobý záväzok, ak:
- záväzok drží primárne na účely obchodovania,
- záväzok sa má vyrovnať do dvanástich mesiacov po období vykazovania; alebo
- banka nemá bezpodmienečné právo na konci účtovného obdobia odložiť vyrovnanie záväzku počas obdobia najmenej 12 mesiacov po skončení účtovného obdobia.

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

r) Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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

Pri účtovaní nákladov a výnosov banka posudzuje každú zmluvu a podmienky produktu osobitne s cieľom určiť:
- službu alebo iné plnenie, za ktoré je odmena prijatá alebo platená,
- obdobie, v ktorom majú byť výnosy alebo náklady vykázané,
- správnu výšku výnosov alebo nákladov, ktoré majú byť vykázané v závislosti od podmienok produktu alebo zmluvy,
- správne vykázanie všetkých diskontov a rabatov súvisiacich s prijatým alebo poskytnutým plnením,
- významný finančný komponent, ak ho plnenie obsahuje,
- nefinančné plnenia,
- odmeny klientom,
- neisté výnosy.

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

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

Prijaté poplatky a provízie úrokového charakteru sú počiatočné poplatky, ktoré banka získa v súvislosti s nadobudnutím/poskytnutím finančného nástroja a zahŕňajú kompenzáciu za také aktivity, ako je hodnotenie finančného stavu dlžníka, hodnotenie a 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 banka zmluvnou stranou kontraktu, kde je platba za prijaté alebo poskytnuté plnenie odložená, výnosy alebo náklady za službu sa vykážu vo výške prislúchajúcej cene služby a osobitne sa vykážu úrokové náklady alebo výnosy odzrkadľujúce financovanie.

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch v závislosti na skutočnosti, či služba je poskytovaná jednorazovo alebo počas stanoveného obdobia. V prípade, ak je služba prijatá alebo 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 banka inkasuje alebo platí za poskytnutie konkrétnej služby. Časovo nerozlišované poplatky sú poplatky za služby vedenia bežných účtov, realizovanie platobných príkazov, správu úverov, poskytovanie informácii, vykonanie pokynov na nákup a predaj cenných papierov pre klientov, správu portfólií klientskych cenných papierov a pod. Do tejto kategórie banka zaradila aj prijaté provízie za sprostredkovanie poistenia pre klientov. Poplatky, ktoré sú časovo rozlíšené sú poplatky za garancie. Poplatky a provízie sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v poznámke *„Výnosy z poplatkov a provízií, netto"* z finančných aktív a záväzkov nepreceňovaných na reálnu hodnotu.

Banka aplikuje štandard IFRS 15 na zmluvy so zákazníkmi, ak:
- zmluvné strany so zmluvou súhlasili,
- je možné identifikovať práva každej strany týkajúce sa prevedenia služieb,
- je možné identifikovať platobné podmienky,
- zmluva má obchodnú podstatu,
- je pravdepodobné, že za poskytnutú službu banka dostane protihodnotu.

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

3) Výnosy z dividend

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

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

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

s) Základný a zriedený zisk na akciu

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

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

t) Zdaňovanie a odložená daň

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

Banka implementovala pravidlá zákona o globálnej minimálnej dani (Pillar II) v spolupráci s materskou spoločnosťou zostavujúcou konsolidovanú účtovnú závierku za skupinu.Pravidlá o globálnej dani (Pillar II) platia pre subjekty, ktoré sú súčasťou nadnárodnej skupiny podnikov, ktoré dosiahli konsolidovaný zisk minimálne 750 000 tis. EUR aspoň v dvoch účtovných obdobiach zo štyroch predchádzajúcich účtovných období. Vzhľadom na vysoké daňové zaťaženie implementácia zákona nemá finančný dopad na banku.. Zároveň banka uplatňuje výnimku z IAS 12 a nevykazuje a nezverejňuje informácie o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s daňami z príjmov podľa Pillar II.

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. Odvod sa platí mesačne, vo výške koeficientu 0,025, čo predstavuje sadzbu 30 % ročne z výsledku hospodárenia upraveného na slovenské účtovné štandardy a o koeficient vyjadrujúci podiel výnosov z bankových činností na celkových výnosoch. Osobitný odvod regulovaných subjektov je daňovo uznateľným nákladom. Sadzba odvodu sa bude postupne znižovať v rokoch 2025 - 2027 o 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. Vzhľadom na to, že mnohé aspekty slovenského daňového práva ešte neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota ohľadom toho, ako budú daňové orgány tieto pravidlá aplikovať.

Banka pracuje na implementácii Zákona o dani z finančných transakcií. V zmysle ustanovení zákona je banka v postavení platiteľa dane za klientov a zároveň aj v postavení daňovníka z transakcií banky podliehajúcich dani. Finančný dopad sa postupne analyzuje z dôvodu meniacej sa legislatívy.

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

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

Banka posúdila dopad vyššie uvedených dvoch oblastí na odloženú daň a vzhľadom na nevýznamnosť tohto dopadu k 31. decembru 2024, banka o úprave odloženej dane z titulu bankového odvodu neúčtovala.

Pri ostatných položkách odložených daní banka použila očakávanú daňovú sadzbu pre nasledujúce roky, platnú od 1.1.2025 pre subjekty, ktorých zdaniteľné výnosy sú 5 miliónov a viac t.j. 24 % (21% k 31. decembru 2023). Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

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

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

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

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2024:

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retaloví klieti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifikované segmenty	Majetkové účasti a iné neidentifikované segmenty	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	156 717	4 003	292 588	(34 004)	**419 304**	38 178	**457 482**
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	30 454	7 169	119 662	(323)	**156 962**	(424)	**156 538**
z bankových prevodov	*15 940*	*2 408*	*83 439*	*(1)*	***101 786***	*(15)*	***101 771***
z poplatkov za správu úverov	*7 878*	*33*	*9 196*	*-*	***17 107***	*(48)*	***17 059***
z operácií s cennými papiermi	*393*	*4 757*	*23 947*	*(322)*	***28 775***	*612*	***29 387***
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	*15*	*-*	*9 954*	*-*	***9 969***	*726*	***10 695***
z poplatkov za záruky	*6 202*	*426*	*238*	*-*	***6 866***	*11*	***6 877***
za ostatné bankové služby	*26*	*(455)*	*(7 112)*	*-*	***(7 541)***	*(1 710)*	***(9 251)***
Čistý zisk / (strata) finančných nástrojov oceňovaných cez výkaz ziskov a strát	8 638	(399)	28 857	6 275	**43 371**	(376)	**42 995**
Ostatný prevádzkový zisk / (strata)	-	-	-	-	**-**	3 353	**3 353**
Všeobecné administratívne náklady	(44 325)	(3 108)	(227 772)	(3 666)	**(278 871)**	(11 190)	**(290 061)**
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(799)	(141)	(3 042)	(398)	**(4 380)**	2 973	**(1 407)**
Čistý zisk (strata) z úprav ziskov alebo strát	(307)	-	(61)	-	**(368)**	-	**(368)**
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	**-**	972	**972**
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(6 094)	(37)	(16 970)	404	**(22 697)**	(23)	**(22 720)**
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	**-**	(1 679)	**(1 679)**
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	**144 284**	**7 487**	**193 293**	**(31 712)**	**313 352**	**31 746**	**345 098**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	(78 268)	(78 268)
Zisk pred zdanením	**144 284**	**7 487**	**193 293**	**(31 712)**	**313 352**	**(46 522)**	**266 830**
Daň z príjmov	-	-	-	-	-	(50 501)	(50 501)
Zisk po zdanení	**144 284**	**7 487**	**193 293**	**(31 712)**	**313 352**	**(97 023)**	**216 329**
Aktíva spolu	**5 134 945**	**654 562**	**8 535 893**	**5 753 734**	**20 079 134**	**569 841**	**20 648 975**
Záväzky a vlastné imanie spolu	**4 458 341**	**847 049**	**10 293 642**	**1 964 664**	**17 563 696**	**3 085 279**	**20 648 975**

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2023:

	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retaloví klieti	Investičné bankovníctvo a treasury	Spolu za identifikované segmenty	Majetkové účasti a iné neidentifikované segmenty	Spolu
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	144 691	6 218	280 755	(66 275)	**365 389**	40 142	**405 531**
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	28 366	8 095	105 936	(542)	**141 855**	(327)	**141 528**
z bankových prevodov	*15 068*	*2 213*	*73 606*	*(33)*	***90 854***	*(109)*	***90 745***
z poplatkov za správu úverov	*7 682*	*45*	*8 876*	-	***16 603***	*50*	***16 653***
z operácií s cennými papiermi	*425*	*5 436*	*20 072*	*(509)*	***25 424***	*(185)*	***25 239***
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	*10*	-	*8 295*	-	***8 305***	*279*	***8 584***
z poplatkov za záruky	*5 148*	*402*	*278*	-	***5 828***	*8*	***5 836***
za ostatné bankové služby	*33*	*(1)*	*(5 191)*	-	***(5 159)***	*(370)*	***(5 529)***
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	8 476	(165)	25 516	9 263	**43 090**	(1 022)	**42 068**
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	(3 823)	**(3 823)**	4162	**339**
Všeobecné administratívne náklady	(39 048)	(2 557)	(203 443)	(3 573)	**(248 621)**	(11 470)	**(260 091)**
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(2 102)	(412)	(6 933)	(2 034)	**(11 481)**	4 138	**(7 343)**
Čistý zisk (strata) z úprav ziskov alebo strát	-	-	-	-	**-**	(218)	**(218)**
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	-	-	-	-	**-**	170	**170**
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	5 748	(137)	(31 200)	(455)	**(26 044)**	-	**(26 044)**
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	**-**	(376)	**(376)**
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	**146 131**	**11 042**	**170 631**	**(67 439)**	**260 365**	**35 199**	**295 564**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	-	-	-	-	-	-
Zisk pred zdanením	**146 131**	**11 042**	**170 631**	**(67 439)**	**260 365**	**35 199**	**295 564**
Daň z príjmov	-	-	-	-	**-**	(58 277)	(58 277)
Zisk po zdanení	**146 131**	**11 042**	**170 631**	**(67 439)**	**260 365**	**(23 078)**	**237 287**
Aktíva spolu	**5 064 185**	**662 342**	**8 276 722**	**7 514 180**	**21 517 429**	**555 736**	**22 073 165**
Záväzky a vlastné imanie spolu	**4 291 054**	**696 826**	**10 188 453**	**3 890 218**	**19 066 551**	**3 006 614**	**22 073 165**

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	2024	*2023*
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	**780 803**	**687 549**
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	75 962	141 975
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	591 119	483 484
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	88 608	51 339
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 041	809
z derivátov – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	24 073	9 942
Ostatné úrokové výnosy:	**1 059**	**657**
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	511	482
z derivátov držaných na obchodovanie	469	106
z finančných záväzkov	-	2
z iných úrokových výnosov	79	67
Úrokové náklady:	**(324 400)**	**(303 115)**
na vklady bánk	(27 243)	(92 832)
na vklady klientov	(150 109)	(95 992)
na podriadené dlhy	(8 354)	(7 601)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(76 793)	(58 266)
na deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(59 958)	(46 595)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(180)	(78)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	-	(6)
na záväzky z prenájmu	(731)	(668)
na iné úrokové náklady	(1 032)	(1 077)
Výnosové úroky, netto	**457 462**	**385 091**
Výnosy z dividend:	**20**	**20 440**
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	20	40
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	20 400
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	**457 482**	**405 531**

Zníženie úrokových výnosov a nákladov voči bankám je spôsobené splatením významnej časti programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) na začiatku roka 2024. Zvýšenie úrokových výnosov a nákladov voči klientom je spôsobené nárastom úrokových sadzieb na poskytnutých úveroch a terminovaných vkladoch.

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2024	*2023*
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	**233 503**	**205 398**
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	**226 624**	**199 560**
z bankových prevodov	164 627	144 963
z poplatkov za správu úverov	19 377	18 510
z operácií s cennými papiermi	31 221	26 976
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	10 695	8 584
za ostatné bankové služby	704	527
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	**6 879**	**5 838**
z poplatkov za záruky	6 879	5 838

Náklady na poplatky a provízie celkom	**(76 965)**	**(63 870)**
z bankových prevodov	(62 856)	(54 218)
z poplatkov za správu úverov	(2 318)	(1 857)
z operácií s cennými papiermi	(1 834)	(1 737)
z ostatných bankových služieb	(9 955)	(6 056)
z poplatkov za záruky	(2)	(2)

Výnosy z poplatkov a provízií, netto	**156 538**	**141 528**

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

	2024	*2023*
Čistý zisk (strata) z dlhových cenných papierov:	**6 512**	**3 779**
Precenenie na reálnu hodnotu	(1 231)	1 111
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	7 743	2 668
Čistý zisk (strata) z derivátových obchodov:	**5 551**	**9 379**
Derivátové obchody - úrokové	(736)	(546)
Derivátové obchody - menové	6 287	9 925
Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu:	**398**	**(349)**
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov	25 540	36 816
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov	(25 142)	(37 165)
Kurzové rozdiely	**30 534**	**29 259**
Celkom	**42 995**	**42 068**

4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	2024	*2023*
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote – dlhové cenné papiere	(7)	(3 500)
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty – dlhové cenné papiere	-	(323)
Výnosy z nebankových činností	6 242	6 164
Ostatné prevádzkové výnosy	859	938
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(2)	(222)
Ostatné prevádzkové náklady	(3 746)	(2 718)
Celkom	**3 346**	**339**

5. Všeobecné administratívne náklady

	2024	*2023*
Osobné náklady:	**(170 454)**	**(151 984)**
Mzdové náklady	(119 180)	(106 893)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(44 517)	(38 559)
Ostatné sociálne náklady	(6 242)	(5 675)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	(515)	(857)
Ostatné administratívne náklady:	**(83 434)**	**(74 265)**
Náklady na užívanie priestorov	(10 697)	(10 298)
Náklady na informačné technológie	(29 799)	(26 466)
Náklady na komunikáciu	(2 265)	(1 904)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(10 580)	(10 359)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(17 328)	(15 708)
Spotreba kancelárskych potrieb	(465)	(473)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(780)	(675)
Cestovné náklady	(1 379)	(1 335)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(3 063)	(2 377)
Ostatné dane a poplatky	(200)	(239)
Ostatné náklady	(6 878)	(4 431)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	**(36 173)**	**(33 842)**
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(21 890)	(21 519)
z toho právo na užívanie aktíva	*(11 171)*	*(11 057)*
Dlhodobý nehmotný majetok	(14 283)	(12 323)
Celkom	**(290 061)**	**(260 091)**

* *„Náklady na právne služby a poradenstvo" obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 295 tis. EUR (2023: 229 tis. EUR) z toho ostatné uisťovacie audítorské služby v sume 26 tis. EUR (2023: 38 tis. EUR), ktoré sa týkali výkonu audítorských 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 audítorské služby v sume 199 tis. EUR (2023: 95 tis. EUR), ktoré sa týkali previerok priebežných účtovných závierok a ostatné neaudítorské služby vo výške 0 tis. EUR (2023: 11 EUR).*

6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	2024	*2023*
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	-	(5 959)
príspevok do fondu ochrany vkladov	(1 407)	(1 384)
Celkom	**(1 407)**	**(7 343)**

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

7. Čistý zisk/(strata) z úprav ziskov alebo strát

	2024	*2023*
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:	**(368)**	**(218)**
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 1	(30)	(112)
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 2	(338)	(101)
Čistý zisk / (strata) z úprav ziskov alebo strát – Etapa 3	-	(5)
Celkom	**(368)**	**(218)**

8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	2024	*2023*
(Tvorba) / rozpustenie k rezervám:	**972**	**170**
(Tvorba) / rozpustenie rezerv k súdnym sporom	972	170
Celkom	**972**	**170**

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

	2024	*2023*
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 1):	**8 910**	**(16 012)**
(Tvorba) / rozpustenie	8 910	(16 012)
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 2):	**9 872**	**5 132**
(Tvorba) / rozpustenie	9 872	5 132
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 3):	**(42 164)**	**(17 070)**
(Tvorba) / rozpustenie	(42 164)	(17 070)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	**1 092**	**(574)**
(Tvorba) / rozpustenie	1 092	(574)
Celkom	**(22 290)**	**(28 524)**

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“.*

	2024	*2023*
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	**(204)**	**(596)**
(Tvorba) / rozpustenie	(204)	(596)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	**(395)**	**2 882**
(Tvorba) / rozpustenie	(395)	2 882
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	**169**	**194**
(Tvorba) / rozpustenie	169	194
Celkom	**(430)**	**2 480**

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

10. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	2024	*2023*
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	(31)	(269)
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	(1 607)	(211)
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(41)	104
Celkom	**(1 679)**	**(376)**

11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

	2024	*2023*
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(78 268)	-
Celkom	**(78 268)**	**-**

S účinnosťou od 1. januára 2024 bol vládou Slovenskej republiky uložený dodatočný odvod povinný pre regulované odvetvia, ktorý stanovuje povinnosť bankám platiť osobitný odvod od roku 2024.

12. Daň z príjmov

	2024	*2023*
Splatný daňový náklad	(61 099)	(57 982)
Odložený daňový (náklad)/výnos	10 598	(295)
Celkom	**(50 501)**	**(58 277)**

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 2024 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2023: 21-percentná).

Daň zo zisku pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov, takto:

	2024	*2023*
Zisk pred zdanením	**266 830**	**295 564**
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21 % (2023: 21 %)	56 034	62 068
Daňový vplyv:		
Nezdaniteľné príjmy	(963)	(4 297)
Neodpočítateľné náklady	1 708	1 996
Opravné položky a rezervy, netto	575	(1 385)
Dodanenie minulých období	(388)	(105)
Vplyv zvýšenia dane z príjmov právnických osôb z 21 % na 24 % na odloženú daň	(6 465)	-
Náklad na daň z príjmov	**50 501**	**58 277**
Efektívna daň za účtovné obdobie	**18,93 %**	**19,72 %**

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	*Daňová hodnota*	*Trvalý rozdiel*	*Dočasný rozdiel*	*2024*	*2023*
Odložené daňové pohľadávky:						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	94 457	97 386	-	2 929	703	940
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	18 418 851	18 645 885	98 756	128 278	30 787	25 506
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	86 681	89 536	-	2 855	685	345
Ostatné aktíva	31 738	32 674	936	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	18 692 698	18 698 177	-	5 479	1 315	1 749
Rezervy na záväzky	61 017	17	32 308	28 692	6 885	5 646
Ostatné záväzky	68 987	19 236	2 469	47 282	11 348	7 176
Odložená daňová pohľadávka/ (záväzok), netto					**51 723**	**41 362**

Banka pravidelne testuje účtovanie úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu daňovej uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov.

13. Základný a zriedený zisk na akciu

2024	*Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR*	*Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR*	*Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR*
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	164 302	28 393	24 904
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 837 581
Základný a zriedený zisk na akciu	**2 711**	**13 555**	**13,6**

2023	*Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR*	*Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR*	*Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR*
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	183 325	31 680	27 686
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 830 871
Základný a zriedený zisk na akciu	**3 024**	**15 120**	**15,1**

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

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

	2024	*2023*
Pokladničná hotovosť	241 815	223 136
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	3 954 534
Ostatné vklady splatné na požiadanie	10 089	25 157
Celkom	**1 749 522**	**4 202 827**

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

15. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	2024	*2023*
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	**13 757**	**24 405**
Úrokové obchody	11 153	19 894
Menové obchody	2 604	4 511
Dlhové cenné papiere	**9 588**	**4 577**
Štátne dlhopisy	9 588	4 577
Celkom	**23 345**	**28 982**

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

	2024	*2023*
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	**12 045**	**15 449**
Podielové cenné papiere	4 509	6 079
Dlhové cenné papiere	3 511	5 484
Podielové listy podielových fondov*	4 025	3 886
Celkom	**12 045**	**15 449**

** Banka má v uvedenom portfóliu majetkové cenné papiere (podielové listy podielových fondov), pre ktoré nemohla byť využitá možnosť ocenenia v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) z dôvodu, že tieto cenné papiere majú definovanú splatnosť a nespĺňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 31. decembru 2024 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 831 tis. EUR (31. december 2023: 831 tis. EUR).*

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

	2024	*2023*
Dlhové cenné papiere	**92 157**	**101 503**
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	54 407	64 213
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 750	37 290
Nástroje vlastného imania	**2 300**	**2 187**
Podielové cenné papiere	2 300	2 187
Celkom	**94 457**	**103 690**

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Dlhové cenné papiere	**92 181**	**(24)**	**92 157**
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	54 415	(8)	54 407
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 766	(16)	37 750
Celkom	**92 181**	**(24)**	**92 157**

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Dlhové cenné papiere	**101 565**	**(62)**	**101 503**
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	64 242	(29)	64 213
Dlhopisy emitované inými sektormi	37 323	(33)	37 290
Celkom	**101 565**	**(62)**	**101 503**

18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	**173 158**	**-**	**173 158**
Operácie na peňažnom trhu	122 850	-	122 850
Obrátené repo obchody	49 643	-	49 643
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	665	-	665
Úvery a preddavky voči klientom	**14 499 762**	**(225 986)**	**14 273 776**
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	856 056	(21 347)	834 709
Pohľadávky z kreditných kariet	127 933	(4 917)	123 016
Faktoring a úvery kryté zmenkami	83 689	(354)	83 335
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 665 340	(26 553)	5 638 787
Americké hypotéky	1 071 080	(5 619)	1 065 461
Spotrebné úvery	971 417	(80 360)	891 057
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	5 724 247	(86 836)	5 637 411
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom	**24 806**	**-**	**24 806**
Dlhové cenné papiere	**3 948 158**	**(1 047)**	**3 947 111**
Štátne pokladničné poukážky	19 166	-	19 166
Štátne dlhopisy	3 672 852	(883)	3 671 969
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	224 710	(29)	224 681
Dlhopisy emitované inými sektormi	31 430	(135)	31 295
Celkom	**18 645 884**	**(227 033)**	**18 418 851**

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	**194 778**	**-**	**194 778**
Operácie na peňažnom trhu	142 126	-	142 126
Obrátené repo obchody	52 652	-	52 652
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	**14 188 293**	**(223 866)**	**13 964 427**
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	928 442	(20 492)	907 950
Pohľadávky z kreditných kariet	119 871	(5 308)	114 563
Faktoring a úvery kryté zmenkami	101 314	(721)	100 593
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	5 485 079	(33 402)	5 451 677
Americké hypotéky	1 119 413	(8 572)	1 110 841
Spotrebné úvery	892 961	(79 776)	813 185
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	5 541 213	(75 595)	5 465 618
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika - Úvery a preddavky voči klientom	**17 537**	**-**	**17 537**
Dlhové cenné papiere	**3 237 466**	**(1 378)**	**3 236 088**
Štátne dlhopisy	3 054 737	(1 233)	3 053 504
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	163 144	(55)	163 089
Dlhopisy emitované inými sektormi	19 585	(90)	19 495
Celkom	**17 638 074**	**(225 244)**	**17 412 830**

K 31. decembru 2024 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 696 218 tis. EUR (31. december 2023: 1 396 167 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 613 918 tis. EUR (31. december 2023: 501 882 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke *„Investičné, prevádzkové a ostatné úvery".*

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Banky	397 868	(29)	397 839
Verejný sektor	3 693 355	(883)	3 692 472
Firemní klienti	6 215 769	(69 475)	6 146 294
Retailoví klienti	8 338 892	(156 646)	8 182 246
Celkom	**18 645 884**	**(227 033)**	**18 418 851**

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Banky	357 922	(55)	357 867
Verejný sektor	3 056 861	(1 234)	3 055 627
Firemní klienti	6 100 514	(64 298)	6 036 216
Retailoví klienti	8 122 777	(159 657)	7 963 120
Celkom	**17 638 074**	**(225 244)**	**17 412 830**

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. decembru 2024:

	K 1. januáru 2024	*Tvorba/ (Rozpustenie)**	*Použitie*	*Ostatné úpravy*	*K 31. decembru 2024*
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**52 455**	**(8 952)**	**-**	**-**	**43 503**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	22 785	449	-	-	23 234
Retailoví klienti	28 458	(9 142)	-	-	19 316
Dlhové cenné papiere	1 212	(259)	-	-	953
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	**52 781**	**(10 623)**	**-**	**-**	**42 158**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	15 037	(5 608)	-	-	9 429
Retailoví klienti	37 578	(4 943)	-	-	32 635
Dlhové cenné papiere	166	(72)	-	-	94
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	**115 543**	**39 894**	**(17 783)**	**(127)**	**137 527**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	22 392	12 125	(756)	(387)	33 374
Retailoví klienti	93 151	27 769	(17 027)	260	104 153
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	**4 465**	**(467)**	**(92)**	**(61)**	**3 845**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 995	(602)	(24)	(66)	3 303
Retailoví klienti	470	135	(68)	5	542
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	**225 244**	**19 852**	**(17 875)**	**(188)**	**227 033**

** Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške (187) tis. EUR.*

Rozpustenie opravných položiek retailových klientov v etape 1 a 2 spôsobil hlavne pokles ECB úrokovej sadzby, ktorá je jedným z hlavných vstupov pre makroekonomické modely. Na pokles opravných položiek firemných klientov v etape 2 mala významný vplyv úprava parametra PD vyplývajúca z výsledkov validácie ratingových modelov. Úpravou parametra PD sa zabezpečuje lepšie zachytenie historickej miery zlyhaní. Nárast opravných položiek v etape 3 v oblasti firemných klientov bol spôsobený viacerými novými defaultami v priebehu roka 2024, kde na základe očakávaného cash flowu banka pristúpila k alokovaniu opravných položiek na krytie potenciálnych úverových strát.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2023:

	K 1. januáru 2023	*Tvorba/ (Rozpustenie)**	*Použitie*	*Ostatné úpravy*	*K 31. decembru 2023*
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	**36 462**	**15 993**	**-**	**-**	**52 455**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	20 307	2 478	-	-	22 785
Retailoví klienti	15 320	13 138	-	-	28 458
Dlhové cenné papiere	835	377	-	-	1 212
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	**58 377**	**(5 596)**	**-**	**-**	**52 781**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	16 440	(1 403)	-	-	15 037
Retailoví klienti	41 887	(4 309)	-	-	37 578
Dlhové cenné papiere	50	116	-	-	166
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	**126 760**	**15 769**	**(27 130)**	**144**	**115 543**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	39 886	(6 021)	(11 519)	46	22 392
Retailoví klienti	86 874	21 790	(15 611)	98	93 151
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Opravná položka k položkám, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (POCI)	**3 938**	**1 623**	**(512)**	**(584)**	**4 465**
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 406	1 571	(404)	(578)	3 995
Retailoví klienti	532	52	(108)	(6)	470
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	**225 537**	**27 789**	**(27 642)**	**(440)**	**225 244**

** Tvorba/(Rozpustenie) opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 188 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. decembru 2024:

	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*
Úvery a preddavky voči klientom	**600 920**	**463 886**	**4 981**	**43 627**	**3 667**	**33 127**
Firemní klienti	94 257	96 427	2 153	15 262	-	2 096
Retailoví klienti	506 663	367 459	2 828	28 365	3 667	31 031
Dlhové cenné papiere	**17 116**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**57 878**	**55 770**	**302**	**650**	**18**	**39**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	44 801	16 459	297	626	-	4
Retailoví klienti	13 077	39 311	5	24	18	35
Celkom	**675 914**	**519 656**	**5 283**	**44 277**	**3 685**	**33 166**

Dôvodom presunu expozícii retailových klientov z etapy 2 do 1 je rozpustenie ESG holistického flagu (pre expozície zabezpečené nehnuteľnosťami s možným ohrozením jedným z fyzických rizík). Presun z etapy 1 do etapy 2 spôsobilo zavedenie nových holistických flagov pre nezabezpečené úvery PI klientov u zamestnávateľa z rovnakých odvetví a pre všetky úvery micro klientov zo stredne rizikových odvetví v doprave, skladovaní a stavebníctve a vysokorizikových odvetví.

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 2024:

	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*
Úvery a preddavky voči klientom	**(16 613)**	**(7 663)**	**(2 014)**	**(7 046)**	**(1 053)**	**(1 338)**
Firemní klienti	(2 169)	(520)	(690)	(2 412)	-	(31)
Retailoví klienti	(14 444)	(7 143)	(1 324)	(4 634)	(1 053)	(1 307)
Dlhové cenné papiere	**(109)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**(354)**	**(124)**	**(1)**	**-**	**(13)**	**(1)**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(220)	(57)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(134)	(67)	(1)	-	(13)	(1)
Celkom	**(17 076)**	**(7 787)**	**(2 015)**	**(7 046)**	**(1 066)**	**(1 339)**

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 2024:

	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*
Úvery a preddavky voči klientom	**3 434**	**17 266**	**156**	**21 601**	**26**	**16 766**
Firemní klienti	1 149	2 033	27	9 473	-	1 559
Retailoví klienti	2 285	15 233	129	12 128	26	15 207
Dlhové cenné papiere	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**127**	**417**	**-**	**21**	**-**	**18**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	109	135	-	6	-	-
Retailoví klienti	18	282	-	15	-	18
Celkom	**3 563**	**17 683**	**156**	**21 622**	**26**	**16 784**

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 2023:

	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*
Úvery a preddavky voči klientom	**849 278**	**534 684**	**3 334**	**52 073**	**1 812**	**18 302**
Firemní klienti	203 470	134 186	397	18 998	656	373
Retailoví klienti	645 808	400 498	2 937	33 075	1 156	17 929
Dlhové cenné papiere	**-**	**23 961**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**655 168**	**56 894**	**1**	**246**	**102**	**14**
Banky	-	3 250	-	-	-	-
Firemní klienti	622 207	43 515	-	206	93	-
Retailoví klienti	32 961	10 129	1	40	9	14
Celkom	**1 504 446**	**615 539**	**3 335**	**52 319**	**1 914**	**18 316**

Presun expozícií korporátnych klientov z etapy 2 do etapy 1 je spôsobený zlepšením makroekonomických scenárov počas roka 2023. Dôvodom presunu expozícii retailových klientov z etapy 1 do etapy 2 bolo zavedenie holistického flagu z dôvodu ESG, pre expozície zabezpečené nehnuteľnosťami s možným ohrozením jedným z fyzických rizík. Zvýšenie parametra významného zhoršenia kreditnej kvality (SICR zo 70 % na 90 %) je hlavným dôvodom presunu expozícii retailových klientov z etapy 2 do etapy 1.

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 2023:

	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*
Úvery a preddavky voči klientom	**(19 844)**	**(1 672)**	**(1 118)**	**(5 105)**	**(845)**	**(429)**
Firemní klienti	(3 343)	(527)	(3)	(1 414)	-	(4)
Retailoví klienti	(16 501)	(1 145)	(1 115)	(3 691)	(845)	(425)
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**(2 333)**	**(140)**	**-**	**(1)**	**(2)**	**-**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	(2 063)	(127)	-	-	-	-
Retailoví klienti	(270)	(13)	-	(1)	(2)	-
Celkom	**(22 177)**	**(1 815)**	**(1 118)**	**(5 106)**	**(847)**	**(429)**

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 2023:

	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*
Úvery a preddavky voči klientom	**4 716**	**15 966**	**180**	**16 291**	**18**	**8 522**
Firemní klienti	1 042	3 460	16	1 636	-	52
Retailoví klienti	3 674	12 506	164	14 655	18	8 470
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**1 206**	**260**	**-**	**27**	**-**	**11**
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	1 153	150	-	-	-	-
Retailoví klienti	53	110	-	27	-	11
Celkom	**5 922**	**16 350**	**180**	**16 318**	**18**	**8 533**

19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	2024	*2023*
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	**68 515**	**48 344**
Mikro úrokové obchody	21 169	10 648
Portfólio úrokové obchody	47 346	37 696
Celkom	**68 515**	**48 344**

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

20. Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov

Názov	*Podiel banky (v %)*	*Obstarávacia cena*	*Opravná položka*	*Účtovná hodnota k 31. decembru 2024*	*Účtovná hodnota k 31. decembru 2023*
Dcérske spoločnosti					
Tatra-Leasing, s.r.o.	100,00	46 419	-	46 419	46 419
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,30	17	-	17	17
Celkom		**58 942**	**-**	**58 942**	**58 942**

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

21. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2024:

	*Pozemky a budovy – Právo na užívanie aktíva**	*Pozemky a budovy*	*Stroje a zariadenia*	*Ostatný dlhodobý majetok*	*Dopravné prostriedky*	*Nedokon-čené investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena							
1. januára 2024	**82 429**	**32 407**	**47 974**	**16 858**	**3 944**	**4 782**	**188 394**
Prírastky	-	-	-	-	-	20 884	20 884
Úbytky	(2 746)	(321)	(3 050)	(356)	(736)	-	(7 209)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	7 159	3 368	6 037	1 576	1 070	(19 210)	-
31. decembra 2024	**86 842**	**35 454**	**50 961**	**18 078**	**4 278**	**6 456**	**202 069**
Oprávky							
1. januára 2024	**(40 994)**	**(15 164)**	**(32 647)**	**(8 368)**	**(1 569)**	**-**	**(98 742)**
Odpisy	(11 171)	(2 467)	(6 069)	(1 765)	(418)	-	(21 890)
Úbytky	1 194	226	3 049	307	499	-	5 275
Opravná položka	-	(31)	-	-	-	-	(31)
31. decembra 2024	**(50 971)**	**(17 436)**	**(35 667)**	**(9 826)**	**(1 488)**	**-**	**(115 388)**
Zostatková hodnota 1. januára 2024	**41 435**	**17 243**	**15 327**	**8 490**	**2 375**	**4 782**	**89 652**
Zostatková hodnota 31. decembra 2024	**35 871**	**18 018**	**15 294**	**8 252**	**2 790**	**6 456**	**86 681**

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

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2023:

	*Pozemky a budovy – Právo na užívanie aktíva**	*Pozemky a budovy*	*Stroje a zariadenia*	*Ostatný dlhodobý majetok*	*Dopravné prostriedky*	*Nedokon-čené investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena							
1. januára 2023	**80 757**	**29 663**	**50 922**	**17 343**	**3 629**	**5 301**	**187 615**
Prírastky	-	-	-	-	-	20 075	20 075
Úbytky	(6 159)	(3 591)	(9 634)	(1 640)	(490)	-	(21 514)
Presun do neobežných aktív držaných na predaj	-	2 218	-	-	-	-	2 218
Prevod z nedokončených hmotných investícií	7 831	4 117	6 686	1 155	805	(20 594)	-
31. decembra 2023	**82 429**	**32 407**	**47 974**	**16 858**	**3 944**	**4 782**	**188 394**
Oprávky							
1. januára 2023	**(35 654)**	**(13 880)**	**(36 114)**	**(8 235)**	**(1 637)**	**-**	**(95 520)**
Odpisy	(11 057)	(2 247)	(6 155)	(1 659)	(401)	-	(21 519)
Úbytky	5 717	2 919	9 622	1 526	469	-	20 253
Presun do neobežných aktív držaných na predaj	-	(1 687)	-	-	-	-	(1 687)
Opravná položka	-	(269)	-	-	-	-	(269)
31. decembra 2023	**(40 994)**	**(15 164)**	**(32 647)**	**(8 368)**	**(1 569)**	**-**	**(98 742)**
Zostatková hodnota 1. januára 2023	**45 103**	**15 783**	**14 808**	**9 108**	**1 992**	**5 301**	**92 095**
Zostatková hodnota 31. decembra 2023	**41 435**	**17 243**	**15 327**	**8 490**	**2 375**	**4 782**	**89 652**

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

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2024:

	Softvér	*Nedokončené investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena			
1. januára 2024	**132 440**	**9 905**	**142 345**
Prírastky	-	18 449	18 449
Úbytky	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	15 740	(15 740)	-
31. decembra 2024	**148 180**	**12 614**	**160 794**
Oprávky			
1. januára 2024	**(91 788)**	**-**	**(91 788)**
Odpisy	(14 283)	-	(14 283)
Úbytky	40	-	40
Opravná položka	(1 607)	-	(1 607)
31. decembra 2024	**(107 638)**	**-**	**(107 638)**
Zostatková hodnota 1. januára 2024	**40 652**	**9 905**	**50 557**
Zostatková hodnota 31. decembra 2024	**40 542**	**12 614**	**53 156**

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2023:

	Softvér	*Nedokončené investície*	*Spolu*
Obstarávacia cena			
1. januára 2023	**127 620**	**7 902**	**135 522**
Prírastky	-	16 342	16 342
Úbytky	(9 519)	-	(9 519)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	14 339	(14 339)	-
31. decembra 2023	**132 440**	**9 905**	**142 345**
Oprávky			
1. januára 2023	**(88 949)**	**-**	**(88 949)**
Odpisy	(12 323)	-	(12 323)
Úbytky	9 695	-	9 695
Opravná položka	(211)	-	(211)
31. decembra 2023	**(91 788)**	**-**	**(91 788)**
Zostatková hodnota 1. januára 2023	**38 671**	**7 902**	**46 573**
Zostatková hodnota 31. decembra 2023	**40 652**	**9 905**	**50 557**

Poistné krytie

Banka uzatvorila poistenie majetku a prerušenie prevádzky (medzinárodný program poistenia), na základe ktorého sú budovy kryté do výšky 53 035 tis. EUR, prevádzko-obchodné zariadenia kryté do výšky 11 956 tis. EUR, prerušenie prevádzky do výšky 2 000 tis. EUR, poistenie elektroniky (lokálne doplnenie frontingovej zmluvy), na základe ktorého sú bankomaty a cashomaty kryté na sumu 5 512 tis. EUR a poistenie zodpovednosti - škoda na majetku, živote a zdraví tretej osoby, náklady na obhajobu poisteného na sumu 10 000 tis. EUR. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 5 013 tis. EUR.

22. Odložená daňová pohľadávka

	2024	2023
Daňová pohľadávka – odložená	51 723	41 362
Daňový záväzok – odložený	-	-
Celkom	**51 723**	**41 362**

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

23. Ostatné aktíva

	2024	2023
Preddavky a položky časového rozlíšenia	29 601	18 715
Zásoby	770	1 001
Ostatné aktíva	1 367	814
Celkom	**31 738**	**20 530**

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

24. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	2024	2023
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	**11 070**	**22 458**
Úrokové obchody	10 680	18 711
Menové obchody	390	3 747
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie	**-**	**-**
Celkom	**11 070**	**22 458**

25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	2024	*2023*
Vklady voči bankám	**294 294**	**2 426 319**
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	6 946	4 200
Operácie na peňažnom trhu	242	608
Prijaté úvery	150 980	2 285 200
Podriadené dlhy	136 126	136 311
Vklady voči klientom	**15 710 165**	**15 744 880**
Bežné účty a zúčtovanie	12 338 173	12 313 444
Termínované vklady	3 371 682	3 431 045
Sporiace účty	235	253
Prijaté úvery	75	138
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia - Vklady voči klientom	**(20 343)**	**(44 503)**
Záväzky z dlhových cenných papierov	**2 662 250**	**1 998 383**
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	1 419 364	933 859
Vydané dlhové cenné papiere – nekryté dlhopisy	1 242 886	1 064 524
Ostatné finančné záväzky	**46 332**	**49 672**
Z toho: Záväzky z prenájmu	*37 881*	*43 497*
Celkom	**18 692 698**	**20 174 751**

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

	2024	*2023*
Banky	294 294	2 426 319
Verejný sektor	225 632	500 099
Firemní klienti	5 820 285	5 610 861
Retailoví klienti	9 643 905	9 589 417
Celkom	**15 984 116**	**18 126 696**

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala 4 úvery od centrálnej banky v celkovej výške 3 137 000 tis. EUR, ktoré vykazuje v položke *„Vklady voči bankám“* v riadku *„Prijaté úvery“.* K 31. decembru 2023 predstavovali nesplatené pôžičky zahrnuté v súvahe v rámci tretej série programu cielených dlhodobejších refinančných operácií (TLTRO-III) centrálnej banke 2 285 200 tis. EUR. K 31. decembru 2024 boli všetky úvery splatené.

Prijaté úvery a podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	*Mena*	*Druh úveru podľa splatnosti*	*Začiatok čerpania úveru*	*Typ úrokovej sadzby*	*Zmluvná splatnosť*	*2024*	*2023*
Prijaté úvery od bánk:							
– národná banka	EUR	dlhodobý	marec 2021	-	marec 2024	-	2 247 052
– národná banka	EUR	dlhodobý	december 2021	-	december 2024	-	38 148
Prijaté repo obchody od bánk::							
– národná banka	EUR	krátkodobý	december 2024	2,7 %	január 2025	135 718	-
– národná banka	EUR	krátkodobý	december 2024	2,7 %	január 2025	15 262	-
Podriadené dlhy od bánk:							
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	136 126	136 311
Celkom						**287 106**	**2 421 511**

Banka vydala kryté a nekryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	*Úrok. sadzba*	*Mena*	*Počet vydaných dlhopisov v ks*	*Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene*	*Dátum emisie*	*Dátum splatnosti*	*Frekvencia výplaty kupónu*	*2024*	*2023*
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 051	10 044
HZL 083	1,11 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	49 993	48 571
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	48 503	47 161
HZL 089 - splatený	0,90 %	EUR	-	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	-	28 099
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	241 727	233 742
TATSK KD4	0,125 %	EUR	300	100 000	5.3.2021	5.3.2025	ročne	29 852	28 836
TATSK KD5	3,375 %	EUR	5 000	100 000	31.1.2023	31.1.2026	ročne	514 628	513 831
TB KD6	0,00 %	EUR	25 000	1 000	3.11.2023	3.11.2025	bez kupónu	24 341	23 575
TB KD7	2,75 %	EUR	5 000	100 000	9.10.2024	9.10.2028	ročne	500 270	-
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	102 447	103 181
TB FIX1	0,50 %	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	24 772	24 684
TB FVHDG GREEN	0,50 %	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	283 630	273 517
TB FIX2	3,20 %	EUR	70 981	1 000	10.10.2022	9.10.2026	ročne	71 445	71 414
TB GREEN - splatený	5,50 %	EUR	-	100 000	25.10.2022	25.10.2025	ročne	-	201 918
TB FIX3 - splatený	3,60 %	EUR	-	1 000	28.10.2022	28.10.2025	ročne	-	50 302
TB GREEN FVHDG2	7,50 %	USD	200	100 000	10.11.2022	10.11.2029	polročne	19 420	18 618
TB GREEN2	5,95 %	EUR	3 000	100 000	17.2.2023	17.2.2026	ročne	315 155	314 819
TB ZERO	0,00 %	EUR	7 000	1 000	26.5.2023	11.5.2026	bez kupónu	6 450	6 071
TB GREEN FVHDG3	4,97 %	EUR	3 500	100 000	29.4.2024	29.4.2030	ročne	369 268	-
TB FIX4	3,75 %	EUR	1 000	50 000	29.10.2024	29.10.2029	ročne	50 298	-
Vydané dlhopisy celkom								**2 662 250**	**1 998 383**

Banka má okrem uvedených krytých dlhopisov vydané aj kryté dlhopisy ktoré nepredala (nominálna hodnota 970 000 tis. EUR, účtovná hodnota 937 809 tis. EUR). Uvedené kryté dlhopisy sú súčasťou podsúvahovej evidencie a banka ich môže použiť ako kolaterál.“

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

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

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

26. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov

	2024	*2023*
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	**198 948**	**196 582**
Mikro úrokové obchody	98 937	91 636
Portfólio úrokové obchody	100 011	104 946
Celkom	**198 948**	**196 582**

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

27. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na záväzky k 31. decembru 2024:

	K 1. januáru 2024	*Tvorba/(Rozpustenie)*	*Použitie*	*K 31. decembru 2024*
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 1)	7 530	205	-	7 735
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 2)	1 723	393	-	2 116
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 3)	375	(168)	-	207
Súdne spory	22 547	(125)	(156)	22 266
Rezervy na zamestnanecké požitky	5 326	732	(30)	6 028
Zamestnanecké rezervy	21 344	11 319	(10 156)	22 507
Ostatné rezervy	219	(61)	-	158
Celkom	**59 064**	**12 295**	**(10 342)**	**61 017**

Pohyby rezerv na záväzky k 31. decembru 2023:

	K 1. januáru 2023	*Tvorba/(Rozpustenie)*	*Použitie*	*K 31. decembru 2023*
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 1)	6 935	595	-	7 530
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 2)	4 604	(2 881)	-	1 723
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 3)	569	(194)	-	375
Súdne spory	22 062	734	(249)	22 547
Rezervy na zamestnanecké požitky	4 294	1 073	(41)	5 326
Zamestnanecké rezervy	18 601	11 001	(8 258)	21 344
Ostatné rezervy	304	(85)	-	219
Celkom	**57 369**	**10 243**	**(8 548)**	**59 064**

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	3,53 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	2,30 % – 6,30 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

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

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

28. Splatný daňový záväzok

	2024	*2023*
Daňový záväzok – splatný	12 207	13 741
Celkom	**12 207**	**13 741**

29. Ostatné záväzky

	2024	*2023*
Nevyfakturované záväzky	48 097	35 718
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 949	1 507
Záväzky sociálneho fondu	1 983	1 879
Záväzky voči zamestnancom	11 571	9 329
Ostatné záväzky	5 387	4 942
Celkom	**68 987**	**53 375**

30. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	2024	*2023*
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(2 217)	(1 199)
Ážiový fond	298 810	298 654
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(2 203)	(3 473)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	914 557	843 153
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	**1 387 719**	**1 315 907**

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

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

Pohyby kmeňových a prioritných akcií počas roka 2024:

Počet akcií	***1.1.2024***	***Nákup/ predaj***	***31.12.2024***
Kmeňové akcie 800 EUR	60 616	-	60 616
Kmeňové akcie 4 000 EUR	2 095	-	2 095
Prioritné akcie	1 847 426	11 892	1 835 534

Opis práv:

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

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

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

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

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

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

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

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

31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

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

	2024	*2023*
Hodnoty prevzaté do úschovy	**14 854**	**18 118**
Tovarové a skladiskové záložné listy	12 759	13 258
Zlato	2 095	4 860
Hodnoty prevzaté do držiteľskej správy	**8 717 832**	**7 508 096**
Cenné papiere	8 717 832	7 508 096
Celkom	**8 732 686**	**7 526 214**

Banka okrem držiteľskej správy podľa zákona o cenných papieroch, poskytuje aj klasickú správu cenných papierov pre materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International. Objem spravovaných cenných papierov pre RBI prestavoval hodnotu 4 804 936 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 3 924 866 tis. EUR).

V rámci držiteľskej správy uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM") vykázala k 31. decembru 2024 v podsúvahovej evidencii cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 720 761 tis. EUR (31. december 2023: 1 473 079 tis. EUR).

32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	2024	*2023*
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	150 980	-
Celkom	**150 980**	**-**

Banka ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere a úvery v účtovnej hodnote 157 436 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	2024	*2023*
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	49 643	52 652
Celkom	**49 643**	**52 652**

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 37 760 tis. EUR.

33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Záväzky zabezpečené aktívami banky:

	2024	*2023*
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery od NBS	-	2 285 200
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - REPO úvery prijaté od bánk	150 980	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 419 364	933 859
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	204 640	5 533
Celkom	**1 774 984**	**3 224 592**

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

	2024	*2023*
Ostatné vklady splatné na požiadanie	365	1 334
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	122 850	127 820
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	2 884 051	2 922 626
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	-	4 577
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	95 175
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	189 614	1 533 274
Celkom	**3 196 880**	**4 684 806**

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	2024	*2023*
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	3 065 947	931 261
Celkom	**3 065 947**	**931 261**

Banka určila k 31. decembru 2024 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 1 902 513 tis. EUR (31. december 2023: 1 816 144 tis. EUR).

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

Banka splatila všetky úvery z programu TLTRO a už nemá založené v prospech NBS žiadne štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote (31. december 2023: 1 602 701 tis. EUR). Banka si však v rámci riadenia likvidity preventívne ponechala založenú voľnú pozíciu dlhových cenných papierov. Banka za založené cenné papiere nemá možnosť čerpať vnútrodenný úver (31. december 2023: tiež nemala možnosť čerpať). Banka k 31. decembru 2024 nečerpá žiadne financovanie z centrálnej banky (31. december 2023: žiadne čerpanie s výnimkou TLTRO).

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

	2024 Nominálna hodnota	*2024 Účtovná hodnota*
Štátne dlhopisy	3 692 316	3 719 281
Dlhopisy vydané inými sektormi	281 685	280 233
Korporátne úvery	193 768	193 828
Celkom	**4 167 769**	**4 193 342**

34. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

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

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2024:

	Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	*Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj*	*Čistá hodnota*
Aktíva:			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	79 567	79 549	18
Aktíva celkom	**79 567**	**79 549**	**18**
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	205 416	79 549	125 867
Záväzky celkom	**205 416**	**79 549**	**125 867**

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmlúv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2023:

	Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii	*Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii: Finančný nástroj*	*Čistá hodnota*
Aktíva:			
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	72 197	72 063	134
Aktíva celkom	**72 197**	**72 063**	**134**
Záväzky:			
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	204 062	72 063	131 999
Záväzky celkom	**204 062**	**72 063**	**131 999**

35. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami

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

K 31. decembru 2024 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 25 540 tis. EUR. K 31. decembru 2023 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 36 816 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. decembru 2024 hodnotu 25 142 tis. EUR. K 31. decembru 2023 banka vykázala čistú stratu 37 165 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke *„Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát”.*

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 31. decembru 2024:

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

	Do 3 mesiacov	*Od 3 mesiacov do 1 roka*	*Od 1 do 5 rokov*	*Viac ako 5 rokov*
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	620 000	3 831 847	2 081 986
Úrokové obchody spolu	**-**	**620 000**	**3 831 847**	**2 081 986**

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

	Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	*Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja*	*Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja*	*Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia*
Úrokové riziko	2 641 672	21 169	100 011	8 650
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**2 641 672**	**21 169**	**100 011**	**8 650**
Úrokové riziko	3 892 160	47 346	98 937	16 890
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**3 892 160**	**47 346**	**98 937**	**16 890**

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

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	*Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja*	*Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja*	*Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote*	*Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia*
Dlhové cenné papiere	1 133 365	-	1 121 672	45 783	19 648
Úvery a preddavky	1 960 000	-	1 960 000	24 806	7 270
Vklady voči klientom	-	1 932 160	1 932 160	(20 343)	(24 160)
Vydané dlhové cenné papiere	-	1 512 811	1 520 000	(18 301)	(27 900)
Zabezpečované finančné nástroje	**3 093 365**	**3 444 971**	**6 533 832**	**31 945**	**(25 142)**

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích transakcií k 31. decembru 2023:

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

	Do 3 mesiacov	*Od 3 mesiacov do 1 roka*	*Od 1 do 5 rokov*	*Viac ako 5 rokov*
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	128 000	2 392 891	1 795 360
Úrokové obchody spolu	**-**	**128 000**	**2 392 891**	**1 795 360**

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

	Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	*Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja*	*Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja*	*Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia*
Úrokové riziko	1 384 460	10 648	91 636	(10 376)
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**1 384 460**	**10 648**	**91 636**	**(10 376)**
Úrokové riziko	2 931 792	37 696	104 947	47 192
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	**2 931 792**	**37 696**	**104 947**	**47 192**

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

	Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja	*Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja*	*Účtovná hodnota zabezpečovacieho nástroja*	*Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote*	*Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia*
Dlhové cenné papiere	688 901	-	686 460	22 430	38 873
Úvery a preddavky	1 300 000	-	1 300 000	17 536	25 411
Vklady voči klientom	-	1 631 792	1 631 792	(44 503)	(72 603)
Vydané dlhové cenné papiere	-	649 708	698 000	(46 177)	(28 846)
Zabezpečované finančné nástroje	**1 988 901**	**2 281 500**	**4 316 252**	**(50 714)**	**(37 165)**

36. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2024:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				*Reálne hodnoty*	
	Do 1 roka	***Od 1 do 5 rokov***	***Nad 5 rokov***	***Celkom***	***Kladné (pozn. 15 a pozn. 19)***	***Záporné (pozn. 24 a pozn. 26)***
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	**620 000**	**3 831 847**	**2 081 986**	**6 533 832**	**68 515**	**(198 948)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	620 000	3 831 847	2 081 986	6 533 832	68 515	(198 948)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	**781 046**	**739 091**	**91 900**	**1 612 037**	**11 153**	**(10 680)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	713 829	630 263	91 900	1 435 992	10 237	(10 149)
Úrokové opcie – kúpené	36 109	62 211	-	98 320	701	(217)
Úrokové opcie – predané	31 109	46 617	-	77 725	215	(314)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	-	-	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	**423 101**	**-**	**-**	**423 101**	**2 604**	**(390)**
Produkty OTC:						
Menové swapy	354 554	-	-	354 554	2 498	(169)
Menovo-úrokové swapy	-	-	-	-	-	-
Menové forwardy	42 679	-	-	42 679	102	(220)
Menové opcie – kúpené	13 651	-	-	13 651	3	-
Menové opcie – predané	12 217	-	-	12 217	1	(1)
Celkom	**1 824 146**	**4 570 938**	**2 173 886**	**8 568 970**	**82 272**	**(210 018)**

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2023:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				*Reálne hodnoty*	
	Do 1 roka	***Od 1 do 5 rokov***	***Nad 5 rokov***	***Celkom***	***Kladné (pozn. 15 a pozn. 19)***	***Záporné (pozn. 24 a pozn. 26)***
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	**128 000**	**2 392 891**	**1 795 360**	**4 316 251**	**48 344**	**(196 582)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	128 000	2 392 891	1 795 360	4 316 251	48 344	(196 582)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	**449 147**	**719 635**	**75 750**	**1 244 532**	**19 895**	**(18 711)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	420 000	594 516	75 750	1 090 266	18 258	(17 924)
Úrokové opcie – kúpené	132	74 222	-	74 354	1 637	-
Úrokové opcie – predané	56	50 897	-	50 953	-	(787)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	28 959	-	-	28 959	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	**607 954**	**-**	**-**	**607 954**	**4 510**	**(3 747)**
Produkty OTC:						
Menové swapy	494 631	-	-	494 631	3 754	(3 114)
Menovo-úrokové swapy	-	-	-	-	-	-
Menové forwardy	62 151	-	-	62 151	212	(101)
Menové opcie – kúpené	24 562	-	-	24 562	543	-
Menové opcie – predané	26 610	-	-	26 610	1	(532)
Celkom	**1 185 101**	**3 112 526**	**1 871 110**	**6 168 737**	**72 749**	**(219 040)**

37. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2024:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	***Úroveň 1****	***Úroveň 2*****	***Úroveň 3*****	***Celkom***
Finančné aktíva držané na obchodovanie	**9 588**	**13 757**	**-**	**23 345**
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	13 757	-	13 757
Dlhové cenné papiere	9 588	-	-	9 588
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	**-**	**8 020**	**4 025**	**12 045**
Podielové cenné papiere		4 509	-	4 509
Dlhové cenné papiere	-	3 511	-	3 511
Podielové listy podielových fondov	-	-	4 025	4 025
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	**43 392**	**48 765**	**2 300**	**94 457**
Nástroje vlastného imania	-	-	2 300	2 300
Dlhové cenné papiere	43 392	48 765	-	92 157
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	**-**	**68 515**	**-**	**68 515**
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	68 515	-	68 515
Celkom	**52 980**	**139 057**	**6 325**	**198 362**

Finančné záväzky v reálnej hodnote	***Úroveň 1****	***Úroveň 2*****	***Úroveň 3*****	***Celkom***
Finančné záväzky držané na obchodovanie	**-**	**11 070**	**-**	**11 070**
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	11 070	-	11 070
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	**-**	**198 948**	**-**	**198 948**
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	198 948	-	198 948
Celkom	**-**	**210 018**	**-**	**210 018**

* *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.*

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2023:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	*Úroveň 1**	*Úroveň 2***	*Úroveň 3****	*Celkom*
Finančné aktíva držané na obchodovanie	**4 577**	**24 405**	**-**	**28 982**
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	24 405	-	24 405
Dlhové cenné papiere	4 577	-	-	4 577
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	**-**	**11 563**	**3 886**	**15 449**
Podielové cenné papiere	-	6 079	-	6 079
Dlhové cenné papiere	-	5 484	-	5 484
Podielové listy podielových fondov	-	-	3 886	3 886
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	**42 848**	**58 655**	**2 187**	**103 690**
Nástroje vlastného imania	-	-	2 187	2 187
Dlhové cenné papiere	42 848	58 655	-	101 503
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	**-**	**48 344**	**-**	**48 344**
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	48 344	-	48 344
Celkom	**47 425**	**142 967**	**6 073**	**196 465**

Finančné záväzky v reálnej hodnote	*Úroveň 1**	*Úroveň 2***	*Úroveň 3****	*Celkom*
Finančné záväzky držané na obchodovanie	**-**	**22 458**	**-**	**22 458**
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	22 458	-	22 458
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	**-**	**196 582**	**-**	**196 582**
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	196 582	-	196 582
Celkom	**-**	**219 040**	**-**	**219 040**

* *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 2024 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovne 1 do Úrovne 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

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

	K 31. decembru 2023	*Zvýšenie/ Zníženie*	*Precenenie: Zisk/strata*	*Precenenie: Ostatné súčasti ziskov a strát*	*K 31. decembru 2024*
Podielové listy podielových fondov	3 886	936	(797)	-	4 025
Podielové cenné papiere	2 187	108	-	5	2 300
Celkom	**6 073**	**1 044**	**(797)**	**5**	**6 325**

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančný nástroj	*Oceňovacia metóda*	*Reálna hodnota*	*Významné nepozoro-vateľné vstupy*	*Rozsah nepozoro-vateľných vstupov*	*Pozitívna citlivosť**	*Negatívna citlivosť**
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	4 025	zrážka	20 – 50 %	403	(403)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	2 300	-	-	230	(230)
Celkom		**6 325**			**633**	**(633)**

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

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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 krokoch:

1. určenie budúcich peňažných tokov na úrovni jednotlivej transakcie predstavujúcej úverovú pohľadávku
2. výpočet príslušnej diskontnej sadzby zohľadňujúcej faktory ako sú napríklad:

- Trhové sadzby
- Kreditná kvalita klienta
- Úroveň likvidity
- Administratívne náklady

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

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

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

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

	Reálna hodnota 2024	*Zostatková hodnota 2024*	*Reálna hodnota 2023*	*Zostatková hodnota 2023*
Aktíva				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**18 190 590**	**18 394 045**	**16 843 819**	**17 395 293**
Úvery a preddavky voči bankám	**173 158**	**173 158**	**194 778**	**194 778**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*173 158*	*173 158*	*194 778*	*194 778*
Úvery a preddavky voči klientom	**14 152 867**	**14 273 776**	**13 533 622**	**13 964 427**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*14 152 867*	*14 273 776*	*13 533 622*	*13 964 427*
Dlhové cenné papiere	**3 864 565**	**3 947 111**	**3 115 419**	**3 236 088**
z toho Úroveň 1	*3 320 968*	*3 410 877*	*2 694 038*	*2 821 814*
z toho Úroveň 2	*543 597*	*536 234*	*421 381*	*414 274*
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	**58 942**	**58 942**	**58 942**	**58 942**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*58 942*	*58 942*	*58 942*	*58 942*

	Reálna hodnota 2024	*Zostatková hodnota 2024*	*Reálna hodnota 2023*	*Zostatková hodnota 2023*
Záväzky				
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	**18 710 400**	**18 713 041**	**20 136 909**	**20 219 254**
Vklady voči bankám	**294 294**	**294 294**	**2 426 319**	**2 426 319**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*294 294*	*294 294*	*2 426 319*	*2 426 319*
Vklady voči klientom	**15 698 138**	**15 710 165**	**15 677 253**	**15 744 880**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*15 698 138*	*15 710 165*	*15 677 253*	*15 744 880*
Záväzky z dlhových cenných papierov	**2 671 636**	**2 662 250**	**1 983 665**	**1 998 383**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	*2 671 636*	*2 662 250*	*1 983 665*	*1 998 383*
z toho Úroveň 3	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	**46 332**	**46 332**	**49 672**	**49 672**
z toho Úroveň 1	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	*46 332*	*46 332*	*49 672*	*49 672*

38. Riziká

Úverové riziko

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	2024	2023
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	251 904	248 293
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie	23 345	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	12 045	15 449
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	94 457	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	18 418 851	17 412 830
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	68 515	48 344
Ostatné aktíva	29 601	18 715
Celkom	**20 396 336**	**21 830 837**

	2024	2023
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	802 225	772 086
Z neodvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 227 188	983 003
Z odvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	2 639 144	2 403 809
Celkom	**4 668 557**	**4 158 898**

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 2024:

	Účtovná hodnota	*Účtovná hodnota etapa 1 **	*Účtovná hodnota etapa 2 ***	*Účtovná hodnota etapa 3 ****	*Účtovná hodnota POCI *****	*Opravné položky – etapa 1*	*Opravné položky – etapa 2*	*Opravné položky – etapa 3*	*Opravné položky – POCI*	*Čistá účtovná hodnota*
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**18 645 882**	**17 365 937**	**1 044 531**	**228 130**	**7 284**	**43 503**	**42 158**	**137 527**	**3 844**	**18 418 850**
Úvery a preddavky voči bankám	173 157	172 880	277	-	-	-	-	-	-	173 157
Úvery a preddavky voči klientom	14 499 761	13 232 232	1 032 115	228 130	7 284	42 550	42 064	137 527	3 844	14 273 776
Verejný sektor	*1 338*	*1 319*	*19*	*-*	*-*	*1*	*-*	*-*	*-*	*1 337*
Firemní klienti	*6 184 337*	*5 787 415*	*332 839*	*58 576*	*5 507*	*23 233*	*9 429*	*33 374*	*3 302*	*6 114 999*
Retailoví klienti	*8 314 086*	*7 443 498*	*699 257*	*169 554*	*1 777*	*19 316*	*32 635*	*104 153*	*542*	*8 157 440*
Dlhové cenné papiere	3 948 158	3 936 019	12 139	-	-	953	94	-	-	3 947 111
Banky	*224 710*	*224 710*	*-*	*-*	*-*	*29*	*-*	*-*	*-*	*224 681*
Verejný sektor	*3 692 018*	*3 692 018*	*-*	*-*	*-*	*883*	*-*	*-*	*-*	*3 691 135*
Firemní klienti	*31 430*	*19 291*	*12 139*	*-*	*-*	*41*	*94*	*-*	*-*	*31 295*
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	24 806	24 806	-	-	-	-	-	-	-	24 806
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****	**92 181**	**92 181**	**-**	**-**	**-**	**24**	**-**	**-**	**-**	**92 157**
Dlhové cenné papiere	92 181	92 181	-	-	-	24	-	-	-	92 157
Banky	*54 415*	*54 415*	*-*	*-*	*-*	*8*	*-*	*-*	*-*	*54 407*
Verejný sektor	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Firemní klienti	*37 766*	*37 766*	*-*	*-*	*-*	*16*	*-*	*-*	*-*	*37 750*
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**4 668 557**	**4 418 014**	**248 292**	**2 251**	**-**	**7 735**	**2 116**	**207**	**-**	**4 658 499**

* *etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.*
** *etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené.*
*** *etapa 3 – úverovo znehodnotené.*
**** *POCI – vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní.*
***** *Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.*

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 2023:

	Účtovná hodnota	*Účtovná hodnota etapa 1 **	*Účtovná hodnota etapa 2 ***	*Účtovná hodnota etapa 3 ****	*Účtovná hodnota POCI *****	*Opravné položky – etapa 1*	*Opravné položky – etapa 2*	*Opravné položky – etapa 3*	*Opravné položky – POCI*	*Čistá účtovná hodnota*
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**17 638 074**	**16 013 172**	**1 417 730**	**199 220**	**7 952**	**52 455**	**52 781**	**115 543**	**4 465**	**17 412 830**
Úvery a preddavky voči bankám	194 778	194 778	-	-	-	-	-	-	-	194 778
Úvery a preddavky voči klientom	14 188 293	12 592 658	1 388 463	199 220	7 952	51 243	52 615	115 543	4 465	13 964 427
Verejný sektor	*2 129*	*2 124*	*5*	*-*	*-*	*6*	*-*	*-*	*-*	*2 123*
Firemní klienti	*6 080 924*	*5 443 439*	*583 423*	*48 115*	*5 947*	*22 779*	*15 037*	*22 392*	*3 995*	*6 016 721*
Retailoví klienti	*8 105 240*	*7 147 095*	*805 035*	*151 105*	*2 005*	*28 458*	*37 578*	*93 151*	*470*	*7 945 583*
Dlhové cenné papiere	3 237 466	3 208 199	29 267	-	-	1 212	166	-	-	3 236 088
Banky	*163 144*	*151 099*	*12 045*	*-*	*-*	*35*	*20*	*-*	*-*	*163 089*
Verejný sektor	*3 054 737*	*3 049 668*	*5 069*	*-*	*-*	*1 144*	*89*	*-*	*-*	*3 053 504*
Firemní klienti	*19 585*	*7 432*	*12 153*	*-*	*-*	*33*	*57*	*-*	*-*	*19 495*
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	17 537	17 537	-	-	-	-	-	-	-	17 537
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*****	**101 565**	**94 718**	**6 847**	**-**	**-**	**47**	**15**	**-**	**-**	**101 503**
Dlhové cenné papiere	101 565	94 718	6 847	-	-	47	15	-	-	101 503
Banky	*64 242*	*57 395*	*6 847*	*-*	*-*	*14*	*15*	*-*	*-*	*64 213*
Verejný sektor	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Firemní klienti	*37 323*	*37 323*	*-*	*-*	*-*	*33*	*-*	*-*	*-*	*37 290*
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**4 158 898**	**3 843 289**	**313 648**	**1 961**	**-**	**7 530**	**1 723**	**375**	**-**	**4 149 270**

* *etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.*
** *etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené.*
*** *etapa 3 – úverovo znehodnotené.*
**** *POCI – vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní.*
***** *Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania.*

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 2024:

	Etapa 1 ≤ 30 dní	*Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 1 > 90 dní*	*Etapa 2 ≤ 30 dní*	*Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 2 > 90 dní*	*Etapa 3 ≤ 30 dní*	*Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 3 > 90 dní*	*POCI ≤ 30 dní*	*POCI > 30 dní ≤ 90 dní*	*POCI > 90 dní*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**165 289**	**4 996**	**193**	**55 544**	**11 684**	**745**	**8 565**	**11 160**	**54 859**	**806**	**28**	**57**
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	106 977	2	-	12 087	739	2	1 136	749	18 475	526	-	24
Retailoví klienti	58 312	4 994	193	43 457	10 945	743	7 429	10 411	36 384	280	28	33
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	**165 289**	**4 996**	**193**	**55 544**	**11 684**	**745**	**8 565**	**11 160**	**54 859**	**806**	**28**	**57**

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 2023:

	Etapa 1 ≤ 30 dní	*Etapa 1 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 1 > 90 dní*	*Etapa 2 ≤ 30 dní*	*Etapa 2 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 2 > 90 dní*	*Etapa 3 ≤ 30 dní*	*Etapa 3 > 30 dní ≤ 90 dní*	*Etapa 3 > 90 dní*	*POCI ≤ 30 dní*	*POCI > 30 dní ≤ 90 dní*	*POCI > 90 dní*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**150 494**	**1 950**	**87**	**81 833**	**17 957**	**951**	**24 886**	**9 458**	**32 070**	**299**	**117**	**129**
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	98 458	35	0	32 154	3 154	4	19 315	514	2 007	27	-	99
Retailoví klienti	52 037	1 915	87	49 679	14 804	947	5 571	8 944	30 063	272	117	30
Dlhové cenné papiere	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	**150 494**	**1 950**	**87**	**81 833**	**17 957**	**951**	**24 886**	**9 458**	**32 070**	**299**	**117**	**129**

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení*
Banky	-	-	-
Firemní klienti	64 082	36 677	18 119
Retailoví klienti	171 332	104 694	48 155
Celkom	**235 414**	**141 371**	**66 274**

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív a portfólia aktív vykázaných ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení*
Banky	-	-	-
Firemní klienti	54 061	26 388	26 468
Retailoví klienti	153 111	93 620	46 606
Celkom	**207 172**	**120 008**	**73 074**

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

	2024	*2023*
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	94 828	11 327
Garancie	251 128	309 654
Cenné papiere	42 125	49 871
Nehnuteľnosti	8 145 662	7 823 945
Hnuteľné predmety	63 570	40 758
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	133 031	139 640
Celkom	**8 730 344**	**8 375 195**

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

	2024	*2023*
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	27 342	49 329
Garancie	160 948	131 734
Cenné papiere	5 988	5 809
Nehnuteľnosti	211 382	285 898
Hnuteľné predmety	-	1 016
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	105 923	113 552
Celkom	**511 583**	**587 338**

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

	2024		*2023*	
	Etapa 1	***Etapa 2***	***Etapa 1***	***Etapa 2***
Úvery a preddavky voči bankám	**172 880**	**277**	**194 778**	**-**
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	60	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	172 820	-	194 778	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	277	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	**13 059 191**	**956 853**	**12 437 668**	**1 276 817**
z toho verejný sektor:	***1 320***	***18***	***2 124***	***5***
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	829	18	1 622	5
Dobré úverové hodnotenie	-	-	2	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	491	-	500	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	***4 082 270***	***271 920***	***3 753 389***	***494 555***
Minimálne riziko	11 121	101	7 474	7
Výborné úverové hodnotenie	157 496	1 420	45 715	961
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 196 182	6 218	1 372 026	6 428
Dobré úverové hodnotenie	1 108 475	63 778	735 311	67 193
Priemerné úverové hodnotenie	928 119	24 098	989 517	71 096
Obyčajné úverové hodnotenie	544 645	83 423	471 081	91 212
Slabé úverové hodnotenie	132 742	50 072	125 040	202 100
Veľmi slabé úverové hodnotenie	3 202	9 601	6 643	10 243
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	287	33 209	582	45 315
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	1	-	-	-

	2024		2023	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	***1 597 759***	***47 653***	***1 590 986***	***51 876***
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	1 034 235	10 133	824 293	4 430
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	562 806	4 980	766 693	17 314
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	718	2 884	-	8 408
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	29 656	-	21 724
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	***7 377 842***	***637 262***	***7 091 169***	***730 381***
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 895 384	20 152	1 744 885	85 333
Dobré úverové hodnotenie	4 453 323	279 361	4 286 671	284 850
Uspokojujúce úverové hodnotenie	743 953	164 142	765 974	146 053
Podpriemerné úverové hodnotenie	233 716	173 607	217 764	214 145
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	51 466	-	75 875	-
Dlhové cenné papiere	**3 936 019**	**12 139**	**3 208 199**	**29 267**
Minimálne riziko	173 391	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	344 160	-	237 204	5 069
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 327 155	-	2 850 681	12 045
Dobré úverové hodnotenie	91 313	-	120 314	12 153
Priemerné úverové hodnotenie	-	12 139	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**17 168 090**	**969 269**	**15 840 645**	**1 306 084**

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

	2024		*2023*	
	Etapa 1	***Etapa 2***	***Etapa 1***	***Etapa 2***
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	**118 341**	**2 019**	**133 537**	**3 250**
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	149	-	160	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	118 042	2 000	132 929	3 250
Dobré úverové hodnotenie	150	-	448	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	19	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	**4 299 677**	**246 269**	**3 709 752**	**310 398**
z toho verejný sektor:	***245***	***904***	***2 173***	***275***
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	17
Veľmi dobré úverové hodnotenie	236	880	1 365	258
Dobré úverové hodnotenie	-	24	808	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	9	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-

	2024		2023	
	Etapa 1	**Etapa 2**	**Etapa 1**	**Etapa 2**
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	***3 454 807***	***88 588***	***2 688 744***	***198 918***
Minimálne riziko	18 496	187	7 787	19
Výborné úverové hodnotenie	269 358	692	87 578	1 435
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 221 343	17 905	1 159 829	27 547
Dobré úverové hodnotenie	1 016 467	4 281	590 206	40 461
Priemerné úverové hodnotenie	604 993	7 287	483 007	22 571
Obyčajné úverové hodnotenie	280 166	8 604	288 709	59 489
Slabé úverové hodnotenie	41 615	41 359	68 755	27 517
Veľmi slabé úverové hodnotenie	979	1 108	2 849	3 061
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	138	7 158	24	10 552
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	1 252	7	-	6 266
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	***255 838***	***-***	***305 437***	***10***
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	96 418	-	136 037	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	159 420	-	169 400	-
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	10
Zlyhané	-	-	-	-
z toho retailoví klienti	***588 787***	***156 777***	***713 398***	***111 195***
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	40 125	5 044	60 620	-
Dobré úverové hodnotenie	454 562	129 508	528 030	86 772
Uspokojujúce úverové hodnotenie	40 715	9 276	53 978	14 608
Podpriemerné úverové hodnotenie	8 465	4 159	8 329	6 587
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	44 920	8 790	62 441	3 228
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**4 418 018**	**248 288**	**3 843 289**	**313 648**

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

	2024		*2023*	
	Etapa 1	***Etapa 2***	***Etapa 1***	***Etapa 2***
Dlhové cenné papiere	**92 181**	**-**	**94 718**	**6 847**
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	37 766	-	8 725	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	54 415	-	85 993	6 847
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty*	**92 181**	**-**	**94 718**	**6 847**

** Nie sú zahrnuté nástroje vlastného imania..*

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

Ratingová škála pre inštitúcie	**10-stupňová ratingová škála**	**28-stupňová ratingová škála**			**Popis**
A1	0.5	1A	1B	1C	Minimálne riziko
A2	1.0	2A	2B	2C	Výborné úverové hodnotenie
A3	1.5	3A	3B	3C	Veľmi dobré úverové hodnotenie
B1	2.0	4A	4B	4C	Dobré úverové hodnotenie
B2	2.5	5A	5B	5C	Priemerné úverové hodnotenie
B3	3.0	6A	6B	6C	Obyčajné úverové hodnotenie
B4	3.5	7A	7B	7C	Slabé úverové hodnotenie
B5	4.0	8A	8B	8C	Veľmi slabé úverové hodnotenie
C	4.5	9A	9B	9C	Pochybné/vysoké riziko zlyhania
D	5.0	10A			Zlyhané

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

	2024	*2023*
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	277 499	281 627
B. Ťažba a dobývanie	1 731	2 204
C. Priemyselná výroba	809 869	733 613
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	264 431	323 263
E. Dodávka vody	67 301	69 246
F. Stavebníctvo	449 893	533 228
G. Veľkoobchod a maloobchod	762 480	808 053
H. Doprava a skladovanie	298 734	278 346
I. Ubytovacie a stravovacie služby	62 431	55 054
J. Informácie a komunikácia	263 399	280 914
K. Finančné a poisťovacie činnosti	989 859	1 057 300
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 477 920	1 400 732
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	497 186	386 428
N. Administratívne a podporné služby	112 855	85 531
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	2 644	4 320
P. Vzdelávanie	9 325	10 514
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	125 894	124 141
R. Umenie, zábava a rekreácia	83 144	40 433
S. Ostatné činnosti služieb	23 200	23 993
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	7 867 138	7 660 265
Celkom	**14 446 933**	**14 159 205**

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

	2024	*2023*
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 497 620	3 954 543
Úvery poskytnuté klientom	178 308	193 499
Dlhové cenné papiere	3 134 598	2 647 142
Celkom	**4 810 526**	**6 795 184**

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2024:

	Opravné položky - etapa 1	*Opravné položky - etapa 2*	*Opravné položky - etapa 3*	*Opravné položky - POCI*	*Celkom*
K 1. januáru 2024	**51 243**	**52 615**	**115 543**	**4 465**	**223 866**
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(19 069)	(7 006)	57 342	(322)	30 945
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	26 588	6 929	-	-	33 517
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(16 212)	(10 474)	(17 448)	(146)	(44 280)
Odpisy	-	-	(17 783)	(92)	(17 875)
Unwinding	-	-	(126)	(61)	(187)
Kurzové rozdiely a prevody	-	-	(1)	-	(1)
K 31. decembru 2024	**42 550**	**42 064**	**137 527**	**3 844**	**225 985**

Nasledujúci prehľad predstavuje zmenu výšky opravných položiek na očakávané straty z úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2023:

	Opravné položky - etapa 1	*Opravné položky - etapa 2*	*Opravné položky - etapa 3*	*Opravné položky - POCI*	*Celkom*
K 1. januáru 2023	**35 627**	**58 327**	**126 760**	**3 938**	**224 652**
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	2 994	(2 535)	28 404	1 760	30 623
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	22 248	12 165	-	-	34 413
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(9 626)	(15 342)	(12 635)	(137)	(37 740)
Odpisy	-	-	(27 130)	(512)	(27 642)
Unwinding	-	-	148	40	188
Kurzové rozdiely a prevody	-	-	(4)	(624)	(628)
K 31. decembru 2023	**51 243**	**52 615**	**115 543**	**4 465**	**223 866**

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) 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) na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL korporátneho úverového portfólia predstavoval +/- 10 %.

Problémové expozície (NPE)

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	***Podiel problémových expozícií***	***% krytia problémových expozícií***
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**234 093**	**1,61 %**	**60,24 %**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	64 082	1,04 %	57,23 %
Retailoví klienti	170 011	2,04 %	61,37 %
Dlhové cenné papiere	**901**	**0,02 %**	**100,00 %**
Celkom	**234 994**	**1,16 %**	**60,39 %**

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	***Podiel problémových expozícií***	***% krytia problémových expozícií***
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**205 931**	**1,45 %**	**58,26 %**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	54 061	0,89 %	48,81 %
Retailoví klienti	151 870	1,87 %	61,62 %
Dlhové cenné papiere	**901**	**0,03 %**	**100,00 %**
Celkom	**206 832**	**0,95 %**	**58,44 %**

Expozície s poskytnutými úľavami (forborne exposure)

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

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

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s poskytnutými úľavami (forborne exposure) k 31. decembru 2024:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**118 180**	**(33 044)**	**85 136**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	80 451	(18 804)	61 647
Retailoví klienti	37 729	(14 240)	23 489
Celkom	**118 180**	**(33 044)**	**85 136**

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s poskytnutými úľavami (forborne exposure) k 31. decembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Čistá účtovná hodnota*
Úvery a preddavky voči bankám	**-**	**-**	**-**
Úvery a preddavky voči klientom	**109 682**	**(32 380)**	**77 302**
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	74 634	(19 910)	54 724
Retailoví klienti	35 048	(12 470)	22 578
Celkom	**109 682**	**(32 380)**	**77 302**

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva. Ako ekvivalent pre zlyhané úvery banka používa aj úverovo znehodnotené úvery.

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových prísľubov) k 31. decembru 2024:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	*Opravné položky k zlyhaným úverom*	*Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)*	*Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom*
Úvery a preddavky	**233 956**	**140 988**	**92 968**	**65 459**
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	64 082	36 677	27 405	18 119
Retailoví klienti	169 874	104 311	65 563	47 340
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**2 249**	**205**	**2 044**	**1 042**
Firemní klienti	1 944	88	1 856	895
Retailoví klienti	305	117	188	147
Celkom	**236 205**	**141 193**	**95 012**	**66 501**

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových prísľubov) k 31. decembru 2023:

	Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)	*Opravné položky k zlyhaným úverom*	*Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)*	*Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom*
Úvery a preddavky	**205 852**	**119 968**	**85 884**	**72 114**
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	54 061	26 388	27 673	26 468
Retailoví klienti	151 791	93 580	58 211	45 646
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**1 960**	**376**	**1 584**	**663**
Firemní klienti	1 592	244	1 348	467
Retailoví klienti	368	132	236	196
Celkom	**207 812**	**120 344**	**87 468**	**72 777**

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	2024	*2023*
Aktíva	**1 797 738**	**1 553 288**
z toho Rakúska republika	*360 680*	*363 669*
z toho Česká republika	*325 002*	*324 769*
z toho Nemecko	*179 282*	*110 977*
z toho Poľská republika	*166 553*	*171 046*
z toho Chorvátsko	*118 255*	*78 781*
z toho Maďarská republika	*76 538*	*83 894*
z toho Litva	*66 542*	*34 300*
z toho Malta	*63 767*	*50 332*
z toho Bulharsko	*51 086*	*81 021*
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	*390 034*	*254 500*

Záväzky	**3 487 071**	**2 533 678**
z toho Rakúska republika	*2 643 928*	*1 774 273*
z toho Ukrajina	*200 514*	*198 811*
z toho Nemecko	*185 882*	*50 101*
z toho Česká republika	*121 702*	*96 507*
z toho Maďarská republika	*69 076*	*68 192*
z toho Cyprus	*36 230*	*48 342*
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	*229 739*	*297 452*

Trhové riziko

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

Vzhľadom na štruktúru obchodov je banka vystavená najmä týmto trhovým rizikám:
- menové riziko
- riziko úrokovej sadzby.

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

Menové riziko

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2024 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	*Výmenný kurz v scenári citlivosti*	*Pozícia banky v danej mene*	*Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie*
CHF	0,9412	0,8941	(2 240)	(112)
JPY	163,0600	171,2130	1 746	(87)
CZK	25,1850	26,4443	1 084	(54)
NOK	11,7950	12,3848	1 057	(53)
CAD	1,4948	1,5695	629	(31)
Celkom			**2 276**	**(338)**

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	*Výmenný kurz v scenári citlivosti*	*Pozícia banky v danej mene*	*Ekonomická strata banky pre daný scenár s vplyvom na vlastné imanie*
PLN	4,3395	4,5565	4 794	(240)
USD	1,1050	1,1603	4 303	(215)
JPY	156,3300	164,1465	1 387	(69)
NOK	11,2405	11,8025	1 116	(56)
SEK	11,0960	10,5412	(987)	(49)
Celkom			**10 613**	**(629)**

Položky v cudzích menách

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

	2024	*2023*
Aktíva	**170 347**	**147 279**
z toho: USD	*65 068*	*38 314*
z toho: CZK	*91 546*	*97 970*
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	*13 733*	*10 995*
Záväzky	**494 656**	**568 680**
z toho: USD	*301 182*	*361 492*
z toho: CZK	*105 338*	*92 816*
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	*88 136*	*114 372*

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2024	***Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2023***
USD	(236 114)	(323 178)
CZK	(13 792)	5 154
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(74 403)	(103 377)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	**(324 309)**	**(421 401)**
USD	236 115	327 481
CZK	14 878	(5 053)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	75 973	109 824
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom *	**326 966**	**432 252**
Čistá devízová pozícia, celkom	**2 657**	**10 851**

* *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 úrokovo citlivé nástroje.

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2024 (v tis. EUR):

	Posun výnosovej krivky	***Strata skupiny z posunu výnosovej krivky***
EUR	+100 BPV	(68 528)
USD	-100 BPV	(1 095)
Celkom		**(69 623)**

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

	Posun výnosovej krivky	***Strata skupiny z posunu výnosovej krivky***
EUR	+100 BPV	(63 967)
USD	-100 BPV	(975)
Celkom		**(64 941)**

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. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

	Nederivátové aktíva 2024	***Nederivátové pasíva 2024***	***Deriváty 2024***	***Nederivátové aktíva 2023***	***Nederivátové pasíva 2023***	***Deriváty 2023***
EURIBOR 1M	1 205 388	-	489 505	868 598	-	15 988
EURIBOR 3M	2 359 331	136 126	6 915 884	2 599 573	136 311	4 621 022
EURIBOR 6M	367 447	102 447	692 900	295 048	103 181	869 600
PRIBOR (1M, 3M, 6M)	21 808	-	12 543	22 779	-	1 324
Ostatné	16 678	-	35 037	17 742	-	23 891
Celkom	**3 970 652**	**238 573**	**8 145 869**	**3 803 740**	**239 492**	**5 531 825**

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2024:

	Do 3 mesiacov vrátane	*Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane*	*Od 1 do 5 rokov vrátane*	*Viac ako 5 rokov vrátane*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	10 089	-	-	-	241 815	251 904
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	-	-	-	-	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie	9 538	-	-	49	13 758	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	12 045	12 045
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	10 585	81 572	-	2 300	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 217 435	2 230 441	7 062 631	3 772 974	135 370	18 418 851
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	68 515	68 515
Ostatné aktíva	-	-	-	-	31 738	31 738
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2024	**6 734 680**	**2 241 026**	**7 144 203**	**3 773 023**	**505 541**	**20 398 473**
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	11 070	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	7 370 207	2 230 307	6 104 260	2 911 357	76 567	18 692 698
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	198 948	198 948
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	61 017	61 017
Ostatné záväzky	-	-	-	-	68 987	68 987
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2024	**7 370 207**	**2 230 307**	**6 104 260**	**2 911 357**	**416 589**	**19 032 720**
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2024	**(635 527)**	**10 719**	**1 039 943**	**861 666**	**88 952**	**1 365 753**

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2023:

	Do 3 mesiacov vrátane	*Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane*	*Od 1 do 5 rokov vrátane*	*Viac ako 5 rokov vrátane*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	25 157	-	-	-	223 136	248 293
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	-	-	-	-	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	3	4 574	-	24 405	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	15 449	15 449
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	438	11 918	89 147	-	2 187	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 019 172	2 637 166	6 021 598	3 604 337	130 557	17 412 830
Pohľadávky zo zabezpečovacích transakcií	-	-	-	-	48 344	48 344
Ostatné aktíva	-	-	-	-	20 530	20 530
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2023	**8 999 301**	**2 649 087**	**6 115 319**	**3 604 337**	**464 608**	**21 832 652**
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	22 458	22 458
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	9 207 135	1 962 692	6 065 705	2 820 347	118 872	20 174 751
Záväzky zo zabezpečovacích transakcií	-	-	-	-	196 582	196 582
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	59 064	59 064
Ostatné záväzky	-	-	-	-	53 375	53 375
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2023	**9 207 135**	**1 962 692**	**6 065 705**	**2 820 347**	**450 351**	**20 506 230**
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2023	**(207 834)**	**686 395**	**49 614**	**783 990**	**14 257**	**1 326 422**

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Riziko likvidity

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

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

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

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

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

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2024:

	Do 12 mesiacov	*Nad 12 mesiacov*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Aktíva				
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	251 904	-	-	251 904
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	-	-	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie [3)]	9 537	51	13 757	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	12 045	12 045
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	10 585	81 572	2 300	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 305 352	14 754 652	358 847	18 418 851
Pohľadávky zo z abezpečovacích derivátov [3)]	-	-	68 515	68 515
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	-	-	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	86 681	86 681
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	53 156	53 156
Odložená daňová pohľadávka	-	-	51 723	51 723
Ostatné aktíva	-	-	31 738	31 738
Aktíva spolu	**5 074 996**	**14 836 275**	**737 704**	**20 648 975**

	Do 12 mesiacov	*Nad 12 mesiacov*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie [3]	-	-	11 070	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote [1]	5 497 345	13 158 521	36 832	18 692 698
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov [3]	-	-	198 948	198 948
Rezervy na záväzky	-	-	61 017	61 017
Splatný daňový záväzok	-	-	12 207	12 207
Ostatné záväzky	-	-	68 987	68 987
Záväzky spolu	**5 497 345**	**13 158 521**	**389 061**	**19 044 927**
Súvahová pozícia, netto	**(422 349)**	**1 677 754**	**348 643**	**1 604 048**
Podsúvahová pozícia, netto [2]	**(3 894 775)**	**(130)**	**3 995 402**	**100 497**
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	**(4 317 124)**	**1 677 624**	**4 344 045**	**1 704 545**

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 opcií.

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.

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zmluvnú zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2023:

	Do 12 mesiacov	*Nad 12 mesiacov*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Aktíva				
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	248 293	-	-	248 293
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	-	-	3 954 534
Finančné aktíva držané na obchodovanie[3)]	3	4 574	24 405	28 982
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	-	-	15 449	15 449
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	12 356	89 147	2 187	103 690
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 373 488	13 705 554	333 788	17 412 830
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov [3)]	-	-	48 344	48 344
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	-	-	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	-	-	89 652	89 652
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	50 557	50 557
Odložená daňová pohľadávka	-	-	41 362	41 362
Ostatné aktíva	-	-	20 530	20 530
Aktíva spolu	**7 588 674**	**13 799 275**	**685 216**	**22 073 165**

	Do 12 mesiacov	*Nad 12 mesiacov*	*Nešpecifikované*	*Celkom*
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie [3]	-	-	22 458	22 458
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote [1]	6 983 153	13 119 396	72 202	20 174 751
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov [3]	-	-	196 582	196 582
Rezervy na záväzky	-	-	59 064	59 064
Splatný daňový záväzok	-	-	13 741	13 741
Ostatné záväzky	-	-	53 375	53 375
Záväzky spolu	**6 983 153**	**13 119 396**	**417 422**	**20 519 971**
Súvahová pozícia, netto	**605 521**	**679 879**	**267 794**	**1 553 194**
Podsúvahová pozícia, netto [2]	**(3 404 792)**	**(128)**	**4 660 443**	**1 255 523**
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	**(2 799 271)**	**679 751**	**4 928 237**	**2 808 717**

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 opcií.

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.

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2024 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	*Zmluvné peňažné toky*	*Do 3 mesiacov vrátane*	*Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane*	*Od 1 do 5 rokov vrátane*	*Viac ako 5 rokov vrátane*
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	241 815	241 815	241 815	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 497 618	1 497 618	1 497 618	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	10 089	10 089	10 089	-	-	-
Úvery a preddavky	14 446 934	16 585 035	3 096 326	2 354 859	5 190 371	5 943 479
Dlhové cenné papiere	4 056 392	4 777 801	170 877	441 979	1 250 509	2 914 436
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	13 757	467 096	416 593	25 993	15 444	9 066
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	68 515	326 736	28 923	53 743	180 657	63 413

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	*Zmluvné peňažné toky*	*Do 3 mesiacov vrátane*	*Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane*	*Od 1 do 5 rokov vrátane*	*Viac ako 5 rokov vrátane*
Nederivátové finančné aktíva:						
Peňažné prostriedky	223 136	223 136	223 136	-	-	-
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	3 954 534	3 954 534	3 954 534	-	-	-
Ostatné vklady splatné na požiadanie	25 157	25 157	25 157	-	-	-
Úvery a preddavky	14 159 205	15 865 328	2 340 733	2 533 187	5 186 276	5 805 132
Dlhové cenné papiere	3 351 538	3 916 510	55 753	333 580	1 238 718	2 288 459
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 405	642 385	499 670	122 256	12 025	8 434
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	48 344	207 644	23 465	28 258	96 179	59 742

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2024 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	*Zmluvné peňažné toky*	*Do 3 mesiacov vrátane*	*Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane*	*Od 1 do 5 rokov vrátane*	*Viac ako 5 rokov vrátane*
Nederivátové finančné aktíva:						
Záväzky z dlhových cenných papierov na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Vklady	16 004 459	16 103 849	15 144 350	728 899	230 600	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 662 250	2 923 721	114 705	1 002 944	1 676 077	129 995
Ostatné finančné záväzky	46 332	46 332	11 279	7 756	24 422	2 875
Rezervy na záväzky	61 017	61 017	61 017	-	-	-
Ostatné záväzky	68 987	68 987	68 987	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	11 070	464 043	414 760	25 273	15 281	8 729
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	198 948	340 687	44 461	22 508	120 429	153 289

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2024 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	*Zmluvné peňažné toky*	*Do 3 mesiacov vrátane*	*Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane*	*Od 1 do 5 rokov vrátane*	*Viac ako 5 rokov vrátane*
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	773 589	773 589	773 589	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	28 636	28 636	28 636	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 227 188	1 227 188	1 227 188	-	-	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	*Zmluvné peňažné toky*	*Do 3 mesiacov vrátane*	*Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane*	*Od 1 do 5 rokov vrátane*	*Viac ako 5 rokov vrátane*
Nederivátové finančné aktíva:						
Vklady	18 171 199	18 303 019	17 458 390	554 422	146 455	143 752
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 998 383	2 212 416	67 123	163 280	1 954 083	27 930
Ostatné finančné záväzky	49 672	49 672	8 327	7 670	26 507	7 168
Rezervy na záväzky	59 064	59 064	59 064	-	-	-
Ostatné záväzky	53 375	53 375	53 375	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	22 458	626 237	487 975	118 269	11 897	8 096
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	196 582	241 317	30 223	20 454	74 766	115 874

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2023 (v nediskontovanej hodnote):

			Zostatková splatnosť			
	Účtovná hodnota	*Zmluvné peňažné toky*	*Do 3 mesiacov vrátane*	*Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane*	*Od 1 do 5 rokov vrátane*	*Viac ako 5 rokov vrátane*
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	753 364	753 364	753 364	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	18 722	18 722	18 722	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	983 003	983 003	983 003	-	-	-

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevymožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku 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 kontrolingu.

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

Ostatné riziká

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

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	2024	*2023*
Budúce záväzky:	**802 225**	**772 086**
z finančných záruk	353 334	393 076
z ostatných záruk	420 255	360 288
z akreditívov	28 636	18 722
Prísľuby:	**3 866 332**	**3 386 812**
z neodvolateľných úverových prísľubov:	1 227 188	983 003
do 1 roka	*556 867*	*583 414*
dlhšie než 1 rok	*670 321*	*399 589*
z odvolateľných úverových prísľubov:	2 639 144	2 403 809
do 1 roka	*2 052 093*	*1 818 138*
dlhšie než 1 rok	*587 051*	*585 671*
Celkom	**4 668 557**	**4 158 898**

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými prísľubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2024 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 10 058 tis. EUR (31. december 2023: 9 628 tis. EUR), poznámka *„Rezervy na záväzky“.* Ostatné podmienené záväzky k 31. decembru 2024 sú v hodnote 420 tis. EUR (31. december 2023: 420 tis. EUR).

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

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. V prípade významných súdnych sporov banka spolupracuje s externými právnikmi a predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2024 banka neevidovala nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch banka zaznamenala priaznivý vývoj. Zásadou banky je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92.

Najvýznamnejšie súdne konanie sa týka poskytnutých úverových prostriedkov a údajného porušenia zmluvy zo strany banky tým, že neuskutočnila platobné príkazy a nepredĺžila úverové linky, čo v konečnom dôsledku údajne viedlo k ukončeniu obchodných činností klienta a dvom súvisiacim súdnym sporom o náhradu škody a ušlého zisku. V skoršom z nich prvostupňový a druhostupňový súd zamietol uplatnený nárok a dovolací súd odmietol dovolanie. V neskoršom z nich prvostupňový súd zamietol žalobu. Podľa názoru banky sú obe žaloby špekulatívne.

Banka k 31. decembru 2024 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 3 421 tis. EUR (31. december 2023: 4 100 tis. EUR), ktoré sú súčasťou podsúvahovej evidencie.

Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 22 266 tis. EUR (31. december 2023: 22 547 tis. EUR), poznámka „Rezervy na záväzky“. Banka pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov viď bod II poznámok.

40. Lízingy ako nájomca (IFRS 16)

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

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

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

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

	2024	*2023*
Náklady súvisiace s prenájmom:	**(858)**	**(665)**
Náklady na krátkodobý nájom	(7)	(6)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(851)	(659)

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

	2024	*2023*
Nediskontované záväzky z prenájmu:	**39 508**	**45 992**
Menej ako 1 rok	11 199	11 040
1 až 5 rokov	25 358	27 645
Viac ako 5 rokov	2 951	7 307

41. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby v banke predstavujú:

a) RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International,
b) Skupina RBI predstavuje dcérske a pridružené spoločnosti patriace do skupina 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,
c) Dcérske a pridružené spoločnosti predstavujú dcérske a pridružené spoločnosti patriace do skupiny banky definovanej v časti I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE časť Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky,
d) Štatutárne orgány a dozorná rada reprezentujú osoby, ktoré sú súčasťou kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti,
e) Ostatné spriaznené strany predstavujú blízkych rodinných príslušníkov členov riadiaceho personálu banky – predstavenstvo a dozorná rada. Súčasťou ostatných spriaznených strán sú taktiež iné spriaznené osoby vo vzťahu k banke.

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

Aktíva, záväzky, prísľuby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2024:

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Dcérske a pridružené podniky*	*Štatutárne orgány a dozorná rada***	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	129 123	51 819	618 652	1 099	3 801	**804 494**
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	79 318	-	-	-	-	**79 318**
Ostatné aktíva	581	1 206	1 262	-	-	**3 049**
Vklady a bežné účty bánk a klientov	17 590	11 298	59 407	1 733	622	**90 650**
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	204 640	27	-	-	-	**204 667**
Podriadené dlhy	136 126	-	-	-	-	**136 126**
Ostatné záväzky	11 439	346	77	-	-	**11 862**
Vystavené záruky	61 950	17 282	38 607	-	-	**117 839**
Úverové prísľuby	37 000	3 532	157 479	116	825	**198 952**

* *Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*
** *Vrátane členov predstavenstva RBI*

Aktíva, záväzky, prísľuby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2023:

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Dcérske a pridružené podniky*	*Štatutárne orgány a dozorná rada***	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	148 743	67 239	619 236	1 165	3 223	**839 606**
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	71 876	-	-	-	-	**71 876**
Ostatné aktíva	950	986	1 078	-	-	**3 014**
Vklady a bežné účty bánk a klientov	2 706	4 461	52 188	1 326	389	**61 070**
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	202 115	-	-	-	-	**202 115**
Podriadené dlhy	136 311	-	-	-	-	**136 311**
Ostatné záväzky	5 680	947	77	-	-	**6 704**
Vystavené záruky	70 330	13 365	50 702	-	-	**134 397**
Úverové prísľuby	37 000	5 536	155 639	118	1 293	**199 586**

* *Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*
** *Vrátane členov predstavenstva RBI*

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2024:

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Dcérske a pridružené podniky*	*Štatutárne orgány a dozorná rada*	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úrokové a dividendové výnosy	168 708	3 794	16 093	17	80	**188 692**
Výnosy z poplatkov a provízií	940	619	11 152	-	-	**12 711**
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	16 988	37	53	-	-	**17 078**
Prevádzkové výnosy	3 249	120	2 695	-	-	**6 064**
Úrokové náklady	(195 931)	(22)	(1 477)	(26)	(102)	**(197 558)**
Náklady na poplatky a provízie	(1 189)	(12 358)	-	-	-	**(13 547)**
Všeobecné administratívne náklady	(11 721)	(163)	2	(4 208)**	-	**(16 090)**
Celkom	**(18 956)**	**(7 973)**	**28 518**	**(4 217)**	**(22)**	**(2 650)**

* *Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*
** *Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov*

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2023:

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Dcérske a pridružené podniky*	*Štatutárne orgány a dozorná rada*	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úrokové a dividendové výnosy	89 250	3 383	29 196	7	50	**121 886**
Výnosy z poplatkov a provízií	1 153	748	8 429	-	-	**10 330**
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	24 383	-	-	-	-	**24 383**
Prevádzkové výnosy	1 302	1 541	2 591	-	-	**5 434**
Úrokové náklady	(114 558)	(28)	(868)	(13)	(60)	**(115 527)**
Náklady na poplatky a provízie	(913)	(10 197)	-	-	-	**(11 110)**
Všeobecné administratívne náklady	(10 120)	(486)	2	(3 826)**	-	**(14 430)**
Celkom	**(9 503)**	**(5 039)**	**39 350**	**(3 832)**	**(10)**	**20 966**

* *Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*
** *Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov*

Členom štatutárnemu orgánu banky boli v priebehu roka 2024 a 2023 vyplatené nasledujúce odmeny:

	2024	*2023*
Krátkodobé zamestnanecké požitky	3 752	3 259
Dôchodky	-	-
Ostatné dlhodobé požitky	-	-
Požitky po skončení zamestnania	-	-
Požitky vyplácané z podielov	-	-
Celkom	**3 752**	**3 259**

Členovia štatutárneho orgánu vlastnia prioritné akcie Tatra banky. Podmienky prioritných akcií sú popísané v poznámke *„Vlastné imanie“.*

42. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	2024	*2023*
Zamestnanci banky	3 380	3 330
z toho: členovia predstavenstva	*7*	*7*
Celkom	**3 380**	**3 330**

43. Riadenie kapitálu

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

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

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

IRB prístup sa používa pre ústredné vlády a centrálne banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty (vrátane projektového financovania, poisťovní, leasingových spoločností a finančných inštitúcií) od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti so schváleným IRB prístupom banka kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečovaním požadovanej výkonnosti modelov. ECB 11. októbra 2023 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.

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

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

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového 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 2024 banka dodržiavala stanovené limity minimálnej kapitálovej primeranosti.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banka v roku 2023 aj 2024 splnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z rizík, ktoré banka interne definovala ako materiálne a kvantifikuje ich. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu banky na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilite banky. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre banku 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 banke bankový dohľad na základe hodnotenia SREP od 1. januára 2020 na úrovni 1,5 %.

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

	2024	*2023*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	**1 287 718**	**1 286 976**
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(111)	(64)
Ážiový fond	298 810	298 654
(-) Ážiový fond - vlastné akcie	(2 106)	(1 134)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	914 556	914 221
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(2 203)	(3 473)
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	**100 000**	**100 000**
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	**(35 488)**	**(36 474)**
(-) Nehmotný majetok	(35 488)	(36 474)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	**148 592**	**161 151**
Podriadené dlhy	131 008	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	17 584	26 151
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	**(4 754)**	**(5 211)**
(-) od základných vlastných zdrojov	(4 754)	(5 211)
Celkové vlastné zdroje	**1 496 068**	**1 506 442**
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	**19,46**	**19,55**
Vlastné zdroje	**1 496 068**	**1 506 442**
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	**7 686 475**	**7 704 114**
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 745 554	6 879 092
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	14 809	14 762
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	926 112	810 260

44. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

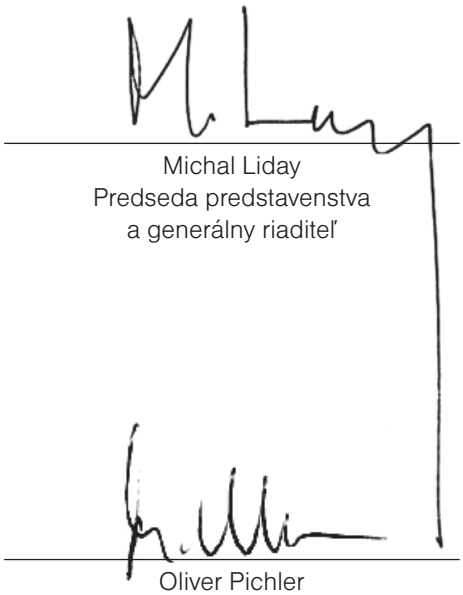
Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

45. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2023) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 19. februára 2024.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 19. februára 2025 tieto orgány/osoby:

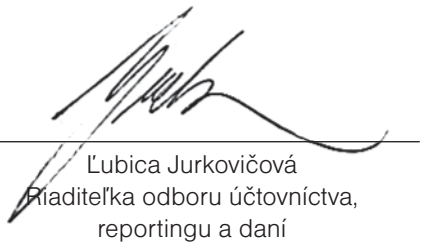
a) Štatutárny orgán



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Oliver Pichler
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní

Rozdelenie zisku za rok 2024 a výplata dividend

Rozdelenie zisku za rok 2024

(v EUR)	
Zisk po zdanení za rok 2024	**216 329 339**
Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1	10 235 208
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	206 094 131

Výplata dividend z nerozdelených ziskov

(v EUR)	
Nerozdelené zisky	**184 474 092**
Dividendy - kmeňové akcie	163 082 754
Dividendy - prioritné akcie	21 391 338

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR je vo výške 2 294 EUR.
Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR je vo výške 11 470 EUR.
Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR je vo výške 11,48 EUR.

Výplata výnosu z Investičného certifkátu AT1 bude prebiehať v súlade s emisnými podmienkami nástroja.

Deloitte.

Deloitte Audit s.r.o.
Pribinova 34
811 09 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Mestského súdu Bratislava III
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

7D4535F7AAA2F93FF6A70357B68AAFC0

Tatra banka, a.s.

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
k časti Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Tatra banka, a.s. a výboru pre audit:

Overili sme individuálnu účtovnú závierku spoločnosti Tatra banka, a.s. (ďalej len „banka") k 31. decembru 2024 uvedenú v prílohe 2 priloženej výročnej správy banky, ku ktorej sme dňa 19. februára 2025 vydali správu nezávislého audítora, ktorá je súčasťou prílohy 2 výročnej správy banky. Taktiež sme overili konsolidovanú účtovnú závierku spoločnosti Tatra banka, a.s. a jej dcérskych spoločností (ďalej len „skupina") k 31. decembru 2024 uvedenú v prílohe 1 priloženej výročnej správy banky, ku ktorej sme dňa 19. februára 2025 vydali správu nezávislého audítora, ktorá je súčasťou prílohy 1 výročnej správy banky. Tento dodatok sme vypracovali v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite").

Na základe vykonaných prác, ktoré sú opísané v častiach „Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe" vyššie uvedených správ nezávislého audítora, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe banky zostavenej za rok 2024 sú v súlade s jej individuálnou aj konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, obsahuje informácie podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o skupine a jej situácii, ktoré sme získali počas auditov individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 27. februára 2025

Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL"), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte"). DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global") a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zaťažovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na www.deloitte.com/sk/o-nas.

TATRA BANKA

Member of RBI Group

Tatra banka, a. s.
Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava 1
Slovenská republika

T. č.: +421-2-5919-1111
Fax: +421-2-5919-1110

SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk