Tatra banka

Výročná správa 2025

Slovensko

TATRA BANKA
Member of RBI Group

Obsah výročnej správy

O banke

Vybrané finančné ukazovatele ... 6
Príhovory ... 7
Misia, Vízia, Hodnoty ... 11
Stručný prehľad o Raiffeisen ... 12
Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov ... 13
Zámery na rok 2026 ... 15
Vyhlásenie o správe a riadení ... 17
Riadenie rizika a Basel ... 30
Adresár RBI ... 34

Nadácia Tatra banky a Dobrovoľníctvo

Nadácia Tatra banky a sponzoring ... 40
Zapojenie do dobročinných aktivít ... 41

Klient v centre pozornosti

Retailové bankovníctvo ... 43
Firemné bankovníctvo ... 49
Digitálne bankovníctvo ... 53

Konsolidovaná účtovná zavierka – príloha č. 1

Správa nezávislého audítora ... 58
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku ... 63
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii ... 65
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní ... 66
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch ... 68
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke ... 70

Individuálna účtovná zavierka – príloha č. 2

Správa nezávislého audítora ... 202
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku ... 206
Individuálny výkaz o finančnej situácii ... 208
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní ... 209
Individuálny výkaz o peňažných tokoch ... 211
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke ... 213

Ostatné súčasti výročnej správy

Rozdelenie zisku za rok 2025 a výplata dividend ... 338
Dodatok správy audítora ... 339

Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti

Správa nezávislého audítora ... 344
Stručné zhrnutie ... 348
Všeobecné informácie ... 349
Environmentálne informácie ... 380
Spoločenská zodpovednosť ... 416
Riadenie spoločnosti ... 452
Prílohy ... 464

O banke

Vybrané finančné ukazovatele

Príhovory

Misia, Vízia, Hodnoty

Stručný prehľad o Raiffeisen

Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov

Zámery na rok 2026

Vyhlásenie o správe a riadení

Riadenie rizika a Basel

Adresár RBI

Vybrané ukazovatele podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva

Tatra banka Group (v tisícoch EUR)

	2025	*2024*	*Zmena*
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát			
Výnosové úroky, netto	539 553	479 719	12,5 %
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	183 939	187 166	(1,7) %
Čistý zisk z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzové rozdiely	40 013	41 399	(3,3) %
Všeobecné administratívne náklady	(336 667)	(304 076)	10,7 %
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(1 463)	(1 407)	4,0 %
Opravné položky a rezervy	(23 546)	(24 790)	(5,0) %
Konsolidovaný zisk pred zdanením	395 749	378 487	4,6 %
Konsolidovaný zisk po zdanení	265 906	241 763	10,0 %
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	267 134	243 033	9,9 %
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii			
Úvery poskytnuté bankám, brutto	288 224	173 158	66,5 %
Úvery poskytnuté klientom, brutto	16 412 854	14 736 730	11,4 %
Vklady bánk	444 614	491 044	(9,5) %
Vklady klientov	17 181 542	15 651 741	9,8 %
Vlastné imanie (vrátane zisku za bežný rok)	1 771 718	1 698 619	4,3 %
Bilančná suma celkom	23 123 477	20 903 480	10,6 %
Výkonnosť			
ROE pred zdanením	24,7 %	24,6 %	0,4 %
Cost/income ratio [2]	43,2 %	42,9 %	0,7 %
ROA pred zdanením	1,8 %	1,8 %	0,0 %
Tier 1 ukazovateľ	18,0 %	17,3 %	4,5 %
Primeranosť vlastných zdrojov	19,4 %	19,1 %	1,6 %
Akciové údaje			
Zisk na 1 kmeňovú akciu (nominálna hodnota na 1 ks akcie: 800 €)	3 326	3 027	9,9 %
Zisk na 1 kmeňovú akciu (nominálna hodnota na 1 ks akcie: 4 000 €)	16 630	15 135	9,9 %
Zdroje			
Počet zamestnancov k dátumu účtovnej závierky	3 389	3 407	(0,5) %
Počet pobočiek k dátumu účtovnej závierky [1]	136	138	(1,4) %

Rating	Dlhodobé vklady	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,

som rád, že sa môžem spolu s vami opäť po roku obzrieť za uplynulým obdobím. Tatra banka v ňom znovu ukázala, že je silná a stabilná inštitúcia a prináša pre svojich klientov výnimočné riešenia, ktoré reflektujú ich potreby.

Prejavilo sa to, prirodzene, aj na jej výsledkoch za rok 2025. Zisk Tatra banky pred zdanením narástol v porovnaní s predchádzajúcim rokom napriek náročnému ekonomickému prostrediu. Pod toto zlepšenie sa podpísalo predovšetkým zvýšenie čistých úrokových výnosov v dôsledku silného dopytu klientov po úveroch a nárastu nášho trhového podielu. Objem úverového portfólia Tatra banky narástol v porovnaní s predchádzajúcim rokom viac ako o 11 %. Individuálny zisk po zdanení za rok 2025 dosiahol 240,1 mil. EUR.

Tatra banka svojím mimoriadnym prístupom ku klientskej skúsenosti a inováciám zaujala aj vyhlasovateľov prestížnych ocenení. V predošlom roku získala až 27 ocenení, väčšinu z nich za digitálne a inovačné riešenia. Podľa magazínu Global Finance predstavila banka jednu z top inovácií v strednej a východnej Európe, má najlepšie digitálne bankovníctvo pre malých a stredných podnikateľov a je najlepšia v transformácii v rovnakom regióne. Magazín The Banker určil Tatra banku ako najlepšiu banku na Slovensku a magazín Global Finance jej pridelil prívlastok najbezpečnejšej. Privátne bankovníctvo Tatra banky bolo zároveň od troch rôznych hodnotiteľov vyhlásené za lídra vo svojom segmente na Slovensku.

Hodnotenie odbornej verejnosti predstavuje isté zadosťučinenie pre našu prácu, hnacím motorom a srdcom našich aktivít však boli a zostávajú naši klienti.

V uplynulom roku sme preto pre nich pripravili mnoho noviniek, ktoré nielen prispievajú k ich väčšiemu pohodliu, ale i reagujú na aktuálne zmeny.

Rok 2025 znamenal prelom v hypotékach. Produkt, ktorý sa často považuje za procesne náročný zo strany klienta aj banky, sme preniesli do mobilnej aplikácie vo forme **Digitálnej** hypotéky[TB]. Novinka umožňuje podávanie žiadostí digitálne, čím zásadne zvyšuje komfort klientov. Prvá fyzická návšteva banky je potrebná až pri podpise zmluvnej dokumentácie. To platí rovnako pre klientov aj tých, ktorí ešte klientmi Tatra banky nie sú. Vďaka digitálnemu procesu sa rozširuje dostupnosť hypotéky na 24 hodín denne 7 dní v týždni.

Začiatkom roka prišla Tatra banka aj s výraznou novinkou, ktorá zjednodušila proces otvorenia účtov pre fyzické osoby – podnikateľov i právnické osoby prostredníctvom mobilnej aplikácie **Tatra banka**. Klienti, ktorí si zo zákona museli otvoriť podnikateľský účet, tak nepotrebovali chodiť do pobočky, keďže banka si začala overovať ich podnikateľskú činnosť digitálne. Na nový zákon o dani z finančných transakcií zároveň banka reagovala výnimočnou kampaňou na trhu „Zákon platí, vy nie!". Tatra banka ako jediná banka na Slovensku preplatila živnostníkom, ktorí v nej mali alebo si otvorili účet, transakčnú daň z bezhotovostných platieb za rok 2025. Navyše získali **Živnostenský** účet[TB] na 3 roky bez poplatku za jeho vedenie. Cieľom bolo

pomôcť živnostníkom pri rastúcich nákladoch, keďže práve na nich malo meniace sa prostredie najväčší vplyv.

Služba „Podpora na diaľku" zmenila zase spôsob, akým klienti Tatra banky komunikujú so svojimi bankármi. Ako prví túto novinku vyskúšali v predošlom roku prémioví klienti, ktorí majú prideleného svojho osobného bankára v pobočke alebo na diaľku. Inovácia umožňuje priamu interakciu v online priestore prostredníctvom mobilnej aplikácie **Tatra banka**. Klienti získavajú trvalý komunikačný priestor, kde môžu kedykoľvek zanechať správy, klásť otázky alebo žiadať o pomoc, čím sa zvyšuje komfort a efektivita správy ich financií. Tatra banka zároveň ako prvá banka v regióne implementovala technológiu od spoločnosti Unblu priamo do mobilnej aplikácie.

Platobný styk v predošlom roku zaznamenal rovnako viacero noviniek. Z tých najvýznamnejších by som spomenul dve. Od marca majú klienti Tatra banky a Raiffeisen banky možnosť využívať funkcionalitu bezkontaktného výberu hotovosti prostredníctvom platobnej karty alebo peňaženiek Apple Pay a Google Pay. Služba je dostupná v sieti Bankomatov 2.0 Tatra banky, dokonca aj pre držiteľov kariet iných bánk. Pre klientov Tatra banky a Raiffeisen banky je bezkontaktná funkcionalita výberu hotovosti dostupná aj v bankomatoch iných bánk, dokonca i zahraničných, ktoré túto službu umožňujú. V prípade plastových kariet majú klienti Tatra banky dokonca možnosť zrealizovať bezkontaktne aj vklad v hotovosti cez Bankomaty 2.0.

Od októbra zase boli všetky banky v eurozóne povinné sprístupniť svojim klientom službu overenia príjemcu. Odosielatelia platieb si tak môžu potvrdiť, či číslo účtu, ktoré zadávajú, patrí správnej osobe alebo firme. Aj v tomto prípade sme mysleli na komfort klientov, a preto sme pripravili viacero úprav, ktoré zjednodušujú zasielanie platieb a ich overovanie.

Privátne bankovníctvo Tatra banky okrem zisku prestížnych ocenení predstavilo svojim klientom unikátny fond od spoločnosti BlackRock®, globálneho lídra v oblasti správy aktív. Vďaka fondu zameranému na investície do súkromného sektora získali privátni klienti prístup k širokému spektru vysoko rastúcich tried aktív, ako sú súkromný kapitál, súkromné úvery, súkromná infraštruktúra alebo reálne aktíva so zameraním na dlhodobý rast kapitálu.

Ako inštitúcia cítime zodpovednosť aj za hranicami podnikateľskej sféry, preto sa intenzívne venujeme napríklad téme finančnej gramotnosti. Veľmi ma teší, že sme v predošlom roku priniesli učebnicu TATRA SCOOL, ktorá deti základných škôl vnára do finančného sveta hravou a zrozumiteľnou formou. Považujeme to za ďalší krok k tomu, aby sa finančná gramotnosť stala prirodzenou súčasťou života mladých ľudí na Slovensku.

Umenie je neoddeliteľnou súčasťou našej kultúrnej identity a nezávislá umelecká scéna je jej dôležitou zložkou. Nadácia Tatra banky preto otvorila mimoriadne grantové programy, ktorými chcela pomôcť nezávislým divadlám a galériám. Tie často fungujú na hrane možností, no prinášajú výnimočné hodnoty. Veríme, že investícia do umenia je investíciou do budúcnosti našej spoločnosti.

Uplynulý rok bol plný výziev, ktoré sme úspešne pretavili do príležitostí, a to aj vďaka vašej podpore. Ďakujeme vám, vážení akcionári, obchodní partneri a klienti, za dôveru, ktorú nám preukazujete. Zároveň sa tešíme na ďalšie obdobie, do ktorého spoločne vchádzame.

Michal Liday
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Správa dozornej rady

Dámy a páni,

Tatra banka dosiahla v predošlom roku opätovne silné finančné výsledky, čím potvrdila, že je stabilnou inštitúciou, ktorá má správne určené smerovanie.

Konsolidovaný zisk skupiny Tatra banka po zdanení dosiahol za rok 2025 úroveň 265,9 mil. EUR. Medziročne tak narástol o 10 %. Návratnosť konsolidovaného kapitálu skupiny Tatra banka po zdanení vzrástla z 15,7 % na 16,6 %. Tatra banke sa zároveň darilo zvyšovať trhové podiely pri zachovaní vysokej kvality portfólia. Objem úverov poskytnutých klientom sa medziročne zvýšil až o 11,4 % na 16,4 mld. eur. Podobným, takmer 10 % tempom narástli aj vklady klientov. Podiel problémových expozícií poklesol z 1,30 % na 1,21 %. Okrem výborných finančných výsledkov podčiarkol úspech Tatra banky aj zisk takmer troch desiatok ocenení. Tie odrážajú ambíciu banky prinášať inovácie, ktoré majú pre klientov zásadný zmysel a pridanú hodnotu.

Vo finančnom roku 2025 sa dozorná rada zišla na 4 riadnych zasadnutiach. Celková miera účasti na zasadnutiach dozornej rady dosiahla 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, 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 platnou legislatívou 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.

Andrii Stepanenko
predseda dozornej rady

Misia, Vízia, Hodnoty

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 za svoj domáci trh Rakúsko, kde je najväčšou podnikovou a investičnou bankou, a tiež strednú a východnú Európu (CEE). Dcérske banky RBI pokrývajú v regióne 11 trhov. Okrem toho sú súčasťou skupiny aj mnohí ďalší poskytovatelia finančných služieb pôsobiaci v oblastiach leasingu, správy aktív, faktoringu a fúzií a akvizícií. Celkovo približne 42 000 zamestnancov RBI poskytuje služby 18,6 miliónu zákazníkov v približne 1 300 obchodných prevádzkach, z ktorých sa prevažná väčšina nachádza v krajinách CEE.

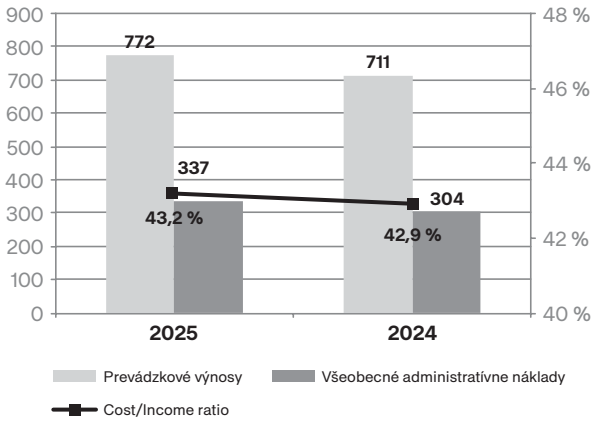
Regionálne banky Raiffeisen vlastnia 61,17 % akcií RBI. Zostávajúce akcie sú vo voľnom obehu.

Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov

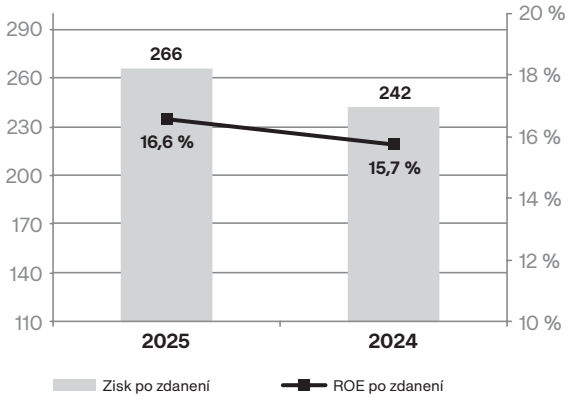
Konsolidovaný zisk skupiny Tatra banka Group po zdanení dosiahol za rok 2025 úroveň 265,9 mil. EUR. Medziročne tak narástol o 10 %. Pod tento nárast sa významnou mierou podpísalo zvýšenie čistých úrokových výnosov v dôsledku silného rastu úverového portfólia, ktorý sa odrazil aj na raste trhového podielu Tatra banky. Objem úverov poskytnutých klientom sa medziročne zvýšil o 11,4 %. Silný, takmer 10 % rast zaznamenali aj vklady klientov.

V prostredí pretrvávajúcich inflačných tlakov a rastúcej regulačnej záťaže narástli všeobecné administratívne náklady takmer o 11 %. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa zvýšili aj rizikové náklady. Kvalita portfólia však naďalej ostáva veľmi vysoká, o čom svedčí aj pokles podielu problémových expozícií z 1,30 % v roku 2024 na 1,21 % v roku 2025.

Vývoj Cost/Income
mil. EUR



Vývoj zisku a ROE
mil. EUR



Návratnosť konsolidovaného kapitálu (RoE) skupiny Tatra banka Group po zdanení v porovnaní s predchádzajúcim rokom ďalej stúpala, a to z 15,7 % na 16,6 %. Pomer konsolidovaných nákladov voči výnosom (CIR), odrážajúci prevádzkovú efektivitu skupiny, zostal v porovnaní s predchádzajúcim rokom na obdobnej úrovni 43 %.

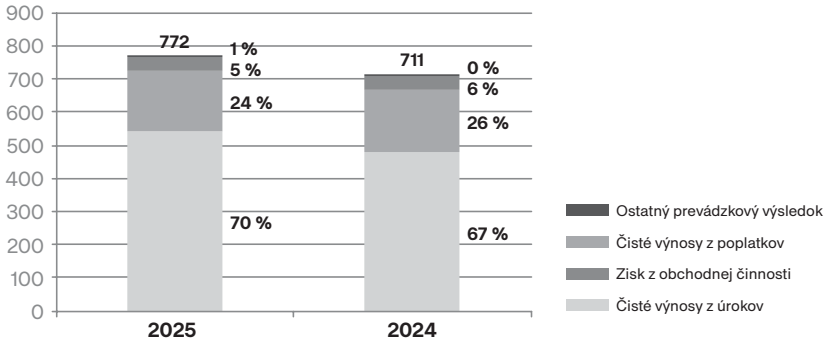
Tatra banka si v priebehu roka 2025 udržala rating na úrovni A3 s pozitívnym výhľadom od agentúry Moody's.

Vývoj výnosov a nákladov

K rastu celkových výnosov prispeli predovšetkým čisté úrokové výnosy podporené silným rastom úverového portfólia. Medziročne sa zvýšili až o 12,5 % na 539,5 mil. EUR. Výnosy z poplatkov a provízií zaznamenali, naopak, medziročne mierny pokles, a to o 1,7 % na 183,9 mil. EUR. Čistý zisk z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát poklesol v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 2,6 % na 41,9 mil. EUR.

Všeobecné administratívne náklady sa v prostredí pretrvávajúcich inflačných tlakov a rastúcej regulačnej záťaže zvýšili takmer o 11 %. Negatívny vplyv na ziskovosť mali aj vyššie rizikové náklady v porovnaní s rovnakým obdobím minulého roka.

Štruktúra prevádzkových výnosov
mil. EUR



Vývoj aktív

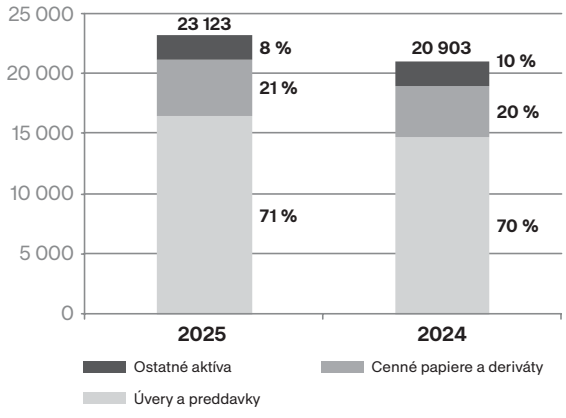
Konsolidované aktíva skupiny Tatra banka Group medziročne narástli o 10,6 % na 23,1 mld. EUR. Pod toto zvýšenie celkových aktív sa podpísal predovšetkým silný rast úverového portfólia. Objem úverov poskytnutých klientom sa medziročne zvýšil až o 11,4 % na 16,4 mld. EUR. V porovnaní s predchádzajúcim rokom tak ide o nárast v objeme 1,7 mld. EUR. Prispeli k nemu predovšetkým úvery na bývanie a firemné úvery. Oboje rástli dvojciferným tempom. Objem držaných dlhových cenných papierov narástol o 18 % na 4,7 mld. EUR.

Kvalita portfólia skupiny Tatra banka Group ani pri výraznom raste úverového portfólia neklesla. Práve naopak. Podiel problémových expozícií v porovnaní s predchádzajúcim rokom ešte ďalej poklesol, a to z 1,30 % na 1,21 %.

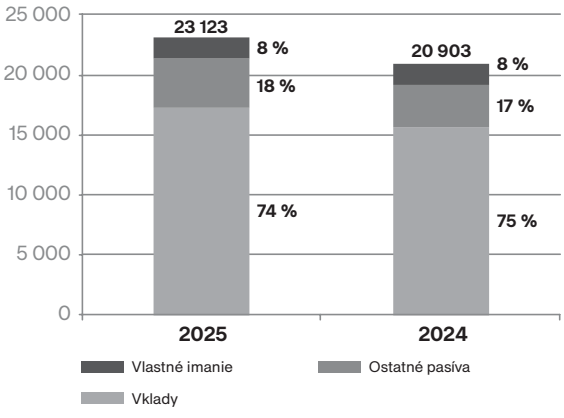
Vývoj pasív a vlastného imania

Vklady klientov zaznamenali podobne ako úvery výrazný nárast. Ich objem sa medziročne zvýšil o 1,5 mld. EUR, teda takmer 10 %, na 17,2 mld. EUR. Pomer úverov ku vkladom klientov na konsolidovanej báze tak zaznamenal iba veľmi mierny nárast v porovnaní s predchádzajúcim rokom a naďalej ostáva pod 1. Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom ďalej zlepšil. K 31. 12. 2025 dosiahol úroveň 19,4 %.

Štruktúra aktív
mil. EUR



Štruktúra pasív
mil. EUR



Zámery na rok 2026

Tatra banka je dlhodobo lídrom v inováciách a digitálnych riešeniach na slovenskom trhu, pričom jej cieľom je prinášať výnimočnú klientsku skúsenosť.

V roku 2026 Tatra banka predstaví novú investičnú stratégiu, ktorá rozšíri možnosti zhodnocovania financií a prinesie investičnú aplikáciu, ktorá otvorí klientom nové možnosti v oblasti investícií. Cieľom je priniesť jednoduchší prístup k investičným produktom, zvýšiť transparentnosť a posilniť zákaznícku skúsenosť prostredníctvom moderných digitálnych nástrojov a pokračovať pritom v špičkovom servise pre svojich klientov.

Od roku 2026 nová legislatíva na Slovensku zavádza povinnosť obchodníkov prijímať bezhotovostné platby už od sumy jedného eura. Novela zákona ponecháva obchodníkom voľnosť vo výbere spôsobu platby – či už kartou, QR kódom, alebo prostredníctvom mobilných aplikácií. Tatra banka reaguje veľmi promptne inovatívnym riešením založeným na **QR platbách**, ktoré umožňuje rýchle a bezpečné uhradenie nákupu prostredníctvom mobilného zariadenia. Súčasťou služby je aj notifikácia obchodníkovi o úspešnom pripísaní platby na účet. Pilotné testovanie riešenia prebehlo v spolupráci s Finančnou správou a vybranými obchodníkmi už koncom roka 2025.

V roku 2026 plánuje Tatra banka priniesť **Podnikateľský úver pre modrú planétu** – zvýhodnený úver na financovanie ekologických riešení pre firmy a zamerať sa na ďalší rozvoj digitalizácie v úverovom procese.

Banka bude pokračovať v intenzívnych výmenách výdajových bankomatov za nové **recyklačné Bankomaty 2.0** a nové **recyklačné Bankomaty 2.0 s možnosťou vkladu aj výberu mincí**.

Do roku 2026 **segment stredne veľkých firiem** vstupuje s ambíciou priniesť zaujímavé novinky umožňujúce klientom rásť a zefektívňovať svoje podnikanie. V oblasti financovania to budú hlavne podporné úverové programy v spolupráci so Slovak Investment Holding. V oblasti vzdelávania bude pokračovať v spolupráci s magazínom Forbes relácia Biznis Insights a takisto banka bude aktívne participovať na kľúčových biznisových konferenciách. V rámci adopcie AI a rozširovania digitálnych riešení je očakávané ešte rýchlejšie napredovanie, ako to bolo doteraz.

V roku 2026 oslávi **Cena Nadácie Tatra banky za umenie** svoj 30. ročník, čím potvrdí svoju dlhoročnú tradíciu podpory výnimočných umeleckých počinov na Slovensku. Ocenenia budú opäť udelené renomovaným tvorcom aj mladým talentom v šiestich kategóriách – audiovizuálne umenie, výtvarné umenie, divadlo, hudba, literatúra a dizajn.

Aj v roku 2025 Tatra banka pokračovala v systematickom zlepšovaní pracovného prostredia, rozvíjala Employer promise „Objavujeme výnimočnosť" a posilňovala angažovanosť zamestnancov prostredníctvom vzdelávacích a wellbeing programov. Starostlivosť o firemnú kultúru, digitalizáciu interných procesov a rozvoj kompetencií v oblasti umelej inteligencie zostane aj v roku 2026 súčasťou stratégie, pretože práve ľudia a inovácie sú základom úspechu banky.

V roku 2026 bude pokračovať **proces definovania Stratégie 2030**, ktorá bude zosúladená so skupinovou Stratégiou RBI 2030. Po jej uvedení bude lokálna stratégia komunikovaná a pripravená na implementáciu. Cieľom je zabezpečiť plnú integráciu našich cieľov s rámcom skupiny RBI a vytvoriť pevný základ pre ďalšie obdobie. Prioritou zostáva udržateľný obchodný rast, využitie silnej digitálnej pozície, líderstva v inováciách, vysokej spokojnosti klientov a akvizičnej výkonnosti na podporu dlhodobých ambícií banky.

Tatra banka bude pokračovať v strategickej AI transformácii, rozvíjať AI ambasádorský program, systematicky zvyšovať digitálnu gramotnosť zamestnancov a podporovať využívanie nástrojov založených na umelej inteligencii. Tieto iniciatívy sú zamerané na posilnenie inovatívnosti, zvyšovanie efektivity a využívanie nových obchodných príležitostí, ktoré formujú budúcnosť bankových služieb.

V roku 2026 plánuje Tatra banka internú **implementáciu nástroja Ideapp** na efektívny zber, správu a vyhodnocovanie inovačných nápadov zamestnancov. Ideapp využíva generatívnu umelú inteligenciu, četovú asistenciu a automatizované hodnotenie, čím urýchľuje úvodné fázy vývoja produktov a prototypovanie.

Raiffeisen banka ako líder v spokojnosti klientov segmentu Mass, s propozíciou jednoduchého bankovníctva, sa aj v roku 2026 sústredí na pokračovanie vylepšovania spôsobov obsluhy klienta aj cez iné kanály než pobočkovú sieť (dostupnosť služieb pre klientov aj v online priestore). Do konca roka plánuje zredizajnovať všetky pobočky s cieľom priniesť väčší komfort a klientsky zážitok pre svojich klientov. Rovnako chce pokračovať v rozvíjaní novej služby týkajúcej sa finančnej odolnosti klientov a v edukácii o téme digitálnej bezpečnosti. Všetky tieto aktivity majú podporiť a zachovať vysokú spokojnosť klientov banky.

Vyhlásenie o správe a riadení

Pri správe a riadení postupuje banka v súlade so zásadami Kódexu 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 2025 sa riadne valné zhromaždenie uskutočnilo dňa 31. marca 2025. Na hlasovaní valného zhromaždenia sa zúčastnili akcionári vlastniaci kmeňové akcie s celkovým počtom 65 172 hlasov, čo predstavuje podiel 91,67 % na hlasovacích právach. Valné zhromaždenie schválilo riadnu individuálnu účtovnú závierku a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2024, výročnú správu za rok 2024 a návrh na rozdelenie zisku. Zároveň rozhodlo o vymenovaní audítora, voľbe členov dozornej rady, schválení významnej obchodnej transakcie, schválení pravidiel odmeňovania 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 2025:

Dr. Andrii Stepanenko	člen dozornej rady zvolený valným zhromaždením, predseda
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

Mag. Sabine Abfalter	člen dozornej rady zvolený valným zhromaždením (od 24. 6. 2025)
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 2025 a rozdelenie oblastí pôsobenia medzi jednotlivých členov bolo nasledujúce:

Mgr. Michal Liday – predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

- Ľudia a Kultúra
- Brand management
- Komunikácia
- Compliance
- Právne služby
- ESG

Mag. (FH) Oliver Pichler – člen predstavenstva

- Účtovníctvo, reporting a dane
- Controlling
- Treasury
- Finančné analýzy a investorské vzťahy
- 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

- Innovations, Data Management & Advanced Analytics
- IT stratégia a Governance
- IT služby a dodávky pre korporátne a retailové bankovníctvo
- CBS a podporné aplikácie

Mag. Bernhard Henhappel – člen predstavenstva

- Corporate Risk Management
- Retail Credit Risk Management
- Strategic Risk & Capital Management
- Restructuring & Corporate 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 Business Continuity Management
- 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 nie je vytvorený ako samostatný výbor, jeho činnosti vykonáva dozorná rada banky.

Výbor pre riadenie rizík, zložený z určených členov dozornej rady, monitoruje a preskúmava činnosť a postupy banky v oblasti riadenia rizík a stratégie riadenia rizík a vykonáva ďalšie činnosti v súlade s právnymi predpismi.

Výbor pre odmeňovanie, zložený z určených členov dozornej rady, 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.

Nominačný výbor, zložený z určených členov dozornej rady, 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.

Výbory zriadené predstavenstvom

Výbor pre riadenie nákladov, zložený z určených členov predstavenstva a zamestnancov, definuje stratégiu riadenia nákladov a plní vymedzené úlohy v oblasti riadenia nákladov.

Úverový výbor, zložený z určených členov predstavenstva a zamestnancov, rozhoduje o úverových limitoch.

Komisia pre Data Governance, zložená z určených členov predstavenstva a zamestnancov, definuje stratégiu, politiky, pravidlá a celkový rámec pre oblasť Data Governance.

End-to-End Committee Corporate, zložená z určených členov predstavenstva a zamestnancov, plní vymedzené úlohy v oblasti nastavovania procesov a napĺňania stratégie banky v korporátnom segmente.

Komisia pre bezpečnosť a ochranu zdravia pri práci, zložená z určených zamestnancov, vykonáva pôsobnosť v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci.

Výbor pre riadenie operačného rizika, zložený z určených členov predstavenstva a zamestnancov, rozhoduje o opatreniach zameraných na znižovanie operačného rizika v banke a zabezpečuje súlad schválených opatrení a úloh so strategickými záujmami banky.

Výbor pre problémové úvery, zložený z určených členov predstavenstva a zamestnancov, formuluje stratégiu riešenia problémových úverov.

Projektová komisia, zložená z členov predstavenstva a určených zamestnancov, vykonáva zverené kompetencie v oblasti projektového riadenia.

Výbor pre riziká, zložený z určených členov predstavenstva a zamestnancov, plní vymedzené úlohy pri definovaní rámca, stratégie, postupov a pravidiel týkajúcich sa riadenia a kontroly rizík.

Bezpečnostná rada, zložená z určených členov predstavenstva a zamestnancov, vykonáva kompetencie v oblasti bezpečnostnej politiky banky s cieľom zabezpečenia maximálnej miery bezpečnosti a eliminácie operačného rizika spojeného s prevádzkou banky a navrhuje strategické ciele banky.

Škodová komisia, zložená z určeného člena predstavenstva a zamestnancov, sa zameriava na riešenie škôd spôsobených na majetku banky.

Výbor pre riadenie aktív a pasív, zložený z členov predstavenstva a určených zamestnancov, formuluje stratégiu a politiku banky v oblasti riadenia aktív a pasív banky a s tým súvisiacich rizík.

Výbor pre schvaľovanie investičných produktov, zložený z určených zamestnancov, vykonáva pôsobnosť v oblasti posudzovania a nastavovania nových produktov v segmente investičného bankovníctva.

Výbor pre udržateľné financovanie, zložený z určených členov predstavenstva a zamestnancov, vykonáva kompetencie v oblasti riadenia aktivít súvisiacich s vydávaním a so správou udržateľných dlhopisov podľa medzinárodných štandardov a udržateľným financovaním.

Contingency Committee, zložená z určených členov predstavenstva a zamestnancov, vykonáva pôsobnosť v prípade nepriaznivej situácie týkajúcej sa likvidity banky.

Recovery Committee, zložená z určených členov predstavenstva a zamestnancov, plní vymedzené úlohy v prípade nepriaznivej ekonomickej situácie banky zamerané na riešenie situácie a ozdravenie banky.

Resolution Committee, zložená z určených členov predstavenstva a zamestnancov, vykonáva zverené kompetencie v prípade krízovej situácie a rezolučného konania.

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 2025 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 2025 sa skupina RBI opäť 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 2025 bol Internal Control System Officer zároveň súčasťou pracovných skupín, ktoré revidovali kontrolný systém vo vybraných procesoch, v projektoch a regulatórnych požiadavkách, najmä v oblasti procesov súvisiacich s platbami. 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 a menovými 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/Európskej centrálnej banky.

Na riadenie a identifikáciu **operačného rizika** banka využíva rad kvalitatívnych a kvantitatívnych metód vzhľadom na vážnosť a možný dosah operačných udalostí na zisk a hodnotu banky. 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 2025 podľa § 201e ods. 2 Obchodného zákonníka

Táto správa o odmeňovaní poskytuje prehľad všetkých zložiek celkovej odmeny za rok 2025 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 2025 predstavovala sumu od 165 000 EUR do 390 000 EUR, iné príplatky a dodatočné zdravotné poistenie predstavovali sumu od 0 EUR do 6 767,52 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 2025 predstavovala sumu od 26 164,38 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 2025.

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 2025 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 2025. Maximálna predpokladaná prislúchajúca cieľová suma pohyblivej zložky celkovej odmeny jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti je v rozpätí od 40 000 EUR do 100 000 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.

Pohyblivú zložku celkovej odmeny jednotlivých členov dozornej rady spoločnosti za rok 2025 predstavovala sumu 0 EUR. Podiel pevnej a pohyblivej zložky na celkovej odmene za rok 2025 tak predstavoval 100 percent.

Členovia orgánov spoločnosti nezískali odmenu od ktorejkoľvek spoločnosti podľa osobitného zákona. Členom orgánov spoločnosti neboli v súvislosti s výkonom funkcie ponúknuté alebo poskytnuté žiadne akcie alebo opcie na akcie. Spoločnosť neudeľuje pohyblivú zložku celkovej odmeny prostredníctvom akcií žiadnemu členovi orgánov spoločnosti.

Ročný súhrn pevnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny za roky 2021, 2022, 2023, 2024 a 2025

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 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 jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti za rok 2023 predstavoval sumu od 17 967,77 EUR do 399 447,15 EUR.

Celkový súhrn pevnej a pohyblivej zložky jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti za rok 2024 predstavoval sumu od 207 204,65 EUR do 480 225,65 EUR.

Celkový súhrn pevnej a predpokladanej pohyblivej zložky jednotlivých členov predstavenstva spoločnosti za rok 2025 predstavoval sumu od 214 815,21 EUR do 490 075,65 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 2025 bol 1,74 %.

Ustanovenie podľa § 201a ods. 3 Obchodného zákonníka nebolo za rok 2025 uplatnené.

Požadované vyjadrenie spoločnosti v zmysle §201e ods. 3 Obchodného zákonníka je bezpredmetné, keďže na valnom zhromaždení v roku 2025 neboli uplatnené žiadne návrhy akcionárov.

Riadenie rizika a Basel

Mimoriadne dôležitú úlohu pre dlhodobo efektívne fungovanie banky zohráva dobre organizovaný a konsolidovaný risk manažment. Táto úloha je v Tatra banke ponímaná 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 aj 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 informácie o svojej činnosti, pracovných postupoch a výsledkoch vo vysokom detaile, 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 takisto 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, čo banke umožňuje počítať rizikový profil aj 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 banka. Od októbra 2023 sa banka vrátila k používaniu štandardizovaného prístupu pri výpočte kapitálovej požiadavky pre suverénne celky a od 1. 1. 2025 pre kapitálové expozície.

V súvislosti s používaním IRB prístupu banka a skupina 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 2025 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 vplyvmi 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

Na riadenie a identifikáciu operačného rizika banka využíva rad kvalitatívnych a kvantitatívnych metód vzhľadom na vážnosť a možný dosah operačných udalostí na zisk a hodnotu banky. 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 2025 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 ustavičné zmeny v ekonomickom prostredí je dôležitým aspektom riadenia kapitálovej primeranosti aj dôsledná predikcia jej vývoja vrátane stresového testovania z dôvodu nepredvídaných negatívnych udalostí.

V roku 2025 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 využívala aj stresové scenáre definované NBS.

Adresár RBI

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 1 716/2b
140 78 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.
Rr. Robert Doll 99
10000 Pristina
Tel.: +383-38-222 222
SWIFT/BIC: RBKOXKPR
www.raiffeisen-kosovo.com

Rumunsko
Raiffeisen Bank S.A.
FCC Office Building
Calea Floreasca 246D, District 1
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: RZBMRUMM
www.raiffeisen.ru

Srbsko
Raiffeisen banka a.d. Beograd
Djordja Stanojevića 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 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.
Rr. Komuna Parisit,
Nd. 1, Shk 2. Ap. 1–3,
1000 Tirana
Tel.: +355-4-22 749 20
www.raiffeisen-leasing.al

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 1 716/2b
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
Rr. UÇK 222
10000 Pristina
Tel.: +383-38-222 222-340
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

Rumunsko
Raiffeisen Leasing IFN S.A.
Calea Floreasca 246 C, District 1
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 Stanojevića 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
Pyrohova 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

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
Nguyen Hue 35,
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
www.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

Nadácia Tatra banky a Dobrovoľníctvo

Nadácia Tatra banky a sponzoring

Zapojenie do dobročinných aktivít

Nadácia Tatra banky a sponzoring

Tatra banka a Nadácia Tatra banky dlhodobo veria, že investícia do kultúry a vzdelania prináša hodnoty, ktoré presahujú jednotlivca. Podpora umenia otvára priestor na tvorivosť, kritické myslenie a dialóg, zatiaľ čo vzdelávanie dáva ľuďom nástroje na napĺňanie ich potenciálu. Spoločne vytvárajú prostredie, v ktorom môže rásť inovácia, empatia a kultúrna identita – piliere, na ktorých stojí zdravá a prosperujúca spoločnosť.

Tatra banka je dlhoročným generálnym partnerom Vysokej školy múzických umení a Vysokej školy výtvarných umení v Bratislave. Prijímateľmi podpory boli v roku 2025 takisto hudobný festival Viva Musica!, TEDx Bratislava, Duke of Edinburgh International Award a mnoho ďalších významných podujatí. Tatra banka je partnerom všetkých významných regionálnych divadiel na Slovensku – v Košiciach, Banskej Bystrici, Banskej Štiavnici, Prešove, Trnave, Martine, Žiline a v Nitre.

V roku 2025 Nadácia Tatra banky vypísala 2 mimoriadne programy – Grantový program nezávislé divadlá a Grantový program nezávislé galérie, v ktorom bolo podporených 24 umeleckých inštitúcií sumou viac ako 200 000 EUR.

Nadácia Tatra banky zároveň implementovala rekalibrovanú stratégiu podpory vzdelávania primárne zameranú na oblasť stredných škôl. Podpora stredoškolského vzdelávania tak v roku 2025 dosiahla takmer 40 % rozpočtu zameraného na vzdelávanie. V rámci oblasti vzdelávania je Nadácia Tatra banky generálnym partnerom strednej školy Skyro zameranej na inovatívne technológie a umelú inteligenciu.

V roku 2025 Tatra banka a Nadácia Tatra banky spoločne podporili viac ako 360 projektov, jednotlivcov a organizácií sumou viac ako 2 000 000 EUR.

Zapojenie do dobročinných aktivít

Tatra banka Group inšpirovaná mottom **„... ak chceme niečo zmeniť, musíme začať od seba"**, vníma ako najcennejšiu esenciu firemnej filantropie svojich zamestnancov. **Dobrovoľníctvo** v rámci pracovného času s náhradou mzdy a zároveň **darcovstvo** sú neodmysliteľnou súčasťou jej aktivít.

Zamestnanecký grantový program **Viac** pre regióny[TB] sa v minulom roku 12. raz realizoval v spolupráci s Nadáciou Tatra banky. Tento program podporuje projekty neziskových organizácií podaných zamestnancami Tatra banka Group, ktorí sa ich zároveň zúčastňujú ako dobrovoľníci. V roku 2025 bolo podporených 15 projektov celkovou sumou 19 500 EUR. Do programu sa zapojilo 136 zamestnancov, ktorí spolu v podporených organizáciách odpracovali 1 317 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 2025 to bol 19. ročník, do ktorého sa dohromady v júnovom a septembrovom termíne zapojilo 662 zamestnancov v 12 mestách a obciach po celom Slovensku. Spolu odpracovali približne 2 800 dobrovoľníckych hodín. Už štvrtý rok 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** pomoc[TB] 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 2025 bolo takto podporených 58 žiadateľov celkovou sumou 73 693 EUR.

Darovanie krvi pod názvom **Krvná** banka[TB], ktoré Tatra banka Group organizuje spolu s Národnou transfúznou službou, má už 15-ročnú tradíciu. Mobilný odber sa v roku 2025 uskutočnil v troch termínoch v bratislavskej centrále a na Dialogu v Nitre a v dvoch termínoch v spracovateľskom centre v Prešove. Krv úspešne darovalo 274 zamestnancov.

Do zbierky šatstva a iných potrieb pre neziskové organizácie **Posuň** ďalej[TB] sa Tatra banka Group v spolupráci s Nadáciou Pontis zapája už 16 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 v roku 2025 po 8. raz organizovala **Stromček splnených prianí**. Zapojili sa doň stovky zamestnancov zo všetkých útvarov Tatra banka Group. Spolu splnili adresné vianočné priania 754 deťom zo 17 centier pre deti a rodiny po celom Slovensku. Spracovateľské centrum v Prešove spolu s OZ eSCečko navyše vyzbierali 2 500 EUR na poukážky do lekární pre organizáciu Deťom pre život, čím pomohli zabezpečiť starostlivosť o nevyliečiteľne choré deti a týrané ženy s deťmi v zariadení v Spišskej Novej Vsi. Zamestnanci Dialogu Prešov zas spoločne vyzbierali 2 600 EUR pre 4 rodiny v ťažkej životnej situácii zo svojho okolia, pričom túto sumu rovnomerne rozdelili na 4 rovnaké diely po 650 EUR.

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

Klient v centre pozornosti

Retailové bankovníctvo

Firemné bankovníctvo

Digitálne bankovníctvo

Retailové bankovníctvo

Retailoví klienti (individuálne čísla)

(v tisícoch EUR)	*12/2025*	*12/2024*	*12/2023*	*12/2022*	*12/2021*	*12/2020*	*12/2019*	*12/2018*
Čistý úrokový výnos	311 167	292 588	280 755	224 278	181 279	195 489	203 671	207 492
Čistý výnos z poplatkov a z obchodnej činnosti	137 094	146 035	129 525	121 384	110 926	94 405	89 433	95 128
Čistá tvorba opravných položiek	-23 988	-16 970	-31 200	-26 752	-15 933	-35 480	-17 823	-33 006
Ostatný prevádzkový výsledok	1 307	2 515	1 927	874	432	-15 632	-11 719	-11 535
Prevádzkové náklady	-251 488	-230 875	-210 376	-188 736	-176 816	-178 577	-184 384	-176 956
Zisk pred zdanením	**174 092**	**193 293**	**170 631**	**131 048**	**99 888**	**60 205**	**79 178**	**81 123**
Cost/Income ratio	56,10 %	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

Úsilie venované zvyšovaniu klientskej spokojnosti a doručovaniu výnimočného klientskeho zážitku sa aj v roku 2025 pretavilo do rastu ukazovateľov merajúcich spokojnosť a lojalitu klientov. Jeden z hlavných pilierov retailového bankovníctva predstavuje segment dospelých klientov, v ktorom sa banke podarilo dosiahnuť historicky najvyššiu úroveň akvizície nových klientov. Potvrdzuje to dlhodobú efektivitu zvolenej stratégie.

Digitálne kanály, najmä mobilná aplikácia **Tatra banka**, sa stali dominantnou vstupnou bránou do banky a centrom každodennej interakcie. Nepretržité inovovanie v tejto oblasti otvára pre banku nové možnosti vysoko personalizovaného prístupu a pre klientov vyšší komfort a komunikáciu reagujúcu na ich individuálne potreby.

V roku 2025 zaznamenal výnimočné výsledky aj **segment Premium**. Výsledky sú odrazom snahy prinášať klientom maximálny komfort a špičkový servis. Kľúčovým míľnikom bol projekt RAS (Podpora na diaľku) – moderný nástroj vzdialenej obsluhy, vďaka ktorému môžu klienti komunikovať so svojím osobným bankárom pohodlne cez čet v mobilnej aplikácii, telefonicky alebo prostredníctvom zdieľanej obrazovky. Tento spôsob obsluhy zjednodušuje prácu bankárom a zároveň poskytuje klientom excelentný zážitok, čo potvrdzuje aj vysoké hodnotenie NPS. Výsledky sú dôkazom odhodlania stále zlepšovať služby a prinášať maximálnu hodnotu klientom.

Rok 2025 bol významný aj pre **detský a študentský segment**. Banka pokračovala v úsilí zvyšovania finančnej gramotnosti detí prostredníctvom aplikácie TABI a na jeseň jej obsah preniesla aj do jedinečnej učebnice TATRA SCOOL. Učebnica sa v tlačenej podobe dostala do škôl po celom Slovensku a na webovej stránke www.tatrascool.sk je bezplatne pre každého dostupná v elektronickej podobe. Učebnicu dopĺňajú aj hravé a zrozumiteľné video lekcie. Pre študentov, no nielen pre nich, pripravila banka výnimočnú udalosť, imerzívny zážitok EXHIBIZZ. V spolupráci s agentúrou SORRYWECAN sa prostredníctvom digitálnej projekcie prepojil virtuálny AI svet s tým reálnym a účastník sa stáva autorom zážitku na rozhraní umenia a technológie.

Jeseň už tradične patrila Súťaži #premodruplanetu, do ktorej sa prihlásilo až 230 projektov pripravených mladými ľuďmi. Štyri najlepšie odmenila banka sumou 1 000 EUR, pričom o víťazoch rozhodla porota v zložení Expl0ited (podnikanie), Andrej Dúbravský (umenie) a Babsy Heribanová (udržateľnosť).

Platobné karty

V roku 2025 Tatra banka zaznamenala medziročný rast počtu aj objemu transakcií realizovaných platobnými kartami. Počet transakcií bol vyšší o 10 % a objem transakcií vzrástol o 7 %.

Výrazný nárast bol zaznamenaný v segmente e-commerce platieb, kde počet transakcií oproti roku 2024 stúpol o 16 % a objem transakcií sa zvýšil o 18 %. Pri bezhotovostných platbách došlo k rastu počtu transakcií o 11 % a objemu o 12 %.

Digitalizácia platieb zásadne ovplyvňuje spôsob realizácie transakcií. V kamenných predajniach už viac ako polovica platieb (54 %) prebieha prostredníctvom digitálnych peňaženiek – mobilných zariadení alebo inteligentných hodiniek. Tento trend sa každoročne posilňuje vďaka pohodliu a rýchlosti transakcií. V online prostredí však naďalej dominuje platba zadaním čísla karty z fyzickej karty alebo použitím zobrazenia čísla karty v mobilnej aplikácii Tatra banka.

Od marca minulého roka mohli klienti vyberať hotovosť z bankomatov aj bezkontaktne cez Apple Pay, Google Pay a prostredníctvom platobnej karty.

V októbri 2025 banka pre prémiové kreditné karty Visa zlatá a Visa Platinum pridala medzi zdravotné benefity **My Doctor predispozičné DNA testy** od slovenskej spoločnosti DNA ERA. Test klientom poskytuje jedinečnú príležitosť objaviť genetické predispozície a zlepšiť zdravie a životný štýl. Tatra banka ako jediná banka na Slovensku poskytuje držiteľom kreditných kariet jedinečnú zdravotnú službu **My Doctor**. Vďaka nej majú klienti k dispozícii slovenských aj zahraničných špecialistov na konzultáciu svojej diagnózy alebo prednostný termín na MRI vyšetrenie. Tieto služby potvrdzujú snahu Tatra banky o inovácie a zvyšovanie hodnoty služieb pre klientov.

Na podporu digitálneho predaja firemných kreditných kariet pre rozbeh podnikania Tatra banka v roku 2025 opätovne spustila predaj cez mobilnú aplikáciu **Tatra banka**.

Tatra banka kladie veľký dôraz na bezpečnosť a ochranu svojich klientov, pričom aktívne monitoruje vývoj v oblasti podvodov. V roku 2025 špecialisti banky zabránili realizácii 151 472 podvodných transakcií platobnými kartami, čo predstavuje zachránené finančné prostriedky klientov v objeme 9 041 513 EUR.

Poistné produkty

Na začiatku roka priniesla Tatra banka svojim klientom ďalší, v poradí už tretí digitálny proces uzatvárania poistenia – tentoraz zameraný na **komplexné životné poistenie Šťastný život v spolupráci s poisťovňou Allianz.** Cieľom banky bolo, aby klienti mali pocit, že aj zložité riešenia môžu byť prehľadné, intuitívne a zároveň pútavé.

V priebehu roka zatraktívnila Tatra banka dva existujúce produkty: rozšírila krytie pre poistenie schopnosti splácať bezúčelový spotrebný úver a tiež cestovné poistenie, v ktorom zvýšila maximálne limity a doplnila nové asistenčné služby.

Spotrebiteľské úvery

Rok 2025 ukázal rekordný záujem klientov o **financovanie prostredníctvom bezúčelových úverov**, pričom dominantným kanálom je online vybavenie v mobilnej aplikácii Tatra banka.

Banka preto rozšírila funkcionalitu aplikácie o servisné úkony spojené s úvermi – od nahrania dokladov až po žiadosti o zmeny vrátane predčasného splatenia, dostupné pohodlne z domova. Pre klientov preferujúcich osobné poradenstvo je k dispozícii asistovaný predaj vo vybraných pobočkách s využitím tabletov alebo bezpečného pripojenia na diaľku.

Digitálny proces banka uplatňuje aj v spolupráci s obchodnými partnermi, napríklad v oblasti fotovoltiky či rekonštrukcií domácností. Klient môže objednávku zadanú predajcom jednoducho dokončiť vo svojom mobilnom zariadení alebo počítači, čím sa zvyšuje komfort a dostupnosť služieb.

Úvery na bývanie

Rok 2025 priniesol pokračovanie rastu trhu úverov na bývanie napriek náročnému začiatku roka spôsobenému výpadkom služieb katastra nehnuteľností, ktorý dočasne spôsobil stagnáciu trhu. Tatra banka dokázala flexibilne reagovať a udržať predaj úverov na bývanie. Po stabilizácii situácie banka rástla v trhovom podiele rýchlejšie ako samotný trh a predajné výsledky prekonali aj silné čísla z roku 2022. Tento úspech bol podporený plánovanou kampaňou, cenovými benefitmi a rozšírenou marketingovou komunikáciou.

Výrazný záujem klientov zaznamenala služba **Program odmeňovania Hypotéka[TB]**, ktorú využila viac ako polovica klientov. Predaj podporil aj nový benefit pre klientov prenášajúcich úver z inej banky – preplatenie nákladov spojených s prenosom úveru, čo prinieslo klientom úsporu a výhodnejšie podmienky.

Digitalizácia a zvyšovanie online dostupnosti procesov zostali kľúčovými prvkami stratégie banky. Vo februári bola uvedená **Digitálna** hypotéka[TB], dostupná pre klientov aj neklientov banky. Proces je plne online – od overenia identity cez biometriu, nahrania dokladov, podania žiadosti až po sledovanie jej stavu – bez nutnosti návštevy pobočky. Klientom je k dispozícii hypotekárny bankár na podporu v prípade otázok.

Na webovej stránke pribudla web kalkulačka s presnejším prepočtom možností na základe príjmov, výdavkov či údajov o spoludlžníkovi, ako aj **Úverový navigátor**, ktorý pomáha vybrať najvhodnejšie riešenie. Tatra banka pokračuje v inováciách a digitalizácii s cieľom poskytovať výnimočné služby prispôsobené individuálnym potrebám klientov.

Prax ukazuje, že klienti vyhľadávajú jednoduché a prehľadné riešenia. Tatra banka preto pokračuje v inováciách a digitalizácii, ktoré sú základom poskytovania služieb prispôsobených individuálnym potrebám klientov.

Raiffeisen banka

Rok 2025 opäť potvrdil najvyššiu spokojnosť klientov Raiffeisen banky spomedzi slovenských bánk v segmente Mass (merané prieskumom NPS). Pokračovanie akvizičnej stratégie a napĺňanie ambícií v raste počtu nových klientov sa dosiahlo optimálnou kombináciou oslovovania klientov cez pobočkovú sieť (fyzická akvizícia), ako aj v online priestore (online akvizícia). Aj v roku 2025 pokračovala rozbehnutá digitalizácia predajných kanálov a vybraných služieb, ktoré pomáhajú pri dosahovaní akvizičných cieľov a zvyšovaní zákazníckej skúsenosti.

Malí firemní klienti

Segment malých firemných klientov v roku 2025 čelil novej ekonomickej realite charakterizovanej vyššou infláciou a rastom úrokových sadzieb. V kombinácii s novými daňovými a zákonnými povinnosťami, ktoré súviseli s konsolidáciou verejných financií – napríklad vyššie dane z príjmu, zvýšené sadzby DPH či často diskutovaná transakčná daň – bol vplyv na podnikateľské prostredie výrazný.

Podnikateľom Tatra banka prináša riešenia prispôsobené fáze ich podnikania a aktuálnym potrebám, aj vďaka tomuto prístupu dokázala aj v roku 2025 pri rýchlo meniacich sa podmienkach banka zostať stabilným partnerom pre širokú škálu podnikateľov.

Najvýznamnejšou zmenou bol zákon o dani z finančných transakcií, ktorý zaviedol povinnosť odvádzať daň z bezhotovostných platieb, výberov hotovosti a platieb kartou. **Tatra banka v krátkom čase implementovala technické riešenia na správny výpočet a odvod dane** a intenzívne komunikovala s klientmi prostredníctvom webinárov, dedikovanej webstránky a prehľadného zobrazovania zrazených súm v aplikácii **Tatra banka**.

Súčasťou zákona bola aj **povinnosť fyzických osôb – podnikateľov otvoriť si transakčný účet**.

Banka reagovala promptne vďaka kvalitnému ekosystému pre podnikateľov a pridala komplexný balík benefitov, ktorý zahŕňal odpustenie poplatkov za vedenie účtu na tri roky, cashback vo výške 100 € na platby kartou a vrátenie časti transakčnej dane. Výhody boli komunikované prostredníctvom silnej marketingovej kampane **„Zákon platí, vy nie"**, ktorá výrazne podporila akvizíciu nových klientov. V marci, pred uplynutím zákonnej lehoty, banka zaznamenala historicky najvyšší počet otvorených účtov.

K úspechu prispela **digitalizácia procesov** – živnostníci a firmy už nemuseli predkladať výpisy zo živnostenského registra či živnostenské listy, keďže banka ich vďaka napojeniu na registre dokázala získavať automaticky.

Rovnako banka rozšírila možnosti digitálneho otvárania podnikateľských účtov aj pre viacosobové spoločnosti s ručením obmedzeným prostredníctvom mobilnej aplikácie. **Vďaka tejto inovácii dokáže banka digitálne obslúžiť viac ako 85 % právnych foriem podnikateľov na Slovensku.**

V reakcii na legislatívne zmeny a zavedenie transakčnej dane sa banka sústredila na zjednodušenie prístupu k financovaniu pre najviac dotknuté skupiny klientov. Ponuka zahŕňala atraktívne úverové riešenia pre nových klientov a zachovanie produktov šitých na mieru, ako **Minilimit – štartovací úver pre živnostníkov** a firmy s minimálne 30-dňovou históriou, úver pre klientov s paušálnymi výdavkami či Kontaktný úver v splátkovej aj kontokorentnej forme. Novinkou bol **Online podnikateľský úver** pre jednoosobové s. r. o., dostupný priamo v mobilnej aplikácii bez návštevy pobočky.

Tatra banka v roku 2025 rozšírila podporu podnikateľského prostredia zavedením **záručného programu v spolupráci so Slovak Investment Holding** (SIH), zameraného na zvýšenie konkurencieschopnosti malých a stredných podnikov. Program umožňuje poskytovanie úverov so zárukou SIH s vyššími limitmi a dlhšou splatnosťou, pričom klienti môžu získať aj grant až do výšky 30 % z úveru vo forme mimoriadnej splátky. Záručný nástroj podporuje investície do digitalizácie, automatizácie a výskumu a vývoja.

Vďaka produktovým novinkám a dôvere klientov zaznamenala banka medziročný nárast portfólia úverov o 11,2 % a výrazný rast počtu aktívnych klientov , pričom 58 % nových akvizícií prebehlo digitálne. Spokojnosť klientov meraná NPS sa zdvojnásobila.

Rok 2025 bol pre segment malých firemných klientov mimoriadne úspešný, s rekordnými výsledkami v oblasti úverov, depozít a výnosov.

Inovation a AI

V roku 2025 Tatra banka realizovala viaceré inovatívne projekty, ktoré posilnili jej pozíciu lídra v oblasti digitálnych služieb a moderných technológií a zároveň aktívne prispievali k rozvoju inovačného ekosystému v CEE regióne.

Tatra banka predstavila v roku 2025 **AdamGPT** – chatbota postaveného na generatívnej umelej inteligencii, ktorý pomáha klientom s presunom účtu a presmerovaním príjmu. Využíva viacvrstvovú architektúru s jazykovými modelmi a ochrannými agentmi, ktoré zabezpečujú bezpečnosť, validáciu odpovedí a dodržiavanie požiadaviek AI Act. AdamGPT je integrovaný priamo v mobilnej aplikácii **Tatra banka** a pokrýva nateraz témy „presun účtu" a „presmerovanie príjmu", pričom je dostupný vybraným klientom.

Pre podporu inovačného ekosystému a vytvorenie komunity odborníkov v globálnych fintech centrách Tatra banka v spolupráci so skupinou **RBI organizuje RBI FinTech Scouts Program**. Vďaka nemu vznikajú najnovšie trendy v oblastiach ako AI, digitálne aktíva, embedded finance či finančná gramotnosť. Program priniesol množstvo poznatkov o novovznikajúcich trendoch, prípady použitia z iných bánk a inšpirácie z fintechov, ktoré zapojeným kolegom v rámci pracovnej skupiny slúžia ako podklad na ďalší rozvoj ich inovačného úsilia.

Aby podchytila mladé talenty v podnikaní a rozvoji projektov, vedie Tatra banka **Idea Lab** ako prvý stredoškolský startup inkubátor na Slovensku. V roku 2025 sa do programu **DASATO Idea Lab** zapojilo rekordných 54 študentských tímov zo všetkých krajov, ktoré okrem online workshopov dostali k dispozícii aj mentorov či AI start-up asistenta. 11 najlepších tímov odprezentovalo svoje úsilie na záverečnom DemoDay, kde víťazné tímy okrem finančnej výhry dostali aj vstupenky do prestížnych programov či akcelerátorov.

Tatra banka zároveň rozvíja **inovačnú kultúru** aj v rámci banky, kde systematicky zbiera inovačné nápady od zamestnancov cez interné platformy. Vybrané nápady, ktoré zapadajú do stratégie banky, sa ďalej rozvíjajú a stávajú sa súčasťou produktového portfólia alebo zlepšujú interné procesy. Tatra banka tak podporuje kultúru inovácií a aktívne zapája kolegov do rozvoja služieb pre klientov. Toto realizuje jednak skrz aktívne manažovanie nápadov pomocou implementovaného inovačného procesu, ako aj intrapreneuship programu Innovation Challenge.

Privátni klienti

Privátne bankovníctvo Tatra banky v roku 2025 pôsobilo v prostredí zvýšenej volatility na globálnych kapitálových trhoch. Dlhšie trvajúca reštriktívna menová politika a kolísajúce inflačné očakávania formovali správanie investorov. Napriek postupnému poklesu inflácie zostali úrokové sadzby na vyšších úrovniach, čo zvýraznilo význam efektívneho riadenia rizika a disciplinovanej diverzifikácie portfólií. Komoditné trhy podporili geopolitické faktory a rastúci dopyt, pričom zlato opäť potvrdilo svoju pozíciu stabilného aktíva. Technologický sektor ťažil z investícií do umelej inteligencie, no pri zvýšenej citlivosti na odhady budúceho rastu.

V takomto prostredí rástla potreba kvalitného, personalizovaného poradenstva. Privátne bankovníctvo Tatra banky bolo pripravené podporiť klientov pri strategických rozhodnutiach s dôrazom na transparentné investičné riešenia, profesionálne vedené portfóliá a posilnenú digitálnu podporu.

Pozíciu lídra v segmente privátneho bankovníctva Tatra banka potvrdila aj oceneniami, ktoré získala v rámci Euromoney, PWM The Banker a Global Finance za najlepšie privátne bankovníctvo na Slovensku.

Firemné bankovníctvo

Firemní klienti (individuálne čísla)

(v tisícoch EUR)	*12/2025*	*12/2024*	*12/2023*	*12/2022*	*12/2021*	*12/2020*	*12/2019*	*12/2018*
Čistý úrokový výnos	138 932	156 717	144 691	98 201	71 416	69 296	67 301	66 054
Čistý výnos z poplatkov a z obchodnej činnosti	43 485	39 092	36 842	36 898	31 024	32 473	28 277	30 357
Čistá tvorba opravných položiek	-6 144	-6 094	5 748	-14 826	-7 804	-28 753	-370	8 177
Ostatný prevádzkový výsledok	798	0	0	0	-1	-7 214	20 948	-5 890
Prevádzkové náklady	-51 168	-45 431	-41 150	-36 230	-34 321	-38 736	-45 639	-43 699
Zisk pred zdanením	**125 903**	**144 284**	**146 131**	**84 043**	**60 314**	**27 066**	**70 517**	**54 999**
Cost/Income ratio	28,05 %	23,20 %	22,67 %	26,82 %	33,50 %	38,06 %	47,75 %	45,33 %

Poznámka: veľkí a stredne veľkí firemní klienti

Veľkí firemní klienti

Rok 2025 predstavoval obdobie globálnej ekonomickej neistoty, ktorá negatívne ovplyvňovala investičný sentiment a s tým spojený dopyt po korporátnych úveroch. Hoci celkový trhový objem korporátnych úverov na Slovensku nezaznamenal takmer žiaden nárast, segment veľkých firemných klientov v Tatra banke sa tešil významnému rastu aktív. Rok 2025 bol prvýkrát v histórii segmentu ukončený s objemom načerpaných úverov prekračujúcim 5 miliárd EUR. Segment tak pokračuje v posilňovaní postavenia na slovenskom trhu.

Celkové výnosy segmentu aj naďalej pochádzali predovšetkým z úrokových výnosov z aktív a poplatkov. Pokles depozitných sadzieb Európskej centrálnej banky viedol medziročne k zníženiu úrokových výnosov z pasív.

V priebehu roka sa uskutočnilo niekoľko významných úverových transakcií v oblastiach, ako sú energetika, telekomunikácie, IT, doprava, logistika, zdravotníctvo a nehnuteľnosti. Rola aranžéra a agenta pri viacerých syndikovaných transakciách potvrdila silnú pozíciu banky na trhu a schopnosť realizovať komplexné projekty. Obozretné riadenie kreditného rizika prispelo k udržaniu vysokej kvality úverového portfólia, pričom vývoj rizikových nákladov bol výrazne nižší v porovnaní s plánom. Orientácia na trvalú udržateľnosť sa odrazila v realizácii viacerých transakcií, ktoré obsahovali prvky ESG, a prispela k naplneniu záväzkov banky v tejto oblasti.

Schopnosť reagovať na zložitú ekonomickú situáciu prostredníctvom profesionálneho servisu, správneho produktu a efektívne riadenej digitalizácie služieb prispeli aj tento rok k nadpriemernému indexu spokojnosti klientov segmentu veľkých firemných klientov.

Segment stredne veľkých firiem

Pre stredne veľké firmy bol rok 2025 náročný najmä z dôvodu pretrvávajúceho slabého ekonomického rastu, dôsledkov konsolidačných opatrení spojených so zavedením transakčnej dane, pokračujúcich geopolitických rizík a silnejúceho tlaku na potrebu implementovať digitálne riešenia. Segment výrazne cítil zníženú investičnú aktivitu firiem, predovšetkým vo výrobných odvetviach.

V kontexte týchto faktorov možno obchodné výsledky segmentu považovať za mimoriadne úspešné. Predaj nových úverov zaznamenal historicky najvyšší objem – takmer 640 miliónov EUR. Približne 40 % z tohto objemu tvorilo financovanie nehnuteľností, hlavne rezidenčných projektov.

Objem čerpaných úverov rástol aj vďaka úspešným akvizíciám nových klientov medziročne o **8 %, depozít dokonca až o 16 %**. Počet klientov sa zvýšil o 8 % a segment dnes obsluhuje vyše **6 300 firiem**.

Jednou z kľúčových aktivít segmentu bolo pokračovanie v zefektívňovaní procesov s cieľom uľahčovať klientom interakcie s bankou a vytvárať im priestor na svoje podnikanie. Najväčší progres sa dosiahol v automatizovanom schvaľovaní úverov do 1 milióna eur, kde je už takto poskytovaných takmer 40 % úverov. Digitálne potvrdenia a realizácia termínovaných vkladov dosiahli vysokú mieru rozšírenia medzi klientmi, ktorí ich aktívne využívajú. Rovnako stále rastie počet klientov využívajúcich API pripojenia.

Segment priniesol aj nové riešenia, napríklad tatra**pay+**, rozširuje možnosti digitálnych platieb a v spolupráci s externými partnermi sa testujú možnosti vnoreného financovania.

V rámci podpory podnikateľov Tatra banka preplácala živnostníkom transakčnú daň, čím pomohla zmierniť dosah konsolidačných opatrení. Súčasne sa banka intenzívne venovala vzdelávaniu klientov v oblasti novej legislatívy spojenej s transakčnou daňou.

Navyše, okrem štandardných tém vo vzdelávaní, ako sú vývoj ekonomiky či nové produkty a služby a nová legislatíva, sa banka vo vzdelávaní zamerala na témy IT bezpečnosti a prevenciu podvodov.

Produkty pre firemných klientov

Rok 2025 bol pre Tatra banku mimoriadne úspešný v oblasti produktov pre firemných klientov. Boli dosiahnuté **rekordné objemy čerpaných úverov**, pričom najvýraznejší rast bol zaznamenaný v oblastiach **financovania nehnuteľností** a **agro sektora**. V prípade nehnuteľností išlo o výrazne zvýšený dopyt, najmä po financovaní rezidenčných projektov. Hoci objem čerpaných úverov v tomto segmente zostal stabilný, podarilo sa zásadne zvýšiť objem zazmluvnených úverov, ktoré budú čerpané v nasledujúcich rokoch. V segmente komerčných nehnuteľností bol napriek zníženému dopytu dosiahnutý medziročný rast čerpaných úverov viac ako o **10 %**.

Významným úspechom bolo aj aranžovanie historicky jedného z najväčších syndikovaných úverov na Slovensku pre klienta Eurovea, čím segment potvrdil vedúce postavenie v projektovom financovaní nehnuteľností.

V oblasti **agrofinancovania** Tatra banka dosiahla historicky najlepší výsledok, kde banka dokázala rásť nielen v objeme čerpaných úverov, ale aj v trhovom podiele, čím posilnila pozíciu jedného z lídrov v tomto segmente.

Naopak, v oblasti **faktoringu** bol zaznamenaný pokles objemov aj výnosov, čo odráža citeľný pokles ekonomickej aktivity v priemysle. V segmente **bankových záruk** dosiahla banka pozitívne výsledky, keď napriek ukončeniu platnosti niektorých významných záruk dokázala udržať rast výnosov. Významným úspechom je aj skutočnosť, že viac ako dve tretiny klientov pravidelne využívajú digitálne procesy a elektronické podávanie žiadostí o bankové záruky, čo výrazne zvyšuje ich komfort a efektivitu.

V roku 2025 pokračovala banka v rozvoji digitalizácie so zameraním na ďalšie vylepšenia portálu **Business** banking[TB]. Dosiahla významné pokroky v oblasti **legislatívnych zmien v platobnom styku**, keď úspešne implementovala možnosť realizovať **instantné platby v režime 24/7** a funkcionalitu **overenia príjemcu**. Tieto inovácie výrazne zvýšili bezpečnosť a komfort firemných transakcií, pričom viac ako polovica platieb už využíva overovanie príjemcu a väčšina prebieha ako instantné. **Penetrácia portálu Business** banking[TB] sa ďalej zvyšovala a viac ako polovica firemných klientov ho pravidelne využíva, čo im prináša širšie portfólio služieb a vyššiu dostupnosť. Rozšírili sa **aj self-service funkcionality vrátane možnosti vygenerovať potvrdenie o vedení účtu priamo v portáli**, použiteľné na právne účely, čím sa zjednodušila administratíva a zrýchlilo vybavovanie požiadaviek.

Banka pokračovala aj vo zvyšovaní využívania **digitálneho podpisovania** vo firemnom bankovníctve – takmer **60 % dokumentov** je už podpisovaných digitálne a počet digitálne podpísaných úverových zmlúv s korporátnymi klientmi sa medziročne takmer zdvojnásobil, pričom prekročil hranicu **500 digitálne podpísaných úverových zmlúv**. Tento trend potvrdzuje ambíciu banky poskytovať klientom maximálny komfort, bezpečnosť a efektivitu v spracovaní dokumentácie.

Produkty Capital Markets

Po rokoch vysokej inflácie a prísnej menovej politiky rok 2025 priniesol mierne spomalenie hospodárskeho rastu a pokles inflácie. V eurozóne sa inflácia postupne stabilizovala blízko cieľa ECB (2 %), na čo centrálne banky vrátane ECB reagovali postupným uvoľňovaním menovej politiky a znižovaním úrokových sadzieb. Napriek poklesu inflácie zostali trhy citlivé na geopolitické riziká. Napätie v obchodných vzťahoch a regionálne konflikty spolu s novými clami zvýšili volatilitu a zasiahli exportne orientované firmy.

Svetový obchod po silnom začiatku roka spomalil v dôsledku ciel a geopolitických rizík. Ceny komodít sa vyvíjali zmiešane – energie klesali, čo tlmilo infláciu, zatiaľ čo bezpečné aktíva rástli pre pretrvávajúcu neistotu.

Globálne prostredie a tlak na verejné financie zásadne ovplyvňovali slovenskú ekonomiku. Slabší zahraničný dopyt, najmä z Nemecka, a nové americké clá spomalili export aj investície. Vláda reagovala konsolidačnými opatreniami – zvýšením DPH, dane z príjmov právnických osôb a transakčnej dane, čo spolu s nízkou domácou spotrebou tlmilo rast a vytváralo inflačný tlak.

Tieto faktory zásadne ovplyvnili správanie klientov na finančných trhoch. Kým v predchádzajúcich rokoch výrazne rástol záujem o depozitné produkty, v roku 2025 sa tento trend spomalil v dôsledku poklesu atraktivity termínovaných vkladov. Naopak, mierne sa obnovil dopyt po nástrojoch na riadenie úrokového rizika, najmä v segmente dlhodobých úverov, kde klienti využívali možnosť úrokového zabezpečenia prostredníctvom úrokových derivátov.

Aj v roku 2025 pokračovala digitálna transformácia – podiel digitálne realizovaných depozitných transakcií cez **Business** banking[TB] dosiahol takmer 60 %, čo potvrdzuje trend automatizácie a digitalizácie procesov pre korporátnych a inštitucionálnych klientov.

Nosným produktom naďalej zostali devízové transakcie. Objem týchto transakcií v roku 2025 kopíroval vývoj z roku 2024, pričom viac ako 50 % objemu devízových transakcií klienti zrealizovali na menovom páre EUR/USD.

Na strane kapitálového trhu Tatra banka úspešne realizovala dve emisie krytých dlhopisov pre inštitucionálnych klientov v celkovom objeme 1,0 mld. EUR, čím posilnila svoju pozíciu na trhu a diverzifikovala zdroje financovania. Tatra banka spolu s materskou Raiffeisen bank International opäť obhájila top pozíciu medzi primárnymi dílermi slovenských štátnych dlhopisov a participovala na syndikovaných emisiách v celkovom objeme 3,0 mld. EUR. Tento úspech potvrdzuje dlhodobú stratégiu banky byť aktívnym hráčom na domácom kapitálovom trhu a spoľahlivým partnerom pre štát aj inštitucionálnych investorov.

Objem finančných prostriedkov alokovaných v produkte ESG **Depozit**[TB], ktorý korporátnym klientom umožňuje zhodnotiť dočasne voľné finančné zdroje v súlade s princípmi trvalej udržateľnosti, dosiahol v roku 2025 takmer 250 miliónov EUR, čo potvrdzuje, že ESG a inovácie sú prioritou banky. Tatra banka tým zároveň upevňuje svoju pozíciu inovatívneho lídra na slovenskom bankovom trhu s dôrazom na zodpovedné podnikanie.

Investor Relations & Funding

Tatra banka počas roka 2025 absolvovala desiatky individuálnych stretnutí s inštitucionálnymi „fixed income" investormi, pričom primárny fokus bol na investorov z regiónov DACH (Nemecko, Rakúsko, Švajčiarsko), Spojeného kráľovstva a Talianska. Banka aktívne komunikovala s investormi prostredníctvom osobných stretnutí, konferencií a roadshow, čím posilnila transparentnosť a dôveru na kapitálovom trhu.

Banka pravidelne zverejňuje prezentácie kvartálnych finančných výsledkov na svojej webovej stránke v sekcii investor relations, kde poskytuje aktuálne informácie o vývoji banky a jej výkonnosti. Zásadné zverejnené informácie a novinky navyše posiela na investorov pomocou online newslettera. Tatra banka tak kontinuálne podporuje dialóg s investormi a analytikmi, pričom kladie dôraz na transparentnosť a dostupnosť informácií. Prehľad prezentácií a ďalších informácií je dostupný na stránke: www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele.

Výsledkom proaktívnej komunikácie boli v roku 2025 úspešne emitované kryté dlhopisy v celkovom objeme viac ako 1 miliarda EUR. V máji bola realizovaná emisia 5-ročného krytého dlhopisu v objeme 500 miliónov EUR s kupónom 2,75 % a prirážkou MS + 50 bps. V septembri nasledovala ďalšia emisia krytého dlhopisu v objeme 500 miliónov EUR, tentoraz so 6-ročnou splatnosťou, kupónom 2,875 % a rovnakou prirážkou MS + 50 bps. Znamená to, že banka sa v porovnaní s predchádzajúcou emisiou zafinancovala ešte výhodnejšie, keďže získala dlhšie financovanie za rovnakých podmienok. Na úspech týchto benchmarkových emisií nadviazala banka ďalším predajom krytých dlhopisov v objeme 200 miliónov EUR, ktorý bol umožnený vďaka záujmu investorov.

Cieľom pre nasledujúci rok je pokračovať v aktívnej a otvorenej komunikácii s investormi a v prípade záujmu investorov a priaznivých trhových podmienok byť opäť aktívnym emitentom dlhopisových nástrojov.

Digitálne bankovníctvo

V oblasti digitálneho bankovníctva predstavoval rok 2025 pre Tatra banku mimoriadne úspešné obdobie. Nové inovácie a zdokonaľovanie digitálnych služieb priniesli banke viaceré prestížne ocenenia a medzinárodné uznanie.

Okrem lokálnych ocenení získala Tatra banka v rámci **Global Finance Best Digital Bank Awards 2025** historicky najviac, až 16 ocenení. Z toho 14 ocenení bolo udelených na slovenskej úrovni a 2 ocenenia z pohľadu strednej a východnej Európy. Ide o najviac ocenení, ktoré banka vo svojej histórii v rámci súťaže získala.

Mobilné aplikácie

V roku 2025 bolo mobilné bankovníctvo rozšírené o viaceré významné funkcionality. Najväčšie zmeny v aplikácii **Tatra banka** boli v oblasti platieb, ktoré sú jednou z najviac využívaných funkcionalít. Aplikácia bola doplnená o možnosť zadávať platby do celého sveta a vo všetkých menách kurzového lístka. Pribudla možnosť správy už aj zahraničných príjemcov. Do aplikácie bola doplnená aj možnosť overenia príjemcu a správa limitov pre instantné platby.

Veľkú pozornosť si zaslúžili funkcionality zamerané na zjednodušenie používania aplikácie a zvýšenie používateľskej spokojnosti, ako napríklad zjednodušenie aktivácie aplikácie **Tatra banka** či evidencia predplatných služieb na platobných kartách.

V oblasti predaja pribudla možnosť požiadať o **Digitálnu** hypotéku[TB], Poistenie Šťastný život aj jednorazová investícia do podielových fondov.

Počet používateľov aplikácie **Tatra banka** s prihlásením za mesiac presiahol 712 000 a aplikácia si naďalej udržiava vysoké hodnotenie spokojnosti medzi používateľmi.

Viaceré vylepšenia pribudli aj v detskej aplikácii TABI, aplikácii **Čítačka**[TB] aj aplikácii **Tatra banka VIAMO**.

Chatbot Adam

Chatbot **Adam**[TB] v roku 2025 posilnil svoju pozíciu v segmente digitálnych kanálov Tatra banky. Každý mesiac uskutočnil viac ako 43-tisíc konverzácií s klientmi, čo predstavuje nárast takmer o 8,5 % oproti predchádzajúcemu roku. Výrazne odľahčuje kontaktné centrum – aktuálne dokáže vybaviť približne 40 % interakcií, ktoré by inak smerovali na **DIALOG** Live.

Otvorené bankovníctvo

V roku 2025 Tatra banka pokračovala v napĺňaní svojej stratégie otvoreného bankovníctva a dosiahla významné výsledky. Služba Premium **API**[TB] priniesla rozšírený ekosystém partnerov, vďaka ktorým sa stala dostupnou pre ešte väčší počet klientov. Výsledkom je viac ako 18 000 pripojených účtov, čo predstavuje medziročný rast až o 50 %.

Služba **Identity**TB v roku 2025 realizovala vyše 56 000 úspešných overení dokladov. Tatra banka a otvorené bankovníctvo potvrdili svoju pozíciu lídra v oblasti inovatívnych riešení, čo dokazuje aj získanie prestížneho medzinárodného ocenenia Best Open Banking APIs.

Prijímanie platieb u obchodníkov

Tatra banka si v oblasti prijímania platobných kariet aj v roku 2025 udržala svoje vedúce postavenie na slovenskom trhu. Na termináloch Tatra banky dosiahli obchodní partneri objem platieb 7,513 miliardy EUR a uskutočnili tak viac ako 275 miliónov transakcií.

Platobná brána tatra**pay+** umožňuje obchodníkom prijímať platby prostredníctvom bankového prevodu, platby kartou a tiež platby formou splátok. Počas roka 2025 platobná brána tatra**pay+** získala šesťnásobne viac obchodníkov ako v predchádzajúcom roku. Bankové prevody prekonali očakávania a ich popularita rastie. Aj počas tohto roka, vďaka početným integráciám s globálnymi, ale aj lokálnymi e-commerce riešeniami, sa podarilo zvýšiť dostupnosť využívania platobnej brány širokým spektrom podnikateľov a e-shopov.

V prostredí internetových nákupov bolo cez platobnú bránu tatra**pay+**, prostredníctvom služieb Card**pay** a Comfort**pay** realizovaných takmer 42,6 milióna transakcií platobnými kartami v objeme 1,582 miliardy EUR. Okrem toho tu bolo realizovaných aj 2 milióny transakcií prostredníctvom služby **Prevod z účtu** v objeme takmer 98 miliónov EUR. Súčasťou novej platobnej brány je aj služba **Na splátky**TB, kde bolo realizovaných 468 úverov s objemom 2,6 milióna EUR. Vykonávanie platieb cez internet stále pretrváva, čoho dôkazom je až 24 % nárast v objeme kartových transakcií v porovnaní s minulým rokom.

Ku koncu roka 2025 mala Tatra banka celkovo 29 206 aktívnych platobných terminálov, na ktorých podiel bezkontaktných transakcií predstavoval až 98 %. Stále rastúci trend zaznamenávame pri platbách realizovaných prostredníctvom alternatívnych platobných metód (hodinky, mobilné telefóny). Takto bolo realizovaných takmer 45 % všetkých platieb na POS termináloch.

Novinka z minulého roka, prevod finančných prostriedkov z karty na kartu **Card2Card**TB, si tiež našla svojich priaznivcov a za rok 2025 bolo realizovaných 5 307 transakcií v objeme 811 tisíc EUR.

Na strane prijímania platieb kartou v internetovom prostredí priniesla Tatra banka ďalšie zjednodušenie pre opakované platby v podobe **tokenizácie kariet VISA a Mastercard.** Každá karta je nahradená unikátnym tokenom, ktorý je viazaný na konkrétneho obchodníka a zákazníka. Tým sa zvyšuje bezpečnosť, minimalizuje riziko zneužitia pri úniku dát a zjednodušuje sa správa a životný cyklus kariet a tokenov pri obnove, respektíve vydaní náhradnej karty.

Služba **Click to Pay** bola rozšírená aj pre platobné karty Mastercard.

V súvislosti s úpravou legislatívy, ktorá zaviedla povinnosť obchodníkov prijímať aj bezhotovostné platby pri platbách nad 1 EUR, Tatra banka priniesla koncom roka pre svojich obchodníkov ďalšiu službu. **Je ňou zasielanie notifikácie ku QR platbám**. Podstatou je poskytnutie informácie o kredite na účte obchodníka na základe zrealizovanej platby prostredníctvom QR kódu. Vďaka nej obchodník vie, že platba bola úspešne zrealizovaná.

Zároveň banka na túto novú legislatívnu zmenu reaguje aj pridaním jednoduchého a bezpečného riešenia na prijímanie platieb QR kódmi. Vďaka tomu obchodníci dokážu splniť zákonné požiadavky a zároveň ponúknuť zákazníkom moderný spôsob platenia.

Bankomaty

Ku koncu roka 2025 prevádzkovala Tatra banka 382 bankomatov. Z nich bolo 47 ks výdajových, 290 ks recyklačných Bankomatov 2.0 a 45 ks recyklačných Bankomatov 2.0 s možnosťou vkladu aj výberu mincí. Výrazná výmena výdajových bankomatov za recyklačné Bankomaty 2.0 prebiehala počas celého roka, pričom v sieti pribudlo 41 ks nových recyklačných Bankomatov 2.0 a 28 ks recyklačných Bankomatov 2.0 s možnosťou vkladu aj výberu mincí.

V bankomatoch Tatra banky bolo uskutočnených celkovo vyše 11,66 milióna výberov hotovosti v objeme vyše 5,24 miliardy EUR, čo predstavuje medziročný nárast objemu vybranej hotovosti o 3,4 %. Vkladov bolo vyše 4,97 milióna v objeme takmer 4,20 miliardy EUR, čo predstavuje medziročný nárast objemu vkladov o 6,8 %.

Trvale evidujeme stabilný záujem klientov o funkcionalitu výber hotovosti mobilom. Klienti takto uskutočnili vyše 1,30 milióna výberov v celkovom objeme 172,62 milióna EUR. Počet výberov mobilom predstavoval takmer 11,2 % z celkového počtu výberov z bankomatov Tatra banky.

Od marca 2025 majú klienti Tatra banky a Raiffeisen banky možnosť využívať funkcionalitu bezkontaktného výberu hotovosti prostredníctvom platobnej karty alebo peňaženiek Apple Pay a Google Pay. Služba je dostupná v sieti Bankomatov 2.0 Tatra banky, rovnako aj pre držiteľov kariet iných bánk. Pre klientov Tatra banky a Raiffeisen banky je bezkontaktná funkcionalita výberu hotovosti dostupná aj v bankomatoch iných bánk vrátane zahraničných, ktoré túto službu umožňujú. V prípade plastových kariet majú klienti Tatra banky dokonca možnosť zrealizovať bezkontaktne aj vklad v hotovosti cez Bankomaty 2.0.

DIALOG Live a Infolinka Raiffeisen banky

Rok 2025 bol pre kontaktné centrum výnimočný, prémiovým klientom predstavil inováciu Podpora na diaľku. Táto služba umožňuje klientom nepretržitý čet so svojím bankárom, ku ktorému sa môžu kedykoľvek vrátiť a prepnúť sa do hovoru, ak potrebujú okamžitú pomoc. Bankár vie zároveň navigovať klienta priamo v jeho aplikácii, čo zjednodušuje a zefektívňuje komunikáciu.

Okrem toho bola zavedená nová, ešte spoľahlivejšia verzia hlasovej biometrie pre klientov Tatra banky a Raiffeisen banky, čím bola posilnená bezpečnosť a pohodlie pri obsluhe na diaľku. Tieto inovácie podčiarkujú snahu banky o poskytovanie kvalitnej a bezpečnej služby klientom.

Konsolidovaná účtovná závierka – príloha č. 1

za rok končiaci sa 31. decembra 2025 pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, ako ich schválila Európska únia, a správa nezávislého audítora

Obsah

Správa nezávislého audítora 58
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku 63
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii 65
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní 66
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch 68
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE 70
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY 77
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV 112
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY 116
1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto 116
2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto 117
3. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát 118
4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata) 118
5. Všeobecné administratívne náklady 119
6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov 119
7. Čistý zisk/(strata) z modifikácie 120
8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky 120
9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám 120
10. Opravné položky k nefinančným aktívam 121
11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach 122
12. Daň z príjmov 122
13. Základný a zriedený zisk na akciu 124
14. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie 124
15. Finančné aktíva držané na obchodovanie 125
16. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát 125
17. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty 126
18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote 127
19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov 135
20. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva 136
21. Splatná daňová pohľadávka 140
22. Odložená daňová pohľadávka 140
23. Ostatné aktíva 140
24. Finančné záväzky držané na obchodovanie 141

25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote 141
26. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov 144
27. Rezervy na záväzky 144
28. Splatný daňový záväzok 145
29. Ostatné záväzky 146
30. Vlastné imanie 146
31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy 148
32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení 149
33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka 149
34. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov 151
35. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami 152
36. Finančné deriváty 154
37. Reálna hodnota finančných nástrojov 155
38. Riziká 161
39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky 189
40. Lízingy ako nájomca (IFRS 16) 191
41. Spriaznené osoby 192
42. Priemerný počet zamestnancov 194
43. Riadenie kapitálu 195
44. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje 197
45. Schválenie účtovnej závierky 198

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

00A9FC55A36F26C20F43EB1BFE573A1A

Tatra banka, a.s.

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 2025, 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 2025 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 v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov, v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej len „Etický kódex audítora"), v rozsahu platnom pre audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu, vrátane etických požiadaviek nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu (ďalej len „nariadenie č. 537/2014") a 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"), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek nariadenia č. 537/2014 a zákona o štatutárnom audite. 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 2025 predstavovala hrubá účtovná hodnota pohľadávok a preddavkov voči klientom (ďalej len „úvery") 16 413 mil. EUR, ku ktorým boli vykázané opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom (ďalej len „opravné položky") v celkovej výške 249 mil. EUR.	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.

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.

00A9FC55A36F26C20F43EB1BFE573A1A

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. 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 úverovo znehodnotených expozícií (stupeň 3), a s 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.	S pomocou IT špecialistov sme testovali IT kontroly týkajúce sa prístupových práv a riadenia zmien príslušných IT aplikácií. Identifikácia expozícií s významným zvýšením úverového rizika a znehodnotených úverov 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. Predpoklady použité v rámci kolektívne oceňovaných expozícií 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. Predpoklady použité v rámci individuálne oceňovaných expozícií 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. Zahrnutie informácií o budúcom vývoji do výpočtu očakávaných úverových strát 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.

00A9FC55A36F26C20F43EB1BFE573A1A

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 povereným 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 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.

00A9FC55A36F26C20F43EB1BFE573A1A

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 auditovanou konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami o účtovnej jednotke a situácii v nej, 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 2025 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 31. marca 2025. 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 3 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 2025, 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 2025, 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.

00A9FC55A36F26C20F43EB1BFE573A1A

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 20. februára 2026

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 2025

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

	Pozn.	*2025*	*2024*
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		759 919	804 516
Ostatné úrokové výnosy		2 808	3 532
Úrokové náklady		(223 204)	(328 349)
Výnosové úroky, netto	**(1)**	**539 523**	**479 699**
Výnosy z dividend	(1)	30	20
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	**(1)**	**539 553**	**479 719**
Výnosy z poplatkov a provízií		280 236	263 217
Náklady na poplatky a provízie		(96 297)	(76 051)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	**(2)**	**183 939**	**187 166**
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	41 871	42 993
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	6 323	1 549
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(336 667)	(304 076)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(6)	(1 463)	(1 407)
Čistý zisk/(strata) z modifikácie	(7)	(13 017)	(368)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(8)	10 043	972
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(9)	(33 589)	(25 762)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	(1 244)	(2 299)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		**395 749**	**378 487**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(50 857)	(79 271)
Zisk pred zdanením		**344 892**	**299 216**
Daň z príjmov	(12)	(78 986)	(57 453)
Zisk po zdanení		**265 906**	**241 763**

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	1 595	1 502
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu	(382)	(234)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu	**1 213**	**1 268**
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	20	4
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu	(5)	(2)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu	**15**	**2**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	**1 228**	**1 270**
Súhrnný zisk po zdanení	**267 134**	**243 033**

Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	**(13)**	**3 326**	**3 027**
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	**(13)**	**16 630**	**15 135**
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	**(13)**	**16,6**	**15,1**

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2025

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

	Pozn.	*2025*	*2024*
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	224 783	253 495
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(14)	1 343 892	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	6 924	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	55 411	33 420
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	48 535	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(18)	21 116 999	18 630 834
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(19)	50 503	68 515
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(20)	104 926	87 420
Dlhodobý nehmotný majetok	(20)	74 450	68 291
Splatná daňová pohľadávka	(21)	–	102
Odložená daňová pohľadávka	(22)	54 925	55 763
Ostatné aktíva	(23)	42 129	90 220
Aktíva spolu		**23 123 477**	**20 903 480**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	6 448	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(25)	21 041 801	18 839 110
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(26)	141 630	198 948
Rezervy na záväzky	(27)	63 775	64 764
Splatný daňový záväzok	(28)	5 782	14 730
Ostatné záväzky	(29)	92 323	76 239
Záväzky spolu		**21 351 759**	**19 204 861**
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(30)	1 505 812	1 456 856
Zisk po zdanení		265 906	241 763
Vlastné imanie spolu		**1 771 718**	**1 698 619**
Záväzky a vlastné imanie spolu		**23 123 477**	**20 903 480**

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

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, ako ich schválila Európska únia (v tisícoch 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 2025	**64 326**	**(111)**	**298 810**	**(2 106)**	**15 676**	**(2 203)**	**982 464**	**100 000**	**241 763**	**1 698 619**
Súhrnný zisk po zdanení										
Zisk po zdanení	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**265 906**	**265 906**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	–	–	–	–	–	1 213	–	–	–	**1 213**
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	–	–	–	–	–	15	–	–	–	**15**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1 228**	**–**	**–**	**–**	**1 228**
Súhrnný zisk po zdanení	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1 228**	**–**	**–**	**265 906**	**267 134**
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania										
Prídel a distribúcia										
Rozdelenie zisku z toho:	–	–	–	–	**(333)**	**–**	**47 746**	–	**(241 763)**	**(194 350)**
prevod do nerozdeleného zisku	–	–	–	–	*(333)*	–	231 861	–	(231 528)	**–**
výplata dividend – kmeňové akcie	–	–	–	–	–	–	(162 724)	–	–	**(162 724)**
výplata dividend – prioritné akcie	–	–	–	–	–	–	(21 391)	–	–	**(21 391)**
*výplata výnosu z AT1***	–	–	–	–	–	–	–	–	(10 235)	**(10 235)**
Predaj vlastných akcií	–	242	–	4 629	–	–	–	–	–	**4 871**
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	–	–	56	–	–	–	–	–	–	**56**
Spätné odkúpenie prioritných akcií	–	(227)	–	(4 385)	–	–	–	–	–	**(4 612)**
Celkové transakcie s vlastníkmi	**–**	**15**	**56**	**244**	**(333)**	**–**	**47 746**	**–**	**(241 763)**	**(194 035)**
Vlastné imanie k 31. decembru 2025	**64 326**	**(96)**	**298 866**	**(1 862)**	**15 343**	**(975)**	**1 030 210**	**100 000**	**265 906**	**1 771 718**

* *Viac informácií k AT1 kapitálu v poznámke „Vlastné imanie".*
** *Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 (Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2024 a výplata dividend).*

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".*

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2025

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

	Pozn.	*2025*	*2024*
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		**395 749**	**378 487**
Úpravy o nepeňažné operácie		**(499 351)**	**(424 897)**
Nákladové úroky	(1)	223 204	328 349
Výnosové úroky	(1)	(762 727)	(808 048)
Výnosy z dividend	(1)	(30)	(20)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(8-9)	(881)	9 323
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(4)	361	1 792
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(3)	(87)	10 178
Nerealizovaný (zisk)/strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(1 772)	(2 255)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie – precenenie na reálnu hodnot – na zabezpečenie reálnej hodnoty	(3)	9	(399)
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(4)	2	–
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov v amortizovanej hodnote	(4)	380	(7)
Odpisy a amortizácia	(5)	43 080	37 257
Prevody do hmotného majetku		2 278	310
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3)	(3 168)	(1 377)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		**(103 602)**	**(46 410)**
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(14)	138 098	2 389 739
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(18)	(1 787 368)	(363 831)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	15 981	(4 109)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	(20 073)	6 247
Ostatné aktíva	(23)	47 885	(37 763)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(25)	1 566 145	(32 369)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	(4 622)	(11 822)
Ostatné záväzky	(29)	16 085	16 892

Peňažné prostriedky (použité)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		**(131 471)**	**1 916 574**
Platené úroky	(1)	(237 060)	(355 301)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	661 891	794 164
Daň z príjmov platená	(12)	(138 239)	(148 617)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		**155 121**	**2 206 820**
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	(2 247 855)	(917 860)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	1 494 477	244 581
Nákup dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	–	–
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	47 905	12 000
Prijaté úroky z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	111 231	71 718
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(20)	297	128
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(20)	(70 718)	(40 029)
Prijaté dividendy	(1)	30	20
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		**(664 633)**	**(629 442)**

	Pozn.	***2025***	***2024***
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(30)	(4 613)	(5 818)
Predaj prioritných akcií	(30)	4 927	4 955
Prijaté úvery	(25)	30 364	249 392
Splatené úvery	(25)	(91 077)	(2 262 031)
Podriadený dlh	(25)	(220)	(185)
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(25)	1 152 278	896 448
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(25)	(405 000)	(278 000)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(25)	(11 687)	(13 998)
Vyplatené dividendy	(30)	(194 349)	(165 883)
Peňažné toky z finančných činností, netto		**480 623**	**(1 575 120)**
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(14)	178	234
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		**(28 712)**	**2 493**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	(14)	253 495	251 002
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	**(14)**	**224 783**	**253 495**

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

Skupina ponúka širokú škálu bankových a finančných služieb. Jej základné činnosti predstavujú prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičných činností. Platný zoznam všetkých činností skupiny je uvedený v obchodnom registri materskej spoločnosti, jej dcérskych spoločností a pridružených podnikov.

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	31. decembra 2025	*31. decembra 2024*
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 2025	*31. decembra 2024*
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 2025	*31. decembra 2024*
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 75 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 54 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka. Okrem toho skupina disponuje ďalšími 7 pobočkami Tatra Leasingu.

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 31. decembru 2025:

Dozorná rada	
Predseda	Andrii STEPANENKO
Členovia:	Peter GOLHA
	Tomáš BOREC
	Iveta MEDVEĎOVÁ
	Iveta UHRINOVÁ
	Hannes MÖSENBACHER
	Andreas GSCHWENTER
	Marie Valerie BRUNNER
	Sabine ABFALTER

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 2025:
Sabine Abfalter – vznik funkcie člena dozornej rady k 24. júnu 2025.

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2025:
V priebehu roka 2025 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 2025 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
Rent PO, s.r.o.	–	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	11,3 %	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	44 426 682	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Asset Management SICAV a.s.	–	100 %	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	60 192 445	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Praha

K 31. decembru 2024 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. v likvidácii	–	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45 985 812	sprostred-kovateľská 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 2025

Spoločnosť Eurolease RE Leasing, s. r. o. v likvidácii zanikla k rozhodnému dňu 22. marca 2025. K rozhodnému dňu 5. novembra 2025 vznikla spoločnosť Tatra Asset Management SICAV a.s., ktorej jediným akcionárom je dcérska spoločnosť banky Tatra Asset Management, správ. spol., a. s..

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2024 a výplata dividend

Dividendy – kmeňové akcie	163 083
Dividendy – prioritné akcie	21 391
Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1*	10 235
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	21 620
Celkom	**216 329**

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

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 2 294 EUR.

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 11 470 EUR.

Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 11,48 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2024, Výročnú správu za rok 2024, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2024 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 31. marca 2025. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok v hodnote 360 tis. EUR, boli zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

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

Vplyv aktuálnej geopolitickej situácie

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

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

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 31. decembru 2025 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 127 tis. EUR, k 31. decembru 2024 bola 501 tis. EUR) skupina neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky skupiny.

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

ESG – informácie o udržateľnosti

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

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

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

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

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 2025 a porovnateľné údaje za rok 2024 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".

Upravený IFRS účtovný štandard, ktorý je účinný pre bežné účtovné obdobie

V bežnom roku skupina uplatnila dodatky k IAS 21 „Chýbajúca konvertibilita", ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, ktoré sú povinne účinné pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2025 alebo neskôr. Uplatnenie týchto dodatkov nemalo významný dopad na zverejnenia ani sumy vykázané v tejto účtovnej závierke.

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 IFRS 9 a IFRS 7	Dodatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov	1. január 2026
Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7	Zmluvy o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov	1. január 2026
Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7	Ročné zlepšenia IFRS účtovných štandardov – 11. diel	1. január 2026

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*
IFRS 18	Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2027)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
IFRS 19 a ďalšie dodatky	Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejňovanie (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2027)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
Dodatky k IAS 21	Prepočet do hyperinflačnej prezentačnej meny (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, ale 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. mája 2024 a upravený IASB dňa 21. augusta 2025. 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 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 IAS 21 Vplyvy zmien kurzov cudzích mien: Prepočet do hyperinflačnej prezentačnej meny**, vydané IASB dňa 13. novembra 2025. Dodatky vysvetľujú, ako by spoločnosti mali prepočítať finančné výkazy z nehyperinflačnej meny do hyperinflačnej.
- **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. Tieto 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 2025 s dátumom 20. februára 2026 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.

Významné účtovné odhady a neistoty

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia skupiny vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, z prísľubov a záruk je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o 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 2025. 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. Uvedená položka je vykázaná v poznámkach *„Daň z príjmov" a „Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach"*. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.
- Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú len v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že bude k dispozícii budúci zdaniteľný zisk umožňujúci realizáciu daňových strát, daňových kreditov alebo odpočítateľných dočasných rozdielov. Posúdenie tejto pravdepodobnosti vyžaduje významný odborný úsudok a zahŕňa zohľadnenie historickej ziskovosti, daňovej kapacity a schválených obchodných plánov. Prehľad odložených daňových pohľadávok je vykázaný v poznámke *„Daň z príjmov"*.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka *(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom* je vykázaná v poznámke *„(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky"*.

b) Princípy konsolidácie

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

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

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

I. Podnikové kombinácie

Pri podnikových kombináciách, pri ktorých skupina získava kontrolu, sa uplatňuje 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. Skupina má nevýznamnú otvorenú pozíciu v mene RUB. Na precenenie tejto pozície používa stredový kurz z kotácií na Bloombergu v čase fixovania kurzového lístka banky z dôvodu, že Európska centrálna banka tento kurz nezverejňuje.

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

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

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií ,skupina účtuje len v mene EUR, pričom reálnu 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 kritérium

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

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.

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

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

- externé trhové ukazovatele: Významné zmeny v externých trhových ukazovateľoch úverového rizika pre konkrétny finančný nástroj alebo podobné finančné nástroje s rovnakou očakávanou dobou životnosti. Medzi zmeny trhových ukazovateľov kreditného rizika patria okrem iného úverový spread, ceny swapov na úverové zlyhanie dlžníka, doba alebo miera, do akej bola reálna hodnota finančného aktíva nižšia ako jeho amortizovaná cena, a ďalšie trhové informácie týkajúce sa dlžníka (napríklad zmeny ceny dlhových a podielových cenných papierov).
- zmeny zmluvných podmienok: Očakávané zmeny zmluvných podmienok vrátane očakávaného porušenia zmluvy, ktoré môžu viesť k vzdaniu sa alebo zmene a doplneniu zmluvy, odloženým splátkam úrokov, zvýšeniu úrokovej sadzby, vyžadovaniu dodatočného zabezpečenia alebo záruky, alebo iným zmenám v rámci zazmluvneného nástroja.
- zmeny prístupu k riadeniu
- odborný úsudok

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

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

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

Definícia zlyhaných aktív a úverovo znehodnotených aktív

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

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

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

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

Pravdepodobnosť zlyhania

PD predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Pre neretailové portfólio je PD odhadnuté materskou spoločnosťou pre jednotlivé ratingové modely a príslušné stupne ratingového hodnotenia. Pre retailové portfólio je pravdepodobnosť zlyhania vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej 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 2025 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2026 až 2028:

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

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

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. manažérskych úprav – „Management Overlay" (úprava modelovaných očakávaných kreditných strát) a to v súlade so skupinovou metodikou pre zohľadnenie informácií zameraných na budúcnosť prostredníctvom tzv. In-model metódy úpravy IFRS parametrov. Tento prístup dopĺňa makro ekonomické scenáre (ktoré sú 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 k 31. decembru 2025 definuje, v súlade so skupinovou metodikou, na úrovni ekonomických odvetví tzv. in-model prístup s cieľom zachytiť vplyv špecifických rizikových faktorov na najviac senzitívne odvetvia. In-model prístup nahradil predchádzajúci post-model adjustment (PMA) prístup, ktorého výsledkom bola kvantifikácia dodatočného kreditného znehodnotenia portfólia (opravnej položky) s následnou alokáciou na úroveň jednotlivých klientov v identifikovaných odvetviach formou tzv. Special Risk Factors add-on (dopad k 31. decembru 2024 bol približne 21,2 milióna EUR).

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

Skupina definovala niekoľko rizikových kategórií, ktorým sú priradené rôzne úrovne multiplikátorov parametra PD tak aby bola primerane zohľadnená miera rizika. Na základe posúdenia identifikovaných rizikových faktorov skupina vyhodnocuje dodatočnú mieru rizika,

ktorej môžu byť jednotlivé priemyselné odvetvia vystavené. Počet rizikových faktorov, ktorý je pre jednotlivé priemyselné odvetvia identifikovaný ako relevantný (teda s potenciálne negatívnym ekonomickým vplyvom) je určujúci pre zaradenie daného odvetvia do konkrétnej rizikovej kategórie a následne pre priradenie konkrétnej úrovne PD multiplikátora.

Takto upravený parameter PD (po vynásobení multiplikátorom) je následne použitý pre štandardný výpočet opravnej položky a to vrátane výpočtu priradenia etapy zhoršenia kreditnej kvality (upravené PD teda priamo ovplyvňuje zaradenie expozície do etapy 1 alebo 2 a determinuje spôsob výpočtu ECL – ocenenie počas nasledujúcich 12 mesiacov pre etapu 1 alebo ocenenie počas celej doby životnosti pre etapu 2).

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

Dopad aktuálne zavedených metód pre zohľadnenie informácií zameraných na budúcnosť pre neretailové expozície k 31. decembru 2025 na hodnotu opravných položiek predstavuje približne 25,0 milióna EUR (z toho tzv. In-model prístup 24,1 milióna EUR a ESG záťažové testovanie 0,9 milióna EUR).

údaje v tis. EUR k 31. decembru 2025	*Modelované opravné položky*	*ESG dopad*	*In-model dopad*	*Celkom*
Firemní klienti	20 131	821	18 041	38 993
Finančné inštitúcie	568	–	–	568
Projektové financovanie	4 074	5	3 282	7 361
Malé a stredné podniky	4 037	73	2 826	6 936
Verejný sektor	1 758	–	–	1 758
Celkom	**30 568**	**899**	**24 149**	**55 616**

Holistický flag pre retail v roku 2025 zodpovedá predchádzajúcemu roku. Súvisí so zvýšeným rizikom, ktoré banka predpokladá v rizikových odvetviach priemyslu (podľa tzv. RBI Industry Matrix), ktoré však nemusí byť okamžite a spoľahlivo zachytené ratingovými modelmi.
Pre segment malých podnikateľov sú do etapy 2 presunutí klienti s hlavným predmetom podnikania v 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 6,4 milióna EUR (dodatočných ECL) pre segment micro (k 31. decembru 2024: 7 miliónov EUR) a 4,3 milióna EUR pre fyzické osoby (k 31. decembru 2024: 5,2 milióna EUR).

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 2025 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 11 953 tis. EUR (k 31. decembru 2024 bolo 14 605 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 preceňovaných cez výkaz ziskov a strát"*.

Vnorené deriváty

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

Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľskú zmluvu, ktorá nespadá do pôsobnosti IFRS 9 alebo hostiteľská zmluva je záväzkom, vnorené deriváty sa 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 exspirácii 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.

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, emitovaných cenných papierov, ktoré sú hedžované a derivátových finančných záväzkov, sú vykazované v amortizovanej hodnote. V rámci položky finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote skupina vykazuje podriadený dlh.

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

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

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

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

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

f) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

V prípade, ak sú finančné aktíva modifikované a výsledkom modifikácie je významná zmena peňažných tokov (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. V prípade, ak je záväzok uhradený elektronicky, je možné ho odúčtovať pred dňom prijatia prostriedkov protistranou pri splnení nasledujúcich podmienok:

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

Platobné systémy používané skupinou, spĺňajú tieto podmienky.

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

g) Modifikácie finančných nástrojov

Modifikácie v zmysle IFRS 9 predstavujú zmenu 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 modifikácie"*.

Hypotekárna pomoc

V roku 2025 bola prijatá novela zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie, ktorá zavádza nové pravidlá pre poskytovanie hypotekárnej pomoci. Od nadobudnutia účinnosti novely bude hypotekárna pomoc poskytovaná bankami, ktoré sa k tejto schéme dobrovoľne prihlásia. Pomoc bude poskytovaná klientom spĺňajúcim zákonom stanovené kritériá v období od 1. decembra 2025 do 30. novembra 2027 formou priamej platby vo výške 75 % zvýšenia mesačnej splátky, maximálne do výšky 150 EUR mesačne. Pôvodné zmluvné podmienky hypotekárnych úverov zostávajú nezmenené; napriek tomu zákon spôsobuje nepriamu zmenu peňažných tokov súvisiacich s týmito úvermi. Hypotekárna pomoc bude poskytovaná formou refundácie časti zvýšenej zaplatenej splátky klientom.

Skupina sa rozhodla prihlásiť do schémy hypotekárnej pomoci v decembri 2025. Následne vykonala analýzu dopadov na finančné výkazy, pričom zohľadnila všetky nové podmienky vyplývajúce zo zákona. Záver analýzy bol, že hoci nedochádza k zmene úverovej zmluvy, zákonom upravené mechanizmy poskytovania pomoci spôsobujú zmenu očakávaných peňažných tokov pri úveroch, spĺňajúcich podmienky schémy.

Na základe týchto skutočností skupina odhadla a prepočítala dopad hypotekárnej pomoci na budúce očakávané peňažné toky a zaúčtovala predpokladanú stratu zo zmeny peňažných tokov. Táto strata je vykázaná v pozn. *„Čistý zisk/(strata) z modifikácie"*.

h) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od 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 aj naďalej v položke *„Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote"*. Záväzky voči protistrane sa vykazujú v položke *„Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote"*.

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

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

k) Goodwill

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

l) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky skupina posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či 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 2025 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 389 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2024: 3 407 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. V zmysle zákona č. 507/2023

Z.z. o dorovnávacej dani na zabezpečenie minimálnej úrovne zdanenia nadnárodných skupín podnikov a veľkých vnútroštátnych skupín je banka považovaná za tzv. základný subjekt a kvalifikuje sa v roku 2025 na uplatnenie Výnimky z výpočtu dorovnávacej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov (ďalej „výnimka"). Splnenie výnimky banka predpokladá aj v nasledujúcich prechodných obdobiach podľa tohto zákona.

Od 1. januára 2024 vstúpila do platnosti novela zákona o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, ktorá stanovuje povinnosť bankám platiť osobitný odvod od roku 2024. Počas roka 2025 sa odvod platí mesačne, vo výške koeficientu 0,0208, čo predstavuje sadzbu 24,96 % ročne z výsledku hospodárenia upraveného na slovenské účtovné štandardy a o koeficient vyjadrujúci podiel výnosov z bankových činností na celkových výnosoch (počas roka 2024 sadzba 30 %). Osobitný odvod regulovaných subjektov je daňovo uznateľným nákladom. Sadzba odvodu sa bude postupne znižovať každý rok o približne 5 % ročne, od roku 2028 bude 4,356 %. Podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) sa bankový odvod považuje za formu splatnej dane. Pre daňové účely je klasifikovaný ako daňový náklad a vstupuje do výpočtu základu dane.

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

Odloženú daň z príjmov vykazuje skupina formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Skupina analyzovala dopad zavedenia osobitného bankového odvodu na 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 2025, skupina o úprave odloženej dane z titulu bankového odvodu neúčtovala.

Pri ostatných položkách odložených daní skupina použila daňovú sadzbu platnú od 1. januára 2025 pre subjekty, ktorých zdaniteľné výnosy sú 5 miliónov a viac t.j. 24 % (24 % k 31. decembru 2024). 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 – BusinessÚverTB Expres, BusinessÚverTB Hypo a BusinessÚverTB Variant, firemné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá) a iné. *Retailovým klientom – domácnostiam* boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, hypotékaTB, Bezúčelový úverTB Classic, Bezúčelový úverTB Garant, súkromné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá/Visa Platinum) a iné. Retailoví klienti ukladali svoje prostriedky najmä na bežné účty a termínované vklady.

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

Majetkové účasti a neidentifikované subjekty predstavujú transakcie s dcérskymi spoločnosťami (napr. výnosy z dividend), 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 2025:

	Firemní klienti	*Finančné inštitúcie a verejný sektor*	*Retailoví klienti*	*Investičné bankovníctvo a treasury*	*Spolu za identifikované segmenty*	*Majetkové účasti a neidentifikované segmenty*	*Spolu*
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	144 891	1 619	323 042	30 890	**500 442**	39 111	**539 553**
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	32 254	10 020	141 744	(385)	**183 633**	306	**183 939**
z bankových prevodov	13 872	2 541	64 752	(1)	**81 164**	1 096	**82 260**
z poplatkov za správu úverov	10 913	83	8 784	–	**19 780**	388	**20 168**
z operácií s cennými papiermi	438	5 406	25 515	(384)	**30 975**	1 072	**32 047**
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	25	2 219	27 533	–	**29 777**	664	**30 441**
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	24	–	14 787	–	**14 811**	55	**14 866**
z poplatkov za záruky	6 926	379	263	–	**7 568**	1	**7 569**
za ostatné bankové služby	56	(608)	110	–	**(442)**	(2 970)	**(3 412)**
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	12 415	643	26 930	2 932	**42 920**	(1 049)	**41 871**
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(16)	–	–	(54)	**(70)**	6 393	**6 323**
Všeobecné administratívne náklady	(55 094)	(4 723)	(259 560)	(3 361)	**(322 738)**	(13 929)	**(336 667)**
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(505)	(80)	(2 938)	(254)	**(3 777)**	2 314	**(1 463)**
Čistý zisk/(strata) z modifikácie	(68)	–	(493)	–	**(561)**	(12 456)	**(13 017)**
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	–	–	–	–	**–**	10 043	**10 043**
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(6 366)	(290)	(26 027)	(794)	**(33 477)**	(112)	**(33 589)**
Opravné položky k nefinančným aktívam	–	–	–	–	**–**	(1 244)	**(1 244)**
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	**127 511**	**7 189**	**202 698**	**28 974**	**366 372**	**29 377**	**395 749**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	–	–	–	–	**–**	(50 857)	**(50 857)**
Zisk pred zdanením	**127 511**	**7 189**	**202 698**	**28 974**	**366 372**	**(21 480)**	**344 892**
Daň z príjmov	–	–	–	–	**–**	(78 986)	**(78 986)**
Zisk po zdanení	**127 511**	**7 189**	**202 698**	**28 974**	**366 372**	**(100 466)**	**265 906**
Aktíva spolu	**5 513 919**	**750 022**	**10 083 971**	**6 311 496**	**22 659 408**	**464 069**	**23 123 477**
Záväzky a vlastné imanie spolu	**4 962 527**	**991 360**	**11 053 045**	**3 262 891**	**20 269 823**	**2 853 654**	**23 123 477**

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2024:

	Firemní klienti	*Finančné inštitúcie a verejný sektor*	*Retailoví klienti*	*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 modifikácie	(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**

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	2025	*2024*
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	**759 919**	**804 516**
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	20 624	75 962
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	614 781	597 121
z finančného prenájmu	17 060	17 711
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	116 124	88 608
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	859	1 041
z derivátov – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(9 529)	24 073
Ostatné úrokové výnosy:	**2 808**	**3 532**
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	235	511
z derivátov držaných na obchodovanie	1 101	469
z finančných záväzkov	–	–
z iných úrokových výnosov	1 472	2 552
Úrokové náklady:	**(223 204)**	**(328 349)**
na vklady bánk	(11 721)	(32 671)
na vklady klientov	(103 121)	(148 614)
na podriadené dlhy	(6 386)	(8 354)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(79 312)	(76 793)
na deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(21 109)	(59 958)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	(180)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	–	–
na záväzky z prenájmu	(733)	(738)
na iné úrokové náklady	(822)	(1 041)
Výnosové úroky, netto	**539 523**	**479 699**
Výnosy z dividend:	**30**	**20**
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	30	20
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	**539 553**	**479 719**

Zníženie úrokových výnosov a nákladov voči bankám je spôsobené splatením programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) počas roku 2024. Zníženie úrokových nákladov na vklady klientov je spôsobené poklesom úrokových sadzieb na poskytnutých úveroch a terminovaných vkladoch.

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2025	*2024*
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	**280 236**	**263 217**
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	**272 663**	**256 338**
z bankových prevodov	168 940	164 627
z poplatkov za správu úverov	22 572	19 740
z operácií s cennými papiermi	34 176	31 221
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	30 516	28 469
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	15 129	10 695
za ostatné bankové služby	1 330	1 586
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	**7 573**	**6 879**
z poplatkov za záruky	7 573	6 879
Náklady na poplatky a provízie celkom	**(96 297)**	**(76 051)**
z bankových prevodov	(86 680)	(62 856)
z poplatkov za správu úverov	(2 404)	(2 334)
z operácií s cennými papiermi	(2 129)	(1 834)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(75)	(52)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(263)	(255)
z ostatných bankových služieb	(4 742)	(8 718)
z poplatkov za záruky	(4)	(2)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	**183 939**	**187 166**

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

	2025	*2024*
Čistý zisk (strata) z dlhových cenných papierov:	**6 403**	**6 512**
Precenenie na reálnu hodnotu	737	(1 231)
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	5 666	7 743
Čistý zisk (strata) z úverov a preddavkov	**(497)**	**(1)**
Precenenie na reálnu hodnotu	(497)	(1)
Čistý zisk (strata) z derivátových obchodov:	**8 645**	**5 551**
Derivátové obchody – úrokové	(375)	(736)
Derivátové obchody – menové	9 020	6 287
Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu:	**(145)**	**398**
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov	36 808	25 540
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov	(36 953)	(25 142)
Kurzové rozdiely	**27 465**	**30 533**
Celkom	**41 871**	**42 993**

4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	2025	*2024*
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote – dlhové cenné papiere	(380)	59
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty – dlhové cenné papiere	(2)	–
Výnosy z nebankových činností	9 717	4 101
Ostatné prevádzkové výnosy	2 251	1 870
Čistá strata z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	476	(3)
Ostatné prevádzkové náklady	(5 739)	(4 478)
Celkom	**6 323**	**1 549**

5. Všeobecné administratívne náklady

	2025	2024
Osobné náklady:	**(199 641)**	**(180 310)**
Mzdové náklady	(140 567)	(126 196)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(52 147)	(47 238)
Ostatné sociálne náklady	(6 745)	(6 363)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	(182)	(513)
Ostatné administratívne náklady:	**(93 946)**	**(86 509)**
Náklady na užívanie priestorov	(10 694)	(10 715)
Náklady na informačné technológie	(32 691)	(30 484)
Náklady na komunikáciu	(2 203)	(2 549)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(12 958)	(11 498)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(20 321)	(17 698)
Spotreba kancelárskych potrieb	(464)	(506)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(771)	(780)
Cestovné náklady	(1 749)	(1 567)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(2 487)	(3 105)
Ostatné dane a poplatky	(1 224)	(251)
Ostatné náklady	(8 384)	(7 356)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	**(43 080)**	**(37 257)**
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(24 981)	(22 328)
z toho právo na užívanie aktíva	(11 550)	(11 214)
Dlhodobý nehmotný majetok	(18 099)	(14 929)
Celkom	**(336 667)**	**(304 076)**

* *„Náklady na právne služby a poradenstvo" obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 360 tis. EUR (2024: 357 tis. EUR), ostatné uisťovacie audítorské služby v sume 32 tis. EUR (2024: 26 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 125 tis. EUR (2024: 243 tis. EUR), ktoré sa týkali previerok priebežných účtovných závierok materskej spoločnosti.*

6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	2025	2024
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	–	–
príspevok do fondu ochrany vkladov	(1 463)	(1 407)
Celkom	**(1 463)**	**(1 407)**

* *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 modifikácie

	2025	*2024*
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:	**(13 017)**	**(368)**
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 1	(12 471)	(30)
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 2	(461)	(338)
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 3	(75)	–
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – POCI	(10)	–
Celkom	**(13 017)**	**(368)**

Skupina rozhodla o prihlásení sa do programu hypotekárnej pomoci v súlade so zákonom č. 90/2016 Z.z. o úveroch na bývanie. Skupina v súlade so zásadou obozretnosti odhadla a prepočítala dopad hypotekárnej pomoci na budúce odhadované peňažné toky z úverov a zaúčtovala stratu vo výške 12 456 tis. EUR. Detailnejší popis je v časti *„Modifikácie finančných nástrojov"*.

8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	2025	*2024*
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	**10 043**	**972**
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	10 043	972
Celkom	**10 043**	**972**

Skupina v priebehu roka 2025 rozpustila rezervu k súdnemu sporu v hodnote 10 302 tis. EUR.

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

	2025	*2024*
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	**598**	**(178)**
(Tvorba)/rozpustenie	598	(178)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	**(4 290)**	**(367)**
(Tvorba)/rozpustenie	(4 290)	(367)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	**(316)**	**169**
(Tvorba)/rozpustenie	(316)	169
Celkom	**(4 008)**	**(376)**

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

	2025	*2024*
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	**13 582**	**8 981**
(Tvorba)/rozpustenie	13 582	8 981
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	**(9 052)**	**9 405**
(Tvorba)/rozpustenie	(9 052)	9 405
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	**(31 529)**	**(45 268)**
(Tvorba)/rozpustenie	(31 529)	(45 268)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	**(2 582)**	**1 496**
(Tvorba)/rozpustenie	(2 582)	1 496
Celkom	**(29 581)**	**(25 386)**

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:

	2025	*2024*
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotného majetku	(269)	(101)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotného majetku	(769)	(2 190)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(206)	(8)
Celkom	**(1 244)**	**(2 299)**

11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

	2025	2024
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(50 857)	(79 271)
Celkom	**(50 857)**	**(79 271)**

S účinnosťou od 1. januára 2024 bol vládou Slovenskej republiky uložený dodatočný odvod povinný pre regulované odvetvia, ktorý stanovuje povinnosť bankám a ostatným regulovaným subjektom platiť osobitný odvod od roku 2024. Pokles v roku 2025 bol spôsobený poklesom sadzby pre rok 2025: 24,96 % (2024: 30 %).

12. Daň z príjmov

	2025	2024
Splatný daňový náklad	(78 536)	(69 251)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(450)	11 798
Celkom	**(78 986)**	**(57 453)**

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 2025 je pre právnické osoby platná 24 % sadzba dane z príjmov (2024: 21 %).

Daň zo zisku pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov, takto:

	2025	2024
Zisk pred zdanením	**344 892**	**299 216**
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 24 % (2024: 21 %)	82 774	62 835
Nezdaniteľné príjmy	(9 067)	(14 625)
Neodpočítateľné náklady	4 108	2 101
Opravné položky a rezervy, netto	1 371	575
Dodanenie minulých období	(200)	(388)
Vplyv zvýšenia dane z príjmov právnických osôb z 21 % na 24 % na odloženú daň	–	6 955
Náklad na daň z príjmov	**78 986**	**57 453**
Efektívna daň za účtovné obdobie	**22,90 %**	**19,20 %**

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	*Daňová hodnota*	*Trvalý rozdiel*	*Dočasný rozdiel*	*2025*	*2024*
Odložené daňové pohľadávky						
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	55 411	56 097	–	686	165	–
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	48 535	49 851	–	1 316	316	703
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	21 116 999	21 314 050	98 530	98 521	23 645	28 304
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	179 376	217 134	4 214	33 544	8 051	4 769
Ostatné aktíva	42 129	48 900	878	5 893	1 414	1 110
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	21 041 801	21 043 423	–	1 622	389	1 332
Rezervy na záväzky	63 775	568	25 224	37 983	9 116	7 683
Ostatné záväzky	92 323	38 145	4 887	49 291	11 830	11 862
Odložená daňová pohľadávka/ (záväzok), netto					**54 926**	**55 763**

Skupina pravidelne testuje účtovanie úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu daňovej uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov. V súlade s tým skupina k 31. decembru 2025 nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 26 114 tis. EUR (31. december 2024: 22 214 tis. EUR), z časti opravných položiek na očakávané straty z úverov a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám.

13. Základný a zriedený zisk na akciu

2025	*Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR*	*Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR*	*Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR*
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	201 637	34 845	30 652
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 842 924
Základný a zriedený zisk na akciu	**3 326**	**16 630**	**16,6**

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**

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

	2025	*2024*
Pokladničná hotovosť	199 216	241 815
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	1 497 618
Ostatné vklady splatné na požiadanie	25 567	11 680
Celkom	**1 568 675**	**1 751 113**

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

	2025	*2024*
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	**6 848**	**13 757**
Úrokové obchody	5 547	11 153
Menové obchody	1 301	2 604
Dlhové cenné papiere	**76**	**9 588**
Štátne dlhopisy	76	9 588
Celkom	**6 924**	**23 345**

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

	2025	*2024*
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	**11 443**	**12 045**
Podielové cenné papiere	2 468	4 509
Dlhové cenné papiere	1 350	3 511
Podielové listy podielových fondov*	7 625	4 025
Úvery a preddavky voči klientom	**43 968**	**21 375**
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	43 968	21 375
Celkom	**55 411**	**33 420**

* *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 2025 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 986 tis. EUR (31. december 2024: 831 tis. EUR).*

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

	2025	*2024*
Dlhové cenné papiere	**46 215**	**92 157**
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	7 480	54 407
Dlhopisy emitované inými sektormi	38 735	37 750
Nástroje vlastného imania	**2 320**	**2 300**
Podielové cenné papiere	2 320	2 300
Celkom	**48 535**	**94 457**

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

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

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**

18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

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

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

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**

K 31. decembru 2025 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 881 494 tis. EUR (31. december 2024: 1 696 218 tis. EUR). Podiel skupiny predstavoval 641 885 tis. EUR (31. december 2024: 613 918 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 2025:

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

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**

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 2025:

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

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

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2024:

	K 1. januáru 2024	*Tvorba/ (Rozpustenie)**	*Použitie*	*Prevody, kurzové rozdiely*	*K 31. decembru 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.*

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

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

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

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

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

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

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

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**

Stav pohľadávok z finančného lízingu k 31. decembru 2025 a 31. decembru 2024:

	2025	*2024*
Hodnota investície, brutto	**382 920**	**433 413**
Menej ako 3 mesiace	40 364	43 405
3 mesiace až 1 rok	81 458	91 972
1 až 5 rokov	202 271	234 759
Viac ako 5 rokov	58 827	63 277
Nerealizované finančné výnosy	**41 819**	**48 970**
Menej ako 3 mesiace	3 717	4 277
3 mesiace až 1 rok	9 368	10 924
1 až 5 rokov	22 448	26 260
Viac ako 5 rokov	6 286	7 509
Hodnota investície, netto	**341 101**	**384 443**
Menej ako 3 mesiace	36 647	39 128
3 mesiace až 1 rok	72 090	81 048
1 až 5 rokov	179 823	208 499
Viac ako 5 rokov	52 541	55 768

Majetok prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	2025	*2024*
Lízing vozidiel	159 785	196 446
Lízing nehnuteľností	71 183	67 783
Lízing hnuteľného majetku	110 133	120 214
Celkom	**341 101**	**384 443**

19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	2025	*2024*
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	**50 503**	**68 515**
Mikro úrokové obchody	26 103	21 169
Portfólio úrokové obchody	24 400	47 346
Celkom	**50 503**	**68 515**

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 2025:

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

* *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 2024:

	*Pozemky a budovy – operatívny lízing**	*Pozemky a budovy – Právo na užívanie aktíva*	*Pozemky a budovy*	*Stroje a zariadenia*	*Ostatný dlhodobý majetok*	*Dopravné prostriedky*	*Nedokončené 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 nehmotného majetku k 31. decembru 2025:

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

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**

Vývoj goodwillu v jednotlivých obdobiach:

	2025	*2024*
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 54 420 tis. EUR, stroje a hnuteľné veci kryté do výšky 48 048 tis. EUR, prerušenie prevádzky do výšky 13 500 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 5 584 tis. EUR.

21. Splatná daňová pohľadávka

	2025	*2024*
Daňová pohľadávka – splatná	–	102
Celkom	**–**	**102**

22. Odložená daňová pohľadávka

	2025	*2024*
Daňová pohľadávka – odložená	54 925	55 763
Celkom	**54 925**	**55 763**

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

23. Ostatné aktíva

	2025	*2024*
Preddavky a položky časového rozlíšenia	33 519	37 834
Zásoby	725	774
Preddavky súvisiace s leasingom	6 222	49 632
Ostatné aktíva	1 663	1 980
Celkom	**42 129**	**90 220**

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

24. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	2025	*2024*
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	**6 448**	**11 070**
Úrokové obchody	5 336	10 680
Menové obchody	1 112	390
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie	**–**	**–**
Celkom	**6 448**	**11 070**

25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	2025	*2024*
Vklady voči bankám	**444 614**	**491 044**
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	2 589	6 946
Operácie na peňažnom trhu	19 103	242
Prijaté úvery	287 017	347 730
Podriadené dlhy	135 905	136 126
Vklady voči klientom	**17 181 542**	**15 651 741**
Bežné účty a zúčtovanie	13 257 698	12 334 048
Termínované vklady	3 923 570	3 317 383
Sporiace účty	231	235
Prijaté úvery	43	75
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia – Vklady voči klientom	**(39 394)**	**(20 343)**
Záväzky z dlhových cenných papierov	**3 400 949**	**2 662 250**
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	2 471 376	1 419 364
Vydané dlhové cenné papiere – ostatné dlhopisy	929 573	1 242 886
Ostatné finančné záväzky	**54 090**	**54 418**
Z toho: Záväzky z prenájmu	36 876	38 035
Celkom	**21 041 801**	**18 839 110**

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

	2025	*2024*
Banky	444 614	491 044
Verejný sektor	617 051	225 632
Firemní klienti	6 132 437	5 761 860
Retailoví klienti	10 432 054	9 664 249
Celkom	**17 626 156**	**16 142 785**

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*	*2025*	*2024*
Úvery prijaté od bánk:							
– komerčná banka	EUR	dlhodobý	2,0 %	január 2022	január 2027	3 077	8 505
– komerčná banka	EUR	dlhodobý	4,58 %	jún 2021	august 2030	120 232	95 893
– banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	3,492 %	august 2022	máj 2030	26 581	40 710
– komerčná banka	EUR	dlhodobý	3,119 %	september 2024	jún 2029	7 001	9 001
– komerčná banka	EUR	dlhodobý	4,3 %	marec 2023	júl 2028	48 666	42 641
Prijaté repo obchody od bánk:							
– komerčné banky	EUR	krátkodobý	1,8 %	december 2025	január 2026	71 408	135 718
– komerčné banky	EUR	krátkodobý	1,8 %	december 2025	január 2026	10 052	15 262
Podriadené dlhy od bánk:							
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2019	november 2029	135 905	136 126
Celkom						**422 922**	**483 856**

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*	*2025*	*2024*
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2031	ročne	10 058	10 051
HZL 083-splatený	1,110 %	EUR	–	100 000	29. 4. 2015	29. 4. 2025	ročne	–	49 993
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16. 11. 2016	16. 11. 2026	ročne	49 335	48 503
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1. 7. 2019	1. 7. 2026	ročne	247 431	241 727
TATSK KD4–splatený	0,125 %	EUR	–	100 000	5. 3. 2021	5. 3. 2025	ročne	–	29 852
TATSK KD5	3,375 %	EUR	4 500	100 000	31. 1. 2023	31. 1. 2026	ročne	463 860	514 628
TB KD6-splatený	0,00 %	EUR	–	1 000	3. 11. 2023	3.11.2025	bez kupónu	–	24 341
TB KD7	2,75 %	EUR	5 000	100 000	9. 10. 2024	9.1 0. 2028	ročne	499 620	500 270
TB KD9	2,75 %	EUR	5 000	100 000	27. 5. 2025	27. 5. 2030	ročne	501 848	–
TB KD10	2,875 %	EUR	5 000	100 000	11. 9. 2025	11. 9. 2031	ročne	496 956	–
TB KD7+	2,750 %	EUR	1 000	100 000	9. 10. 2024	9. 10. 2028	ročne	101 364	–
TB KD9+	2,750 %	EUR	1 000	100 000	27. 5. 2025	27. 5. 2030	ročne	100 904	–
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26. 10. 2020	26. 10. 2027	polročne	101 728	102 447
TB FIX1	0,50 %	EUR	250	100 000	26. 10. 2020	26. 10. 2027	ročne	24 860	24 772
TB FVHDG GREEN	0,50 %	EUR	3 000	100 000	23. 4. 2021	23. 4. 2028	ročne	290 972	283 630
TB FIX2	3,20 %	EUR	70 981	1 000	10. 10. 2022	9. 10. 2026	ročne	71 471	71 445
TB GREEN FVHDG2	7,50 %	USD	200	100 000	10. 11. 2022	10. 11. 2029	polročne	17 502	19 420
TB GREEN2-splatený	5,95 %	EUR	–	100 000	17. 2. 2024	17. 2. 2026	ročne	–	315 155
TB ZERO	0,00 %	EUR	7 000	1 000	26. 5. 2024	11. 5. 2026	bez kupónu	6 851	6 450
TB GREEN FVHDG3	4,97 %	EUR	3 500	100 000	29. 4. 2025	29. 4. 2030	ročne	365 886	369 268
TB FIX4	3,75 %	EUR	1 000	50 000	29. 10. 2025	29. 10. 2029	ročne	50 303	50 298
Vydané dlhopisy celkom								**3 400 949**	**2 662 250**

Skupina má okrem uvedených krytých dlhopisov vydané aj kryté dlhopisy ktoré nepredala (nominálna hodnota 1 000 000 tis. EUR, účtovná hodnota 959 252 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

	2025	*2024*
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	**141 630**	**198 948**
Mikro úrokové obchody	95 786	98 937
Portfólio úrokové obchody	45 844	100 011
Celkom	**141 630**	**198 948**

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 2025:

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

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**

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

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

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

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

	2025	*2024*
Daňový záväzok – splatný	5 782	14 730
Celkom	**5 782**	**14 730**

29. Ostatné záväzky

	2025	*2024*
Nevyfakturované záväzky a ostatné	49 116	49 531
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 876	1 949
Záväzky sociálneho fondu	2 131	2 006
Záväzky voči zamestnancom	12 318	11 802
Ostatné záväzky	26 882	10 951
Celkom	**92 323**	**76 239**

V rámci položky *„Ostatné záväzky"* je vykázaný záväzok predstavujúci daň z finančných transakcií v hodnote 13 597 tis. EUR. Táto daň nadobudla účinnosť 1. apríla 2025.

30. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	2025	*2024*
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(1 958)	(2 217)
Ážiový fond	298 866	298 810
Rezervný fond a ostatné fondy	15 343	15 676
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(975)	(2 203)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	1 030 210	982 464
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	**1 505 812**	**1 456 856**

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 séria 01-05	SK1110015510	SK1110007186 SK1110008424 SK1110010131 SK1110012103 SK1110013937 SK1110014901 SK1110016237 SK1110016591

Pohyby kmeňových a prioritných akcií počas roka 2025:

Počet akcií	*1. január 2025*	*Nákup/ predaj*	*31. decembra 2025*
Kmeňové akcie 800 EUR	60 616	–	60 616
Kmeňové akcie 4 000 EUR	2 095	–	2 095
Prioritné akcie	1 835 534	(3 795)	1 839 329

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 × DKA800/200 = 1,001 × 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.

	2025	*2024*
Hodnoty prevzaté do úschovy	**13 634**	**14 854**
Tovarové a skladiskové záložné listy	12 794	12 759
Zlato	840	2 095
Hodnoty prevzaté do držiteľskej správy	**10 082 148**	**8 717 832**
Cenné papiere	10 082 148	8 717 832
Celkom	**10 095 782**	**8 732 686**

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 5 331 897 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 4 804 936 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 2025 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 997 162 tis. EUR (31. december 2024: 1 720 761 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 2 991 296 tis. EUR (31. december 2024: 2 662 208 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 6 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 1 592 156 tis. EUR (31. december 2024: 1 320 249 tis. EUR).

32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	2025	2024
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	81 460	150 980
Celkom	**81 460**	**150 980**

Skupina ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere a úvery v účtovnej hodnote 84 710 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	2025	2024
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	195 152	49 643
Celkom	**195 152**	**49 643**

Skupina v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 173 173 tis. EUR.

33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Záväzky zabezpečené aktívami skupiny:

	2025	2024
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote – Prijaté úvery od NBS	–	–
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote – REPO úvery prijaté od bánk	81 460	150 980
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 471 376	1 419 364
Finančné záväzky držané na obchodovanie – Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	145 686	204 640
Celkom	**2 698 522**	**1 774 984**

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

	2025	2024
Ostatné vklady splatné na požiadanie	678	365
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	92 826	122 850
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	4 873 685	2 884 051
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	–	–
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	–	–
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	542 467	189 614
Celkom	**5 509 656**	**3 196 880**

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	2025	*2024*
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1 753 938	3 065 947
Celkom	**1 753 938**	**3 065 947**

Materská spoločnosť určila k 31. decembru 2025 objem úverov na bývanie použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 394 364 tis. EUR (31. december 2024: 1 902 513 tis. EUR). Medziročné zníženie objemu týchto úverov je spôsobený vyššou emisiou krytých dlhopisov počas roka 2025.

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

Skupina si v rámci riadenia likvidity preventívne ponechala založenú voľnú pozíciu dlhových cenných papierov. Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver vo výške 500 000 tis. EUR (31. december 2024: nemala možnosť čerpať). Skupina k 31. decembru 2025 nečerpá žiadne financovanie z centrálnej banky (31. december 2024: žiadne čerpanie).

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

	2025 Nominálna hodnota	*2025 Účtovná hodnota*
Štátne dlhopisy	4 444 218	4 444 926
Dlhopisy vydané inými sektormi	210 255	212 940
Korporátne úvery	244 312	244 654
Celkom	**4 898 785**	**4 902 520**

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 2025:

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

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**

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 2025 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 36 808 tis. EUR. K 31. decembru 2024 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 25 540 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. decembru 2025 hodnotu 36 953 tis. EUR. K 31. decembru 2024 skupina vykázala čistú stratu 25 142 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 2025:

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

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

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

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	962 993	–	1 027 285	(3 160)	(42 197)
Úvery a preddavky	3 760 000	–	3 760 000	8 164	(16 642)
Vklady voči klientom	–	2 001 447	2 001 447	(39 394)	18 916
Vydané dlhové cenné papiere	–	2 570 453	2 570 000	(21 238)	2 970
Zabezpečované finančné nástroje	**4 722 993**	**4 571 900**	**9 358 732**	**(55 628)**	**(36 953)**

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)**

36. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2025:

	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	**681 000**	**6 005 351**	**2 672 381**	**9 358 732**	**50 503**	**(141 630)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	681 000	6 005 351	2 672 381	9 358 732	50 503	(141 630)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	**153 015**	**849 787**	**105 900**	**1 108 702**	**5 547**	**(5 336)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	82 718	821 891	105 900	1 010 510	5 082	(5 077)
Úrokové opcie – kúpené	35 293	20 563	–	55 856	363	(102)
Úrokové opcie – predané	35 003	7 333	–	42 336	102	(156)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	–	–	–	–	–	–
c) Menové obchody na obchodovanie	**794 189**	**–**	**–**	**794 189**	**1 301**	**(1 112)**
Produkty OTC:						
Menové swapy	562 120	–	–	562 120	777	(874)
Menovo-úrokové swapy						
Menové forwardy	181 428	–	–	181 428	452	(227)
Menové opcie – kúpené	25 348	–	–	25 348	68	–
Menové opcie – predané	25 294	–	–	25 294	4	(11)
Celkom	**1 628 204**	**6 855 138**	**2 778 281**	**11 261 623**	**57 351**	**(148 078)**

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)**

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 2025:

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

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

* *úroveň 1 – 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 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**	**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**	**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.*

Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2

V roku 2025 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 2024	*Zvýšenie/ Zníženie*	*Precenenie: Zisk/strata*	*Precenenie: Ostatné súčasti ziskov a strát*	*K 31. decembru 2025*
Podielové listy podielových fondov	4 025	2 397	1 203	–	7 625
Podielové cenné papiere	2 300	–	–	20	2 320
Úvery a preddavky	21 375	23 090	(497)	–	43 968
Celkom	**27 700**	**25 487**	**706**	**20**	**53 913**

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančného nástroja	*Oceňovacia metóda*	*Reálna hodnota*	*Významné nepozorovateľné vstupy*	*Rozsah nepozorovateľných vstupov*	*Pozitívna citlivosť**	*Negatívna citlivosť**
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	7 625	zrážka	20 – 50 %	763	(763)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	2 320	–	–	232	(232)
Úvery a preddavky		43 968	kreditná a likvidná prirážka	0 – 10 %	4 397	(2 198)
Celkom		**53 913**			**5 392**	**(3 193)**

* *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 2025	*Zostatková hodnota 2025*	*Reálna hodnota 2024*	*Zostatková hodnota 2024*
Aktíva				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**21 002 954**	**21 108 835**	**18 451 464**	**18 606 028**
Úvery a preddavky voči bankám	**288 224**	**288 224**	**173 157**	**173 157**
z toho Úroveň 1	–	–	–	–
z toho Úroveň 2	–	–	–	–
z toho Úroveň 3	288 224	288 224	173 157	173 157
Úvery a preddavky voči klientom	**16 090 859**	**16 163 827**	**14 413 742**	**14 485 761**
z toho Úroveň 1	–	–	–	–
z toho Úroveň 2	–	–	–	–
z toho Úroveň 3	16 090 859	16 163 827	14 413 742	14 485 761
Dlhové cenné papiere	**4 623 871**	**4 656 784**	**3 864 565**	**3 947 110**
z toho Úroveň 1	3 887 648	3 935 322	3 320 968	3 410 876
z toho Úroveň 2	736 223	721 462	543 597	536 234
z toho Úroveň 3	–	–	–	–

Záväzky				
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	**21 099 454**	**21 081 195**	**18 868 324**	**18 859 453**
Vklady voči bankám	**447 922**	**444 614**	**491 044**	**491 044**
z toho Úroveň 1	–	–	–	–
z toho Úroveň 2	–	–	–	–
z toho Úroveň 3	447 922	444 614	491 044	491 044
Vklady voči klientom	**17 172 034**	**17 181 543**	**15 651 225**	**15 651 741**
z toho Úroveň 1	–	–	–	–
z toho Úroveň 2	–	–	–	–
z toho Úroveň 3	17 172 034	17 181 543	15 651 225	15 651 741
Záväzky z dlhových cenných papierov	**3 425 409**	**3 400 949**	**2 671 636**	**2 662 249**
z toho Úroveň 1	–	–	–	–
z toho Úroveň 2	3 425 409	3 400 949	2 671 636	2 662 249
z toho Úroveň 3	–	–	–	–
Ostatné finančné záväzky	**54 089**	**54 089**	**54 419**	**54 419**
z toho Úroveň 1	–	–	–	–
z toho Úroveň 2	–	–	–	–
z toho Úroveň 3	54 089	54 089	54 419	54 419

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:

	2025	*2024*
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	224 783	253 495
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie	6 924	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	55 411	33 420
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	48 535	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	21 116 999	18 630 834
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	50 503	68 515
Ostatné aktíva	33 519	37 834
Celkom	**22 880 566**	**20 639 518**

	2025	*2024*
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	740 367	763 617
Z neodvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 391 069	1 227 187
Z odvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	2 657 582	2 548 917
Celkom	**4 789 018**	**4 539 721**

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

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

* *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 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.*

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

	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	**169 094**	**6 138**	**120**	**77 057**	**18 108**	**856**	**11 955**	**14 885**	**50 417**	**742**	**198**	**80**
Verejný sektor	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Firemní klienti	76 603	490	12	30 710	5 726	–	776	520	7 195	518	136	–
Retailoví klienti	92 491	5 648	108	46 347	12 382	856	11 179	14 365	43 222	224	62	80
Dlhové cenné papiere	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Banky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Verejný sektor	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Firemní klienti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Celkom	**169 094**	**6 138**	**120**	**77 057**	**18 108**	**856**	**11 955**	**14 885**	**50 417**	**742**	**198**	**80**

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 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 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení*
Banky	–	–	–
Firemní klienti	72 309	39 630	20 667
Retailoví klienti	204 307	121 669	59 835
Celkom	**276 616**	**161 299**	**80 502**

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**

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

	2025	*2024*
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	92 815	94 828
Garancie	297 199	251 128
Cenné papiere	209 077	42 125
Nehnuteľnosti	9 169 279	8 194 990
Hnuteľné predmety	583 768	528 621
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	110 078	133 031
Celkom	**10 462 216**	**9 244 723**

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

	2025	*2024*
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	30 624	27 342
Garancie	132 643	160 948
Cenné papiere	39 552	5 988
Nehnuteľnosti	196 834	211 382
Hnuteľné predmety	78	–
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	74 004	105 923
Celkom	**473 735**	**511 583**

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:

	2025		*2024*	
	Etapa 1	*Etapa 2*	*Etapa 1*	*Etapa 2*
Úvery a preddavky voči bankám	**288 224**	**–**	**172 881**	**277**
Minimálne riziko	–	–	–	–
Výborné úverové hodnotenie	–	–	60	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	287 979	–	172 821	–
Dobré úverové hodnotenie	–	–	–	–
Priemerné úverové hodnotenie	–	–	–	–
Obyčajné úverové hodnotenie	245	–	–	277
Slabé úverové hodnotenie	–	–	–	–
Veľmi slabé úverové hodnotenie	–	–	–	–
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	–	–	–	–
Zlyhané	–	–	–	–
Bez stanovenia ratingu	–	–	–	–
Úvery a preddavky voči klientom	**14 405 763**	**1 513 912**	**13 091 791**	**1 130 652**
z toho verejný sektor:	***2 431***	***412***	***3 336***	***32***
Minimálne riziko	–	–	–	–
Výborné úverové hodnotenie	–	–	–	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 464	101	2 299	18
Dobré úverové hodnotenie	302	–	138	–
Priemerné úverové hodnotenie	101	–	378	14
Obyčajné úverové hodnotenie	89	27	515	–
Slabé úverové hodnotenie	462	284	6	–
Veľmi slabé úverové hodnotenie	–	–	–	–
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	–	–	–	–
Zlyhané	–	–	–	–
Bez stanovenia ratingu	13	–	–	–

z toho firemní klienti bez projektového financovania:	***3 918 033***	***860 022***	***3 911 934***	***330 443***
Minimálne riziko	13 250	356	13 230	104
Výborné úverové hodnotenie	190 157	4 854	164 520	1 808
Veľmi dobré úverové hodnotenie	752 682	47 654	602 044	6 880
Dobré úverové hodnotenie	1 211 267	129 150	1 261 850	68 735
Priemerné úverové hodnotenie	1 088 933	239 380	1 033 829	31 080
Obyčajné úverové hodnotenie	570 883	259 085	686 060	91 252
Slabé úverové hodnotenie	89 267	136 489	146 504	69 053
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 594	12 606	3 609	14 114
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	–	29 698	287	47 417
Zlyhané	–	750	–	–
Bez stanovenia ratingu	–	–	1	–
z toho firemní klienti – projektové financovanie:	***1 808 356***	***50 079***	***1 600 268***	***48 527***
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	1 317 660	112	1 034 235	10 133
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	487 880	24 168	565 315	4 980
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	2 106	201	718	3 758
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	710	25 598	–	29 656
Zlyhané	–	–	–	–
z toho retailoví klienti	***8 676 943***	***603 399***	***7 576 253***	***751 650***
Výborné úverové hodnotenie	–	–	–	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 173 799	3 550	1 895 384	20 152
Dobré úverové hodnotenie	5 011 971	244 993	4 453 947	279 634
Uspokojujúce úverové hodnotenie	1 119 725	234 262	941 740	278 257
Podpriemerné úverové hodnotenie	300 411	120 492	233 716	173 607
Zlyhané	–	–	–	–
Bez stanovenia ratingu	71 037	102	51 466	–
Dlhové cenné papiere	**4 646 512**	**12 124**	**3 936 019**	**12 139**
Minimálne riziko	286 623	–	173 391	–
Výborné úverové hodnotenie	603 239	–	344 160	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 519 997	–	3 327 155	–
Dobré úverové hodnotenie	236 653	12 124	91 313	–
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	**19 340 499**	**1 526 036**	**17 200 691**	**1 143 068**

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

	2025		*2024*	
	Etapa 1	***Etapa 2***	***Etapa 1***	***Etapa 2***
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	**122 727**	**–**	**118 341**	**2 019**
Minimálne riziko	–	–	–	–
Výborné úverové hodnotenie	185	–	149	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	117 468	–	118 042	2 000
Dobré úverové hodnotenie	4 843	–	150	–
Priemerné úverové hodnotenie	–	–	–	–
Obyčajné úverové hodnotenie	231	–	–	19
Slabé úverové hodnotenie	–	–	–	–
Veľmi slabé úverové hodnotenie	–	–	–	–
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	–	–	–	–
Zlyhané	–	–	–	–
Bez stanovenia ratingu	–	–	–	–
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	**4 020 592**	**643 295**	**4 166 448**	**250 662**
z toho verejný sektor:	***4 547***	***999***	***245***	***904***
Minimálne riziko	–	–	–	–
Výborné úverové hodnotenie	–	–	–	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 981	859	236	880
Dobré úverové hodnotenie	–	140	–	24
Priemerné úverové hodnotenie	–	–	–	–
Obyčajné úverové hodnotenie	–	–	9	–
Slabé úverové hodnotenie	38	–	–	–
Veľmi slabé úverové hodnotenie	–	–	–	–
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	–	–	–	–
Zlyhané	–	–	–	–
Bez stanovenia ratingu	528	–	–	–
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	***2 709 207***	***466 532***	***3 314 983***	***92 800***
Minimálne riziko	16 613	1 780	18 578	187
Výborné úverové hodnotenie	146 289	6 589	269 844	692
Veľmi dobré úverové hodnotenie	983 041	124 333	1 026 195	17 835
Dobré úverové hodnotenie	745 506	128 649	1 040 325	4 281
Priemerné úverové hodnotenie	471 666	86 026	613 929	9 843
Obyčajné úverové hodnotenie	311 145	52 644	300 515	10 329
Slabé úverové hodnotenie	34 191	49 175	43 213	41 360
Veľmi slabé úverové hodnotenie	556	6 494	979	1 108
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	–	5 918	153	7 158
Zlyhané	–	–	–	–
Bez stanovenia ratingu	200	4 924	1 252	7

z toho firemní klienti – projektové financovanie:	***505 595***	***1 551***	***260 538***	***181***
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	263 239	–	96 418	–
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	241 841	1 551	164 120	–
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	515	–	–	181
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	–	–	–	–
Zlyhané	–	–	–	–
z toho retailoví klienti	***801 243***	***174 213***	***590 682***	***156 777***
Výborné úverové hodnotenie	–	–	–	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	84 873	–	40 125	5 044
Dobré úverové hodnotenie	595 597	150 662	454 562	129 508
Uspokojujúce úverové hodnotenie	65 137	10 807	42 610	9 276
Podpriemerné úverové hodnotenie	10 787	4 003	8 465	4 159
Zlyhané	–	–	–	–
Bez stanovenia ratingu	44 849	8 741	44 920	8 790
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**4 143 319**	**643 295**	**4 284 789**	**252 681**

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:

	2025		***2024***	
	Etapa 1	***Etapa 2***	***Etapa 1***	***Etapa 2***
Dlhové cenné papiere	**46 241**	**–**	**92 181**	**–**
Minimálne riziko	–	–	–	–
Výborné úverové hodnotenie	38 760	–	37 766	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	7 481	–	54 415	–
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*	**46 241**	**–**	**92 181**	**–**

* *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:

	2025	*2024*
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	337 794	323 304
B. Ťažba a dobývanie	2 281	3 550
C. Priemyselná výroba	893 003	910 175
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	312 806	267 686
E. Dodávka vody	90 372	79 194
F. Stavebníctvo	636 825	529 064
G. Veľkoobchod a maloobchod	925 386	905 883
H. Doprava a skladovanie	493 524	436 609
I. Ubytovacie a stravovacie služby	91 598	76 424
J. Informácie a komunikácia	335 817	287 154
K. Finančné a poisťovacie činnosti	639 561	377 280
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 664 040	1 515 471
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	664 897	547 485
N. Administratívne a podporné služby	266 784	224 187
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	2 647	3 592
P. Vzdelávanie	12 179	13 459
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	152 840	154 078
R. Umenie, zábava a rekreácia	88 652	92 824
S. Ostatné činnosti služieb	31 996	31 641
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	8 809 049	7 879 857
Celkom	**16 452 051**	**14 658 917**

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

	2025	*2024*
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 343 895	1 497 620
Úvery poskytnuté klientom	330 332	178 308
Dlhové cenné papiere	3 077 365	3 134 598
Celkom	**4 751 592**	**4 810 526**

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

	Opravné položky – etapa 1	*Opravné položky – etapa 2*	*Opravné položky – etapa 3*	*Opravné položky – POCI*	*Celkom*
K 1. januáru 2025	**48 959**	**45 110**	**152 665**	**4 237**	**250 971**
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(27 284)	12 261	43 013	4 115	32 105
Nárast spôsobený vznikom alebo nadobudnutím	33 320	9 926	–	–	43 246
Zníženie spôsobené ukončením vykazovania	(20 615)	(13 949)	(13 343)	(1 435)	(49 342)
Odpisy	–	–	(28 188)	(132)	(28 320)
Unwinding	–	–	(226)	(16)	(242)
Kurzové rozdiely	–	–	597	12	609
K 31. decembru 2025	**34 380**	**53 348**	**154 518**	**6 781**	**249 027**

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**

Analýza citlivosti opravných položiek

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

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

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

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

Problémové expozície (NPE)

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

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

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

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

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 %**

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, skupina rozlišuje medzi modifikovanými úvermi a úvermi s poskytnutými úľavami podľa platnej definície obsiahnutej v technickom štandarde (ITS), ktorá upravuje reporting expozícií s poskytnutými úľavami a problémových expozícií tak ako ho vydala EBA (European Bank Authority).

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 2025:

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (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**

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii IFRS. 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 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 2025:

	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	**274 940**	**160 541**	**114 399**	**79 768**
Banky	–	–	–	–
Firemní klienti	72 309	39 630	32 679	20 667
Retailoví klienti	202 631	120 911	81 720	59 101
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**2 402**	**518**	**1 884**	**491**
Firemní klienti	2 144	410	1 734	477
Retailoví klienti	258	108	150	14
Celkom	**277 342**	**161 059**	**116 283**	**80 259**

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**

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	2025	2024
Aktíva	**2 730 437**	**1 797 766**
z toho Rakúska republika	*277 359*	*360 680*
z toho Česká republika	*578 258*	*325 028*
z toho Nemecko	*190 904*	*179 282*
z toho Poľská republika	*205 663*	*166 553*
z toho Chorvátsko	*119 363*	*118 255*
z toho Maďarská republika	*84 086*	*76 538*
z toho Litva	*86 464*	*66 542*
z toho Malta	*113 622*	*63 767*
z toho Bulharsko	*147 438*	*51 086*
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	*927 280*	*390 035*

Záväzky	**4 282 312**	**3 547 608**
z toho Rakúska republika	*3 208 926*	*2 652 929*
z toho Ukrajina	*194 052*	*200 514*
z toho Nemecko	*281 936*	*185 882*
z toho Česká republika	*155 851*	*130 207*
z toho Maďarská republika	*63 555*	*69 076*
z toho Luxembursko	*33 080*	*43 031*
z toho Cyprus	*63 069*	*36 230*
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	*281 843*	*229 739*

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
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko
- komoditné riziko

Menové riziko

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

Devízová pozícia banky sa monitoruje komplexným systémom limitov zohľadňujúc

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

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

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

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

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 skupiny v danej mene*	*Ekonomická strata skupiny 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)**

Položky v cudzích menách

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

	2025	*2024*
Aktíva	**233 708**	**170 393**
z toho: USD	*61 813*	*65 088*
z toho: CZK	*158 181*	*91 572*
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	*13 714*	*13 733*
Záväzky	**540 675**	**494 656**
z toho: USD	*315 014*	*301 182*
z toho: CZK	*111 200*	*105 338*
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	*114 461*	*88 136*

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2025	***Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2024***
USD	(253 201)	(236 094)
CZK	46 981	(13 766)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(100 747)	(74 403)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	**(306 967)**	**(324 263)**
USD	252 221	236 115
CZK	(47 386)	14 878
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	101 301	75 973
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom*	**306 136**	**326 966**
Čistá devízová pozícia, celkom	**(831)**	**2 703**

* *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 2025 (v tis. EUR):

	Posun výnosovej krivky	*Strata skupiny z posunu výnosovej krivky*
EUR	+100 BPV	(70 779)
USD	-100 BPV	(841)
Celkom		**(71 620)**

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)**

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 2025 a k 31. decembru 2024:

	Nederivátové aktíva 2025	*Nederivátové pasíva 2025*	*Deriváty 2025*	*Nederivátové aktíva 2024*	*Nederivátové pasíva 2024*	*Deriváty 2024*
EURIBOR 1M	1 272 770	–	13 834	1 206 669	–	489 505
EURIBOR 3M	2 914 175	220 970	9 593 928	2 446 308	226 988	6 915 884
EURIBOR 6M	354 254	101 728	808 300	368 000	102 447	692 900
PRIBOR (1M, 3M, 6M)	32 765	–	11 883	21 808	–	12 543
Ostatné	40 243	17 400	39 489	35 044	15 406	35 037
Celkom	**4 614 207**	**340 098**	**10 467 434**	**4 077 829**	**344 841**	**8 145 869**

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 2025:

	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	25 567	–	–	–	199 216	224 783
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	–	–	–	–	1 343 892
Finančné aktíva držané na obchodovanie	–	76	–	–	6 848	6 924
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	3 829	40 139	–	–	11 443	55 411
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	439	167	45 609	–	2 320	48 535
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	6 081 726	1 872 288	9 230 182	3 725 597	207 206	21 116 999
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	–	–	–	–	50 503	50 503
Ostatné aktíva	–	–	–	–	42 129	42 129
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2025	**7 455 453**	**1 912 670**	**9 275 791**	**3 725 597**	**519 665**	**22 889 176**
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	–	–	–	–	6 448	6 448
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	8 829 000	2 660 194	6 063 625	3 409 278	79 704	21 041 801
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	–	–	–	–	141 630	141 630
Rezervy na záväzky	–	–	–	–	63 775	63 775
Ostatné záväzky	–	–	–	–	92 323	92 323
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2025	**8 829 000**	**2 660 194**	**6 063 625**	**3 409 278**	**383 880**	**21 345 977**
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2025	**(1 373 547)**	**(747 524)**	**3 212 166**	**316 319**	**135 785**	**1 543 199**

* *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 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	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.*

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 2025:

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

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti, ktorý vypočíťava 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.

4) Hodnota „nešpecifikované" pozostáva najmä z čistej účtovnej hodnoty nesplácaných úverov a technických účtov súvisiacich s transakciami kreditných kariet (napr. používanie POS terminálov).

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 [4]	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**
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.

4) Hodnota „nešpecifikované" pozostáva najmä z čistej účtovnej hodnoty nesplácaných úverov a technických účtov súvisiacich s transakciami kreditných kariet (napr. používanie POS terminálov).

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2025 (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	199 216	199 216	199 216	–	–	–
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	1 343 892	1 343 892	–	–	–
Ostatné vklady splatné na požiadanie	25 567	25 567	25 567	–	–	–
Úvery a preddavky	16 496 019	18 746 063	2 383 775	2 919 905	6 500 645	6 941 738
Dlhové cenné papiere	4 712 050	5 595 750	532 312	324 376	1 711 774	3 027 288
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	6 848	837 341	774 943	34 005	20 585	7 808
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	50 503	498 390	32 741	73 872	290 303	101 474

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných 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	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 záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2025 (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	17 626 156	17 718 198	16 450 344	958 728	309 126	–
Záväzky z dlhových cenných papierov	3 400 949	3 727 997	490 054	483 919	2 388 255	365 769
Ostatné finančné záväzky	54 090	54 090	19 934	7 486	24 852	1 818
Rezervy na záväzky	63 775	63 775	63 775	–	–	–
Ostatné záväzky	92 323	92 323	92 323	–	–	–
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	6 448	836 342	775 373	33 190	20 317	7 462
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	141 630	530 435	58 298	84 926	250 173	137 038

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

			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	696 344	696 344	696 344	–	–	–
Budúce záväzky z akreditívov	44 023	44 023	44 023	–	–	–
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 391 069	1 391 069	1 391 069	–	–	–

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	–	–	–

Operačné riziko

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

	2025	*2024*
Budúce záväzky:	**740 367**	**763 617**
zo záruk	316 361	314 726
z ostatných záruk	379 983	420 255
z akreditívov	44 023	28 636
Prísľuby:	**4 048 651**	**3 776 104**
z neodvolateľných úverových prísľubov:	1 391 069	1 227 187
do 1 roka	*621 294*	*583 409*
dlhšie než 1 rok	*769 775*	*643 778*
z odvolateľných úverových prísľubov:	2 657 582	2 548 917
do 1 roka	*1 618 924*	*1 224 134*
dlhšie než 1 rok	*1 038 658*	*1 324 783*
Celkom	**4 789 018**	**4 539 721**

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 2025 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 14 717 tis. EUR (31. december 2024: 10 709 tis. EUR), poznámka *„Rezervy na záväzky"*. Ostatné podmienené záväzky k 31. decembru 2025 sú v hodnote 2 190 tis. EUR (31. december 2024: 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 2025 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 nepredĺžila úverové linky, čo v konečnom dôsledku údajne viedlo k ukončeniu obchodných činností klienta a dvom súvisiacim súdnym sporom o náhradu škody a ušlého zisku. V skoršom z nich prvostupňový a druhostupňový súd zamietol uplatnený nárok a dovolací súd odmietol dovolanie. K 31. decembru 2025 sú však oba uvedené spory právoplatne ukončené. V skoršom konaní došlo k zamietnutiu uplatneného nároku. V neskoršom konaní došlo k zastaveniu konania. Podľa názoru skupiny boli obe žaloby špekulatívne.

Skupina k 31. decembru 2025 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 497 tis. EUR (31. december 2024: 3 421 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 11 016 tis. EUR (31. december 2024: 22 285 tis. EUR), poznámka *„Rezervy na záväzky"*. Pokles rezervy je spôsobený najmä rozpustením jedného významného súdneho sporu v priebehu

roka 2025. 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:

	2025	*2024*
Náklady súvisiace s prenájmom:	**(821)**	**(920)**
Náklady na krátkodobý nájom	(75)	(69)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(746)	(851)

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

	2025	*2024*
Nediskontované záväzky z prenájmu:	**38 618**	**39 663**
Menej ako 1 rok	10 889	11 243
1 až 5 rokov	25 808	25 469
Viac ako 5 rokov	1 921	2 951

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 2025:

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Štatutárne orgány a dozorná rada***	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	98 872	197 916	900	4 292	**301 980**
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	55 551	–	–	–	**55 551**
Ostatné aktíva	200	1 304	–	–	**1 504**
Vklady a bežné účty bánk a klientov	12 266	8 966	2 546	937	**24 715**
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	145 686	13	–	–	**145 699**
Podriadené dlhy	135 905	–	–	–	**135 905**
Ostatné záväzky	10 170	2 136	–	–	**12 306**
Vystavené záruky	35 952	12 487	–	–	**48 439**
Úverové prísľuby	45 000	8 544	132	49	**53 725**

* *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 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*

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

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Štatutárny orgán a dozorná rada*	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úrokové a dividendové výnosy	10 870	2 503	16	105	**13 494**
Výnosy z poplatkov a provízií	1 455	605	–	–	**2 060**
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	39 902	18	–	–	**39 920**
Prevádzkové výnosy	3 312	96	–	–	**3 408**
Úrokové náklady	(44 526)	(2)	(24)	(127)	**(44 679)**
Náklady na poplatky a provízie	(1 185)	(13 680)	–	–	**(14 865)**
Všeobecné administratívne náklady	(12 617)	(290)	(5 668)**	–	**(18 575)**
Celkom	**(2 789)**	**(10 750)**	**(5 676)**	**(22)**	**(19 237)**

* *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 2024:

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Štatutárny 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*

Členom štatutárnemu orgánu materskej spoločnosti boli v priebehu roka 2025 a 2024 vyplatené nasledujúce odmeny:

	2025	*2024*
Krátkodobé zamestnanecké požitky	3 974	3 752
Dôchodky	–	–
Ostatné dlhodobé požitky	–	–
Požitky po skončení zamestnania	–	–
Požitky vyplácané z podielov	–	–
Celkom	**3 974**	**3 752**

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:

	2025	*2024*
Zamestnanci skupiny	3 566	3 539
z toho: členovia predstavenstva	*7*	*7*
Celkom	**3 566**	**3 539**

43. Riadenie kapitálu

V súlade s prijatými legislatívnymi normami známymi ako Basel IV (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2015 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) 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 IV 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 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 2024 schválila žiadosť Tatra banky, a. s. o zmenu uplatňovania prístupu na výpočet RWA pre kreditné riziko z prístupu interných ratingov na štandardizovaný prístup pre expozície spadajúce do triedy Sovereigns. V nadväznosti na nadobudnutie účinnosti nariadenia (EU) č. 1623/2024 z 31. mája 2024, ktorým sa zmenilo nariadenie (EÚ) č. 575/2013, skupina uplatňuje od 1. 1. 2025 zmenu uplatňovania prístupu na výpočet RWA pre kreditné riziko z prístupu interných ratingov na štandardizovaný prístup pre kapitálové expozície.

Dôležitým aspektom riadenia kapitálu skupiny je dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti ako aj jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dopad nepredvídaných udalostí ako aj efektívne plánovať kapitál. Informácie o jednotlivých rizikách skupiny a kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení skupiny a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením výšky jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Hlavné zmeny, ktoré skupina zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká 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 2025 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 2024 aj 2025 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:

	2025	*2024*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	**1 460 097**	**1 356 854**
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(96)	(111)
Emisné ážio	298 866	298 810
(-) Emisné ážio – vlastné akcie	(1 862)	(2 106)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 344	15 676
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	1 084 493	982 462
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(974)	(2 203)
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	**100 000**	**100 000**
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	**(53 281)**	**(49 744)**
(-) Nehmotný majetok	(40 406)	(36 869)
(-) Goodwill	(12 875)	(12 875)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	**113 928**	**148 749**
Podriadené dlhy	104 022	131 008
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	9 906	17 741
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	**(7 190)**	**(7 359)**
(-) od základných vlastných zdrojov	(7 190)	(7 359)
Celkové vlastné zdroje	**1 613 554**	**1 548 500**
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	**19,42**	**19,11**
Vlastné zdroje	**1 613 554**	**1 548 500**
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	**8 310 574**	**8 104 100**
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	7 122 650	7 086 811
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	15 043	14 808
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	1 172 881	1 002 481

44. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

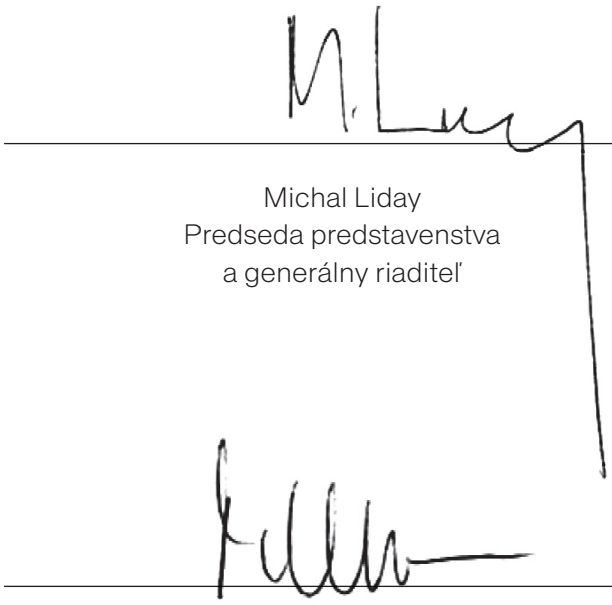
Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

45. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2024) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 19. februára 2025.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 20. februára 2026 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 závierka
príloha č. 2

za rok končiaci sa 31. decembra 2025 pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, ako ich schválila Európska únia, a správa nezávislého audítora

Obsah

Správa nezávislého audítora 202

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku 206

Individuálny výkaz o finančnej situácii 208

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní 209

Individuálny výkaz o peňažných tokoch 211

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE 213
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY 218
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV 251
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY 255

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto 255
2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto 256
3. Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát 257
4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata) 257
5. Všeobecné administratívne náklady 258
6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov 259
7. Čistý zisk/(strata) z modifikácie 259
8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky 259
9. Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám 260
10. Opravné položky k nefinančným aktívam 261
11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach 261
12. Daň z príjmov 261
13. Základný a zriedený zisk na akciu 263
14. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie 263
15. Finančné aktíva držané na obchodovanie 264
16. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát 264
17. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty 264
18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote 266
19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov 274
20. Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov 274
21. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva 275
22. Odložená daňová pohľadávka 278
23. Ostatné aktíva 278
24. Finančné záväzky držané na obchodovanie 278
25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote 279

26. Záväzky zo zabezpečovacích derivátov 281
27. Rezervy na záväzky 281
28. Splatný daňový záväzok 282
29. Ostatné záväzky 283
30. Vlastné imanie 283
31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy 285
32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení 286
33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka 286
34. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov 288
35. Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich so zabezpečovacími transakciami 289
36. Finančné deriváty 291
37. Reálna hodnota finančných nástrojov 293
38. Riziká 299
39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky 327
40. Lízingy ako nájomca (IFRS 16) 329
41. Spriaznené osoby 330
42. Priemerný počet zamestnancov 332
43. Riadenie kapitálu 333
44. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje 335
45. Schválenie účtovnej závierky 336

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

292D2D03A97D6C2B210F63F8FC2E178E

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 2025, 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 2025 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 v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov, v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej len „Etický kódex audítora"), v rozsahu platnom pre audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu, vrátane etických požiadaviek nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu (ďalej len „nariadenie č. 537/2014") a 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"), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek nariadenia č. 537/2014 a zákona o štatutárnom audite. 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 2025 predstavovala hrubá účtovná hodnota pohľadávok a preddavkov voči klientom (ďalej len „úvery") 16 156 mil. EUR, ku ktorým boli vykázané opravné položky k úverom a preddavkom voči klientom (ďalej len „opravné položky") v celkovej výške 222 mil. EUR.	Na základe nášho posúdenia rizika a znalosti odvetvia sme zhodnotili výšku opravných položiek, aplikovanú metodológiu a predpoklady použité pri kalkulácii opravných položiek.

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.

292D2D03A97D6C2B210F63F8FC2E178E

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. 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 úverovo znehodnotených expozícií (stupeň 3), a s 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.	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. <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.

292D2D03A97D6C2B210F63F8FC2E178E

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 povereným 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 auditovanou individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali

292D2D03A97D6C2B210F63F8FC2E178E

počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

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 2025 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 31. marca 2025. 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 3 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 2025, 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 2025, 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 20. februára 2026

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 2025

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

	Pozn.	*2025*	*2024*
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery		734 532	780 803
Ostatné úrokové výnosy		1 388	1 059
Úrokové náklady		(218 545)	(324 400)
Výnosové úroky, netto	**(1)**	**517 375**	**457 462**
Výnosy z dividend		30	20
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	**(1)**	**517 405**	**457 482**
Výnosy z poplatkov a provízií		245 465	233 503
Náklady na poplatky a provízie		(94 740)	(76 965)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	**(2)**	**150 725**	**156 538**
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(3)	42 366	42 995
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(4)	4 722	3 346
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(318 668)	(290 061)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(6)	(1 463)	(1 407)
Čistý zisk/(strata) z modifikácie	(7)	(13 017)	(368)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	(8)	10 044	972
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(9)	(31 281)	(22 720)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(10)	(863)	(1 679)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		**359 970**	**345 098**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11)	(49 793)	(78 268)
Zisk pred zdanením		**310 177**	**266 830**
Daň z príjmov	(12)	(70 107)	(50 501)
Zisk po zdanení		**240 070**	**216 329**

Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:

	Pozn.	*2024*	*2023*
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		1 595	1 502
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(382)	(234)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		**1 213**	**1 268**
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		20	4
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(5)	(2)
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovávať na zisk alebo stratu		**15**	**2**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		**1 228**	**1 270**
Súhrnný zisk po zdanení		**241 298**	**217 599**
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	**(13)**	**3 005**	**2 711**
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	**(13)**	**15 025**	**13 555**
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	**(13)**	**15,0**	**13,6**

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2025

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

	Pozn.	*2025*	*2024*
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	213 190	251 904
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	(14)	1 343 892	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	6 924	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	11 443	12 045
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	48 535	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(18)	20 886 416	18 418 851
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(19)	50 503	68 515
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	(20)	58 942	58 942
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(21)	90 663	86 681
Dlhodobý nehmotný majetok	(21)	59 406	53 156
Odložená daňová pohľadávka	(22)	51 046	51 723
Ostatné aktíva	(23)	25 731	31 738
Aktíva spolu		**22 846 691**	**20 648 975**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	6 448	11 070
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(25)	20 900 652	18 692 698
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(26)	141 630	198 948
Rezervy na záväzky	(27)	60 156	61 017
Splatný daňový záväzok	(28)	4 282	12 207
Ostatné záväzky	(29)	82 212	68 987
Záväzky spolu		**21 195 380**	**19 044 927**
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(30)	1 411 241	1 387 719
Zisk po zdanení		240 070	216 329
Vlastné imanie spolu		**1 651 311**	**1 604 048**
Záväzky a vlastné imanie spolu		**22 846 691**	**20 648 975**

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

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, ako ich schválila Európska únia (v tisícoch 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 2025	**64 326**	**(111)**	**298 810**	**(2 106)**	**14 446**	**(2 203)**	**914 557**	**100 000**	**216 329**	**1 604 048**
Súhrnný zisk po zdanení										
Zisk po zdanení	–	–	–	–	–	–	–	–	**240 070**	**240 070**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	–	–	–	–	–	1 213	–	–	–	**1 213**
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	–	–	–	–	–	15	–	–	–	**15**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	–	–	–	–	–	**1 228**	**–**	**–**	**–**	**1 228**
Súhrnný zisk po zdanení	–	–	–	–	–	**1 228**	**–**	**–**	**240 070**	**241 298**
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania										
Prídel a distribúcia										
Rozdelenie zisku z toho:	–	–	–	–	–	–	21 979	–	**(216 329)**	**(194 350)**
prevod do nerozdeleného zisku	–	–	–	–	–	–	206 094	–	(206 094)	**–**
výplata dividend – kmeňové akcie	–	–	–	–	–	–	(162 724)	–	–	**(162 724)**
výplata dividend – prioritné akcie	–	–	–	–	–	–	(21 391)	–	–	**(21 391)**
*výplata výnosu z AT1***	–	–	–	–	–	–	–	–	(10 235)	**(10 235)**
Predaj vlastných akcií	–	242	–	4 629	–	–	–	–	–	**4 871**
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	–	–	56	–	–	–	–	–	–	**56**
Spätné odkúpenie prioritných akcií	–	(227)	–	(4 385)	–	–	–	–	–	**(4 612)**
Celkové transakcie s vlastníkmi	**–**	**15**	**56**	**244**	**–**	**–**	**21 979**	**–**	**(216 329)**	**(194 035)**
Vlastné imanie k 31. decembru 2025	**64 326**	**(96)**	**298 866**	**(1 862)**	**14 446**	**(975)**	**936 536**	**100 000**	**240 070**	**1 651 311**

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

** *Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1 (Rozdelenie zisku banky za rok 2024 a výplata dividend).*

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".*

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2025

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

	Pozn.	*2025*	*2024*
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		**359 970**	**345 098**
Úpravy o nepeňažné operácie		***(485 307)***	***(409 026)***
Nákladové úroky	(1)	218 545	324 400
Výnosové úroky	(1)	(735 920)	(781 862)
Výnosy z dividend	(1)	(30)	(20)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(8-10)	(2 898)	5 375
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(4)	611	1 580
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(3)	(87)	10 178
Nerealizovaný (zisk)/strata z neobchodných fin. aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(2 269)	(3 067)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie – precenenie na reálnu hodnotu – na zabezpečenie reálnej hodnoty	(3)	9	(399)
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(4)	2	–
Čistý (zisk) strata z predaja cenných papierov v amortizovanej hodnote	(4)	380	(7)
Odpisy a amortizácia	(5)	39 518	36 173
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3)	(3 168)	(1 377)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu		***(125 337)***	***(63 928)***
(Zvýšenie)/ zníženie prevádzkových aktív:			
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(14)	138 098	2 389 739
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(18)	(1 765 272)	(289 858)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	15 981	(4 109)
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(16)	3 016	6 653
Ostatné aktíva	(23)	5 802	(11 249)
Zvýšenie /(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Vklady klientov a bežné účty bánk	(25)	1 568 369	(41 687)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	(4 622)	(11 822)
Ostatné záväzky	(29)	24 381	26 271
Peňažné prostriedky (použité)/získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		***(139 584)***	***2 000 010***
Platené úroky	(1)	(231 711)	(346 894)
Prijaté úroky (okrem z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote)	(1)	633 352	768 219
Daň z príjmov platená	(12)	(127 535)	(140 901)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		**134 522**	**2 280 434**
Peňažné toky z investičných činností			

Nákup dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	(2 247 855)	(917 860)
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(18)	1 494 477	244 581
Nákup dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	–	–
Prírastok peňažných tokov z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(17)	47 905	12 000
Prijaté úroky z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(1)	111 231	71 718
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	318	318
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21)	(51 336)	(39 335)
Prijaté dividendy	(1)	30	20
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		**(645 230)**	**(628 558)**

	Pozn.	***2025***	***2024***
Peňažné toky z finančných činností			
(Spätné odkúpenie) prioritných akcií	(30)	(4 613)	(5 818)
Predaj prioritných akcií	(30)	4 927	4 955
Prijaté úvery	(25)	–	150 980
Splatené úvery	(25)	(69 520)	(2 237 000)
Podriadený dlh	(25)	(220)	(185)
Prijaté záväzky z dlhových cenných papierov	(25)	1 152 278	896 448
Splatenie záväzkov z dlhových cenných papierov	(25)	(405 000)	(278 000)
Splatenie záväzkov z prenájmu	(25)	(11 687)	(13 998)
Vyplatené dividendy	(30)	(194 349)	(165 883)
Peňažné toky z finančných činností, netto		**471 816**	**(1 648 501)**
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(14)	178	234
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		**(38 714)**	**3 611**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka*	(14)	251 904	248 293
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovacieho obdobia*	(14)	**213 190**	**251 904**

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, ako ich schválila Európska únia (v tisícoch EUR)

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:

	2025	*2024*
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:

	2025	*2024*
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:

	2025	*2024*
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	**64 326**	**64 326**

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

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 2025:

Dozorná rada	
Predseda	Andrii STEPANENKO
Členovia:	Peter GOLHA
	Tomáš BOREC
	Iveta MEDVEĎOVÁ
	Iveta UHRINOVÁ
	Hannes MÖSENBACHER
	Andreas GSCHWENTER
	Marie Valerie BRUNNER
	Sabine ABFALTER

Predstavenstvo	
Predseda:	Michal LIDAY
Členovia:	Zuzana KOŠTIALOVÁ
	Peter MATÚŠ
	Natália MAJOR
	Bernhard HENHAPPEL
	Oliver PICHLER
	Martin KUBÍK

Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2025:
Sabine Abfalter – vznik funkcie člena dozornej rady k 24. júnu 2025.

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2025:
V priebehu roka 2025 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 2025

	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 %
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Tatra Asset Management SICAV a.s.	Praha	nepriamy	100 %

Hlasovacie práva v jednotlivých spoločnostiach sú rovnaké ako % podielu.

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 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. v likvidácii	Bratislava	nepriamy	100 %
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Tatra Leasing Broker, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %

Zmeny v skupine banky

Spoločnosť Eurolease RE Leasing, s. r. o. v likvidácii zanikla k rozhodnému dňu 22. marca 2025. K rozhodnému dňu 5. novembra 2025 vznikla spoločnosť Tatra Asset Management SICAV a.s., ktorej jediným akcionárom je dcérska spoločnosť banky Tatra Asset Management, správ. spol., a. s..

Rozdelenie zisku banky za rok 2024 a výplata dividend

Dividendy – kmeňové akcie	163 083
Dividendy – prioritné akcie	21 391
Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1*	10 235
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	21 620
Celkom	**216 329**

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

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 2 294 EUR. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 11 470 EUR. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 11,48 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2024, Výročnú správu za rok 2024, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2024 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 31. marca 2025. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok v hodnote 360 tis. EUR, boli zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

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

Vplyv aktuálnej geopolitickej situácie

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

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

Vzhľadom na minimálnu výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny (hrubá účtovná hodnota expozícií k 31. decembru 2025 voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny bola 127 tis. EUR, k 31. decembru 2024 bola 501 tis. EUR) banka neočakáva materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky banky.

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

ESG – informácie o udržateľnosti

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

Aby mohli finančné inštitúcie svojim klientom pomôcť zlepšiť ich uhlíkovú stopu a prispieť k transformácii na udržateľné podnikanie, musí byť banka schopná posúdiť transakcie a projekty na základe jasných ESG kritérií. Materská spoločnosť RBI navrhla a zaviedla harmonizovanú definíciu udržateľnosti úverových produktov vo forme záväzných pravidiel pre celú skupinu materskej spoločnosti banky. Tieto pravidlá má banka definované pre retailových aj firemných klientov. Stanovujú sa v nich jednotné atribúty a podmienky pre environmentálne a sociálne financovanie. Súčasťou tejto ESG stratégie sú aj odvetvové politiky týkajúce sa sektorov s najväčším dosahom na životné prostredie alebo na spoločnosť. Ich cieľom je najmä pomôcť klientom z daných odvetví transformovať svoju činnosť smerom k udržateľnosti, a zároveň tak prispieť k optimalizácii financovaných emisií banky. Takéto politiky sú zavedené pre oblasti ťažby a obchodovania s uhlím, ropou a plynom, pre výrobu a obchod s oceľou, či pre sektor nehnuteľností a výstavby. S ohľadom na sociálne dopady boli odvetvové politiky zavedené pre oblasti výroby a obchodovania s tabakom a tabakovými výrobkami, ako aj pre financovanie hazardu. Dôležitou súčasťou obchodnej politiky sú tiež obmedzenia financovania oblastí senzitívnych z pohľadu hodnôt skupiny, ako je financovanie jadrovej energie. Implementácia jednotlivých sektorových 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 2025 a porovnateľné údaje za rok 2024 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".

Upravený IFRS účtovný štandard, ktorý je účinný pre bežné účtovné obdobie

V bežnom roku banka uplatnila dodatky k IAS 21 „Chýbajúca konvertibilita", ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, ktoré sú povinne účinné pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2025 alebo neskôr. Uplatnenie týchto dodatkov nemalo významný dopad na zverejnenia ani sumy vykázané v tejto účtovnej závierke.

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 IFRS 9 a IFRS 7	Dodatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov	1. január 2026
Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7	Zmluvy o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov	1. január 2026
Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7	Ročné zlepšenia IFRS účtovných štandardov – 11. diel	1. január 2026

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*
IFRS 18	Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2027)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
IFRS 19 a ďalšie dodatky	Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejňovanie (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2027)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
Dodatky k IAS 21	Prepočet do hyperinflačnej prezentačnej meny (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, ale 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. mája 2024 a upravený IASB dňa 21. augusta 2025. 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 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 IAS 21 Vplyvy zmien kurzov cudzích mien: Prepočet do hyperinflačnej prezentačnej meny**, vydané IASB dňa 13. novembra 2025. Dodatky vysvetľujú, ako by spoločnosti mali prepočítať finančné výkazy z nehyperinflačnej meny do hyperinflačnej.
- **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. Tieto 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 2025 s dátumom 20. februára 2026 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 2025. 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. Uvedená položka je vykázaná v poznámkach *„Daň z príjmov" a „Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach"*. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.
- Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú len v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že bude k dispozícii budúci zdaniteľný zisk umožňujúci realizáciu daňových strát, daňových kreditov alebo odpočítateľných dočasných rozdielov. Posúdenie tejto pravdepodobnosti vyžaduje významný odborný úsudok a zahŕňa zohľadnenie historickej ziskovosti, daňovej kapacity a schválených obchodných plánov. Prehľad odložených daňových pohľadávok je vykázaný v poznámke *„Daň z príjmov"*.
- Tvorba opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach. Uvedená položka je vykázaná v poznámke *„Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov"*.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka *„(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom"* je vykázaná v poznámke *„(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky"*.

b) Prepočet cudzej meny

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

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

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

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií, banka účtuje len v mene EUR, pričom reálnu 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 kritérium

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

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

Kvalitatívne kritériá

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

Pre korporátne portfóliá je väčšina kvalitatívnych kritérií (ako sa uvádzajú v IFRS 9 B.5.5.17) zohľadnená v internom hodnotení kreditnej kvality klienta. Keďže sú tieto informácie zohľadnené v internom ratingu, kvantitatívna metóda určovania etapy úverovej pohľadávky je postačujúca pre

presné posúdenie významného zvýšenia kreditného rizika. Medzi indikátormi uvedenými v IFRS 9 sú spomenuté aj niektoré, ktoré momentálne nie sú priamou súčasťou ratingových modelov RBI. Preto sú tieto kvalitatívne faktory zohľadnené ako doplnok ku kvantitatívnemu posúdeniu zvýšeného kreditného rizika v prípadoch, keď existujú iba kvalitatívne faktory alebo kvantitatívne faktory, ktoré nie sú štatisticky spracované. Presun do etapy 2 sa uskutoční po splnení kritérií uvedených nižšie.

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

- externé trhové ukazovatele: Významné zmeny v externých trhových ukazovateľoch úverového rizika pre konkrétny finančný nástroj alebo podobné finančné nástroje s rovnakou očakávanou dobou životnosti. Medzi zmeny trhových ukazovateľov kreditného rizika patria okrem iného úverový spread, ceny swapov na úverové zlyhanie dlžníka, doba alebo miera, do akej bola reálna hodnota finančného aktíva nižšia ako jeho amortizovaná cena, a ďalšie trhové informácie týkajúce sa dlžníka (napríklad zmeny ceny dlhových a podielových cenných papierov).
- zmeny zmluvných podmienok: Očakávané zmeny zmluvných podmienok vrátane očakávaného porušenia zmluvy, ktoré môžu viesť k vzdaniu sa alebo zmene a doplneniu zmluvy, odloženým splátkam úrokov, zvýšeniu úrokovej sadzby, vyžadovaniu dodatočného zabezpečenia alebo záruky, alebo iným zmenám v rámci zazmluvneného nástroja.
- zmeny prístupu k riadeniu
- odborný úsudok

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

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

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

Definícia zlyhaných aktív a úverovo znehodnotených aktív

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

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

splácaním pohľadávky viac ako 90 dní je limit 500 EUR a zároveň 1 % účtovnej hodnoty, v prípade reštrukturalizácie je posudzovaný limit zmeny čistej súčasnej hodnoty o 1 % a v prípade ostatných typov je posudzovaná pohľadávka bez uplatňovania limitu.

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

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

Pravdepodobnosť zlyhania

PD predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Pre korporátne portfólio je PD odhadnuté materskou spoločnosťou pre jednotlivé ratingové modely a príslušné stupne ratingového hodnotenia. Pre retailové portfólio je pravdepodobnosť zlyhania vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej 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 2025 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2026 až 2028:

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

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

Pri neštandardných podmienkach môže nastať situácia, kedy sa prejaví špecifický rizikový faktor (prípadne viacero rizikových faktorov alebo ich kombinácia) s potenciálnym dopadom na istú časť kreditného portfólia banky, napr. niektoré ekonomické odvetvie. Ak je vznik takéhoto rizikového faktora náhly, dôjde k nemu v krátkom časovom horizonte alebo má dočasný charakter, je možné, že nie je (čiastočne alebo úplne) zachytený v ratingovom hodnotení kreditnej kvality protistrany. V takom prípade môže banka pristúpiť k uplatneniu korekcií potenciálne neúplnej

informácie o kreditnej kvalite portfólia (princíp zohľadnenia výhľadových informácií) v podobe tzv. manažérskych úprav – „Management Overlay" (úprava modelovaných očakávaných kreditných strát) a to v súlade so skupinovou metodikou pre zohľadnenie informácií zameraných na budúcnosť prostredníctvom tzv. In-model metódy úpravy IFRS parametrov. Tento prístup dopĺňa makro ekonomické scenáre (ktoré sú 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 k 31. decembru 2025 definuje, v súlade so skupinovou metodikou, na úrovni ekonomických odvetví tzv. in-model prístup s cieľom zachytiť vplyv špecifických rizikových faktorov na najviac senzitívne odvetvia. In-model prístup nahradil predchádzajúci post-model adjustment (PMA) prístup, ktorého výsledkom bola kvantifikácia dodatočného kreditného znehodnotenia portfólia (opravnej položky) s následnou alokáciou na úroveň jednotlivých klientov v identifikovaných odvetviach formou tzv. Special Risk Factors add-on (dopad k 31. decembru 2024 bol približne 21,2 milióna EUR).

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

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

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

Dopad aktuálne zavedených metód pre zohľadnenie informácií zameraných na budúcnosť pre neretailové expozície k 31.decembru 2025 na hodnotu opravných položiek predstavuje približne 20,1 milióna EUR (z toho tzv. In-model prístup 19,2 milióna EUR a ESG záťažové testovanie 0,9 milióna EUR).

údaje v tis. EUR k 31. decembru 2025	*Modelované opravné položky*	*ESG dopad*	*In-model dopad*	*Celkom*
Firemní klienti	18 003	821	14 225	33 049
Finančné inštitúcie	568	–	–	568
Projektové financovanie	4 040	5	3 256	7 301
Malé a stredné podniky	3 091	73	1 739	4 903
Verejný sektor	1 758	–	–	1 758
Celkom	**27 460**	**899**	**19 220**	**47 579**

Holistický flag pre retail v roku 2025 zodpovedá predchádzajúcemu roku. Súvisí so zvýšeným rizikom, ktoré banka predpokladá v rizikových odvetviach priemyslu (podľa tzv. RBI Industry Matrix), ktoré však nemusí byť okamžite a spoľahlivo zachytené ratingovými modelmi.
Pre segment malých podnikateľov sú do etapy 2 presunutí klienti s hlavným predmetom podnikania v 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 6,4 milióna EUR (dodatočných ECL) pre segment micro (k 31. decembru 2024: 7 miliónov EUR) a 4,3 milióna EUR pre fyzické osoby (k 31. decembru 2024: 5,2 milióna EUR).

Analýza citlivosti

Predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na ECL sú:

- Podnikové portfóliá:
  - hrubý domáci produkt,
  - miera nezamestnanosti,
  - dlhodobý výnos štátnych dlhopisov,
  - miera inflácie.

- Retailové portfóliá:
  - hrubý domáci produkt,
  - miera nezamestnanosti,
  - 3-mesačná money market ECB úroková sadzba,
  - ceny nehnuteľností.

Odpisovanie úverov

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

- dlžník nevykonáva žiadnu činnosť, 2 roky nebola zrealizovaná žiadna splátka a neexistuje žiadne zabezpečenie alebo,
- dlžník je v konkurze, pričom všetok majetok bol speňažený a výťažok zrealizovaný, alebo
- súd rozhodol (napr. v prípade zákonnej reštrukturalizácie, 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 2025 uvedená hodnota odpísaných pohľadávok predstavovala 7 089 tis. EUR (k 31. decembru 2024 hodnota 7 164 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 exspirácii 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.

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, emitovaných cenných papierov, ktoré sú hedžované a derivátových finančných záväzkov, sú vykazované v amortizovanej hodnote. V rámci položky finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote banka vykazuje podriadený dlh.

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

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

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

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

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

e) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt. Ak banka 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. V prípade, ak je záväzok uhradený elektronicky, je možné ho odúčtovať pred dňom prijatia prostriedkov protistranou pri splnení nasledujúcich podmienok:

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

Platobné systémy používané bankou spĺňajú tieto podmienky.

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

f) Modifikácie finančných nástrojov

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

Kvalitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

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

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

Hypotekárna pomoc

V roku 2025 bola prijatá novela zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie, ktorá zavádza nové pravidlá pre poskytovanie hypotekárnej pomoci. Od nadobudnutia účinnosti novely bude hypotekárna pomoc poskytovaná bankami, ktoré sa k tejto schéme dobrovoľne prihlásia. Pomoc bude poskytovaná klientom spĺňajúcim zákonom stanovené kritériá v období od 1. decembra 2025 do 30. novembra 2027 formou priamej platby vo výške 75 % zvýšenia mesačnej splátky, maximálne do výšky 150 EUR mesačne. Pôvodné zmluvné podmienky hypotekárnych úverov zostávajú nezmenené; napriek tomu zákon spôsobuje nepriamu zmenu peňažných tokov súvisiacich s týmito úvermi. Hypotekárna pomoc bude poskytovaná formou refundácie časti zvýšenej zaplatenej splátky klientom.

Banka sa rozhodla prihlásiť do schémy hypotekárnej pomoci v decembri 2025. Následne vykonala analýzu dopadov na finančné výkazy, pričom zohľadnila všetky nové podmienky vyplývajúce zo zákona. Záver analýzy bol, že hoci nedochádza k zmene úverovej zmluvy, zákonom upravené mechanizmy poskytovania pomoci spôsobujú zmenu očakávaných peňažných tokov pri úveroch, spĺňajúcich podmienky schémy.

Na základe týchto skutočností banka odhadla a prepočítala dopad hypotekárnej pomoci na budúce očakávané peňažné toky a zaúčtovala predpokladanú stratu zo zmeny peňažných tokov. Táto strata je vykázaná v pozn. *„Čistý zisk/(strata) z modifikácie"*.

g) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových

kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.

- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- Úroveň 1 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku.
- Úroveň 2 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien).
- Úroveň 3 – ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy – fixná kreditná 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 spoločnostiach sa oceňujú v individuálnej účtovnej závierke v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na straty zo zníženia realizovateľnej hodnoty podielu vyplývajúceho zo zníženia vlastného imania danej spoločnosti, ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *„Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov"*. Podiely v pridružených spoločnostiach sa vykazujú v súlade s IFRS 9 a sú ocenené v reálnej hodnote.

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

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

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

k) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

l) Lízing

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Banka si formou lízingu prenajíma priestory na bankovú činnosť, pričom sa jedná o štandardné lízingové zmluvy so stanovenou cenou nájmu, zmluvy neobsahujú variabilné lízingové splátky. Pri takýchto zmluvách model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use), ktorý je prezentovaný v poznámke *„Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva"* a záväzok z prenájmu vykázaný v poznámke *„Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote"*. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto má za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné. Banka pri stanovení hodnoty lízingového záväzku berie do úvahy všetky záväzky, vrátane 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 2025 mala banka v evidenčnom stave 3 389 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2024: 3 407 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. V zmysle zákona č. 507/2023 Z.z. o dorovnávacej dani na zabezpečenie minimálnej úrovne zdanenia nadnárodných skupín podnikov a veľkých vnútroštátnych skupín je banka považovaná za tzv. základný subjekt a kvalifikuje sa v roku 2025 na uplatnenie Výnimky z výpočtu dorovnávacej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov (ďalej „výnimka"). Splnenie výnimky banka predpokladá aj v nasledujúcich prechodných obdobiach podľa tohto zákona.

Od 1. januára 2024 vstúpila do platnosti novela zákona o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, ktorá stanovuje povinnosť bankám platiť osobitný odvod od roku 2024. Počas roka 2025 sa odvod platí mesačne, vo výške koeficientu 0,0208, čo predstavuje sadzbu 24,96 % ročne z výsledku hospodárenia upraveného na slovenské účtovné štandardy a o koeficient vyjadrujúci podiel výnosov z bankových činností na celkových výnosoch (počas roka 2024 sadzba 30 %). Osobitný odvod regulovaných subjektov je daňovo uznateľným nákladom. Sadzba odvodu sa bude postupne znižovať každý rok o približne 5 % ročne, v roku 2028 bude 4,356 %. Podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) sa bankový odvod považuje za formu splatnej dane. Pre daňové účely je klasifikovaný ako daňový náklad a vstupuje do výpočtu základu dane.

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

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

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

Banka posúdila dopad vyššie uvedených dvoch oblastí na odloženú daň a vzhľadom na nevýznamnosť tohto dopadu k 31. decembru 2025, banka o úprave odloženej dane z titulu bankového odvodu neúčtovala.

Pri ostatných položkách odložených daní banka použila daňovú sadzbu platnú od 1. januára 2025 pre subjekty, ktorých zdaniteľné výnosy sú 5 miliónov a viac t.j. 24 % (24 % k 31. decembru 2024). 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™ Expres, BusinessÚver™ Hypo a BusinessÚver™ Variant, firemné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá) a iné. *Retailovým klientom – domácnostiam* boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, hypotéka™, Bezúčelový úver™ Classic, Bezúčelový úver™ 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 2025:

	Firemní klienti	*Finančné inštitúcie a verejný sektor*	*Retailoví klienti*	*Investičné bankovníctvo a treasury*	*Spolu za identifikované segmenty*	*Majetkové účasti a neidentifikované segmenty*	*Spolu*
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	138 932	3 347	311 167	26 790	**480 236**	37 169	**517 405**
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	31 884	7 972	111 472	(385)	**150 943**	(218)	**150 725**
z bankových prevodov	13 872	2 541	64 752	(1)	**81 164**	1 099	**82 263**
z poplatkov za správu úverov	10 568	83	8 784	–	**19 435**	122	**19 557**
z operácií s cennými papiermi	438	5 406	25 515	(384)	**30 975**	1 072	**32 047**
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	24	–	11 975	–	**11 999**	55	**12 054**
z poplatkov za záruky	6 926	379	263	–	**7 568**	3	**7 571**
za ostatné bankové služby	56	(437)	183	–	**(198)**	(2 569)	**(2 767)**
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	12 415	643	26 929	2 932	**42 919**	(553)	**42 366**
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	–	–	–	–	**–**	5 104	**5 104**
Všeobecné administratívne náklady	(50 595)	(3 795)	(248 057)	(3 361)	**(305 808)**	(12 860)	**(318 668)**
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(505)	(80)	(2 938)	(254)	**(3 777)**	2 314	**(1 463)**
Čistý zisk (strata) z modifikácie	(68)	–	(493)	–	**(561)**	(12 456)	**(13 017)**
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky	–	–	–	–	**–**	10 044	**10 044**
Opravné položky k finančným aktívam a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám	(6 144)	(290)	(23 988)	(794)	**(31 216)**	(65)	**(31 281)**
Opravné položky k nefinančným aktívam	–	–	–	–	**–**	(863)	**(863)**
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením	**125 903**	**7 797**	**174 092**	**24 874**	**332 666**	**27 304**	**359 970**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	–	–	–	–	**–**	(49 793)	**(49 793)**
Zisk pred zdanením	**125 903**	**7 797**	**174 092**	**24 874**	**332 666**	**(22 489)**	**310 177**
Daň z príjmov	–	–	–	–	**–**	(70 107)	**(70 107)**
Zisk po zdanení	**125 903**	**7 797**	**174 092**	**24 874**	**332 666**	**(92 596)**	**240 070**
Aktíva spolu	**5 766 630**	**748 746**	**9 542 346**	**6 246 955**	**22 304 677**	**542 014**	**22 846 691**
Záväzky a vlastné imanie spolu	**4 946 615**	**785 803**	**11 033 082**	**3 262 891**	**20 028 391**	**2 818 300**	**22 846 691**

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2024:

	Firemní klienti	*Finančné inštitúcie a verejný sektor*	*Retailoví klienti*	*Investičné bankovníctvo a treasury*	*Spolu za identifikované segmenty*	*Majetkové účasti a 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) z finančných nástrojov preceňovaných 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 modifikácie	(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**

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	2025	*2024*
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	**734 532**	**780 803**
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	20 624	75 962
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	606 454	591 119
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	116 124	88 608
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	859	1 041
z derivátov – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(9 529)	24 073
Ostatné úrokové výnosy:	**1 388**	**1 059**
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	235	511
z derivátov držaných na obchodovanie	1 101	469
z finančných záväzkov	–	–
z iných úrokových výnosov	52	79
Úrokové náklady:	**(218 545)**	**(324 400)**
na vklady bánk	(5 557)	(27 243)
na vklady klientov	(104 641)	(150 109)
na podriadené dlhy	(6 386)	(8 354)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(79 311)	(76 793)
na deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	(21 109)	(59 958)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	(180)
z úverov a vkladov oceňovaných v amortizovaných hodnotách (vrátane záporných úrokov)	–	–
na záväzky z prenájmu	(728)	(731)
na iné úrokové náklady	(813)	(1 032)
Výnosové úroky, netto	**517 375**	**457 462**
Výnosy z dividend:	**30**	**20**
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	30	20
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	–	–
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	**517 405**	**457 482**

Zníženie úrokových výnosov a nákladov voči bankám je spôsobené splatením programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) počas roku 2024. Zníženie úrokových nákladov na vklady klientov je spôsobené poklesom úrokových sadzieb na poskytnutých úveroch a terminovaných vkladoch.

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2025	*2024*
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	**245 465**	**233 503**
Výnosy z poplatkov a provízií týkajúce sa IFRS15:	**237 892**	**226 624**
z bankových prevodov	168 943	164 627
z poplatkov za správu úverov	21 948	19 377
z operácií s cennými papiermi	34 176	31 221
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	12 054	10 695
za ostatné bankové služby	771	704
Ostatné výnosy z poplatkov a provízií	**7 573**	**6 879**
z poplatkov za záruky	7 573	6 879

Náklady na poplatky a provízie celkom	**(94 740)**	**(76 965)**
z bankových prevodov	(86 680)	(62 856)
z poplatkov za správu úverov	(2 391)	(2 318)
z operácií s cennými papiermi	(2 129)	(1 834)
z ostatných bankových služieb	(3 538)	(9 955)
z poplatkov za záruky	(2)	(2)

Výnosy z poplatkov a provízií, netto	**150 725**	**156 538**

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

	2025	*2024*
Čistý zisk (strata) z dlhových cenných papierov:	**6 403**	**6 512**
Precenenie na reálnu hodnotu	737	(1 231)
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	5 666	7 743
Čistý zisk (strata) z derivátových obchodov:	**8 645**	**5 551**
Derivátové obchody – úrokové	(375)	(736)
Derivátové obchody – menové	9 020	6 287
Čistý zisk/(strata) z účtovania hedžingu:	**(145)**	**398**
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovacích nástrojov	36 808	25 540
Precenenie na reálnu hodnotu zabezpečovaných nástrojov	(36 953)	(25 142)
Kurzové rozdiely	**27 463**	**30 534**
Celkom	**42 366**	**42 995**

4. Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	2025	*2024*
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote – dlhové cenné papiere	(380)	(7)
Zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty – dlhové cenné papiere	(2)	–
Výnosy z nebankových činností	6 604	6 242
Ostatné prevádzkové výnosy	922	859
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(97)	(2)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 325)	(3 746)
Celkom	**4 722**	**3 346**

5. Všeobecné administratívne náklady

	2025	*2024*
Osobné náklady:	**(188 994)**	**(170 454)**
Mzdové náklady	(133 019)	(119 180)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(49 195)	(44 517)
Ostatné sociálne náklady	(6 610)	(6 242)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	(170)	(515)
Ostatné administratívne náklady:	**(90 155)**	**(83 434)**
Náklady na užívanie priestorov	(10 672)	(10 697)
Náklady na informačné technológie	(32 068)	(29 799)
Náklady na komunikáciu	(1 878)	(2 265)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(11 644)	(10 580)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(19 905)	(17 328)
Spotreba kancelárskych potrieb	(425)	(465)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(771)	(780)
Cestovné náklady	(1 539)	(1 379)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(2 449)	(3 063)
Ostatné dane a poplatky	(777)	(200)
Ostatné náklady	(8 027)	(6 878)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	**(39 519)**	**(36 173)**
Dlhodobý hmotný majetok a právo na užívanie aktíva	(22 103)	(21 890)
z toho právo na užívanie aktíva	(11 506)	(11 171)
Dlhodobý nehmotný majetok	(17 416)	(14 283)
Celkom	**(318 668)**	**(290 061)**

* *„Náklady na právne služby a poradenstvo" obsahujú náklady na štatutárny audit v sume 296 tis. EUR (2024: 295 tis. EUR), ostatné uisťovacie audítorské služby v sume 32 tis. EUR (2024: 26 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 79 tis. EUR (2024: 199 tis. EUR), ktoré sa týkali previerok priebežných účtovných závierok.*

6. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	2025	*2024*
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov:		
príspevok do rezolučného fondu*	–	–
príspevok do fondu ochrany vkladov	(1 463)	(1 407)
Celkom	**(1 463)**	**(1 407)**

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

7. Čistý zisk/(strata) z modifikácie

	2025	*2024*
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote:	**(13 017)**	**(368)**
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 1	(12 471)	(30)
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 2	(461)	(338)
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – Etapa 3	(75)	–
Čistý zisk/(strata) z modifikácie – POCI	(10)	–
Celkom	**(13 017)**	**(368)**

Banka rozhodla o prihlásení sa do programu hypotekárnej pomoci v súlade so zákonom č. 90/2016 Z.z. o úveroch na bývanie. Banka v súlade so zásadou obozretnosti odhadla a prepočítala dopad hypotekárnej pomoci na budúce odhadované peňažné toky z úverov a zaúčtovala stratu vo výške 12 456 tis. EUR. Detailnejší popis je v časti *„Modifikácie finančných nástrojov"*.

8. (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záväzky

	2025	*2024*
(Tvorba)/rozpustenie k rezervám:	**10 044**	**972**
(Tvorba)/rozpustenie rezerv k súdnym sporom	10 044	972
Celkom	**10 044**	**972**

Banka v priebehu roka 2025 rozpustila rezervu k súdnemu sporu v hodnote 10 302 tis. EUR.

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

	2025	*2024*
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 1):	**9 298**	**8 910**
(Tvorba)/rozpustenie	9 298	8 910
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 2):	**(4 831)**	**9 872**
(Tvorba)/rozpustenie	(4 831)	9 872
Opravné položky k finančným aktívam (etapa 3):	**(28 926)**	**(42 164)**
(Tvorba)/rozpustenie	(28 926)	(42 164)
Opravné položky k finančným aktívam (POCI):	**(2 672)**	**1 092**
(Tvorba)/rozpustenie	(2 672)	1 092
Celkom	**(27 131)**	**(22 290)**

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"*.

	2025	*2024*
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	**213**	**(204)**
(Tvorba)/rozpustenie	213	(204)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	**(4 051)**	**(395)**
(Tvorba)/rozpustenie	(4 051)	(395)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	**(312)**	**169**
(Tvorba)/rozpustenie	(312)	169
Celkom	**(4 150)**	**(430)**

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

10. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	2025	*2024*
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku	112	(31)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k dlhodobému nehmotnému majetku	(769)	(1 607)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(206)	(41)
Celkom	**(863)**	**(1 679)**

11. Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

	2025	*2024*
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(49 793)	(78 268)
Celkom	**(49 793)**	**(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. Pokles v roku 2025 bol spôsobený poklesom sadzby pre rok 2025: 24,96 % (2024: 30 %).

12. Daň z príjmov

	2025	*2024*
Splatný daňový náklad	(69 817)	(61 099)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(290)	10 598
Celkom	**(70 107)**	**(50 501)**

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 2025 je pre právnické osoby platná 24 % sadzba dane z príjmov (2024: 21 %).

Daň zo zisku pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov, takto:

	2025	*2024*
Zisk pred zdanením	**310 177**	**266 830**
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 24 % (2024: 21 %)	74 442	56 034
Daňový vplyv:		
Nezdaniteľné príjmy	(8 841)	(963)
Neodpočítateľné náklady	3 334	1 708
Opravné položky a rezervy, netto	1 372	575
Dodanenie minulých období	(200)	(388)
Vplyv zvýšenia dane z príjmov právnických osôb z 21 % na 24 % na odloženú daň	–	(6 465)
Náklad na daň z príjmov	**70 107**	**50 501**
Efektívna daň za účtovné obdobie	**22,60 %**	**18,93 %**

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	*Daňová hodnota*	*Trvalý rozdiel*	*Dočasný rozdiel*	*2025*	*2024*
Odložené daňové pohľadávky:						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	48 535	49 851	–	1 316	316	703
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	20 886 416	21 110 546	98 530	125 600	30 144	30 787
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a právo na užívanie aktíva	150 069	157 693	4 214	3 410	818	685
Ostatné aktíva	25 731	26 609	878	–	–	–
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	20 900 652	20 899 110	–	1 542	370	1 315
Rezervy na záväzky	60 156	–	25 208	34 948	8 388	6 885
Ostatné záväzky	82 212	31 449	4 887	45 876	11 010	11 348
Odložená daňová pohľadávka/ (záväzok), netto					**51 046**	**51 723**

Banka pravidelne testuje účtovanie úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu daňovej uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov. V súlade s tým banka k 31. decembru 2025 nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 26 114 tis. EUR (31. december 2024: 22 214 tis. EUR), z časti opravných položiek na očakávané straty z úverov a rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám.

13. Základný a zriedený zisk na akciu

2025	*Kmeňové akcie*	*Kmeňové akcie*	*Prioritné akcie*
	Nominálna hodnota 800 EUR	***Nominálna hodnota 4 000 EUR***	***Nominálna hodnota 4 EUR***
Súhrnný zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	182 135	31 475	27 688
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 842 924
Základný a zriedený zisk na akciu	**3 005**	**15 025**	**15,0**

2024	*Kmeňové akcie*	*Kmeňové akcie*	*Prioritné akcie*
	Nominálna hodnota 800 EUR	***Nominálna hodnota 4 000 EUR***	***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**

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

	2025	*2024*
Pokladničná hotovosť	199 216	241 815
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	1 497 618
Ostatné vklady splatné na požiadanie	13 974	10 089
Celkom	**1 557 082**	**1 749 522**

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

	2025	2024
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	**6 848**	**13 757**
Úrokové obchody	5 547	11 153
Menové obchody	1 301	2 604
Dlhové cenné papiere	**76**	**9 588**
Štátne dlhopisy	76	9 588
Celkom	**6 924**	**23 345**

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

	2025	2024
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	**11 443**	**12 045**
Podielové cenné papiere	2 468	4 509
Dlhové cenné papiere	1 350	3 511
Podielové listy podielových fondov*	7 625	4 025
Celkom	**11 443**	**12 045**

* *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 nesplňajú definíciu majetkového nástroja v zmysle IAS 32. K 31. decembru 2025 bola hodnota uvedených podielových listov podielových fondov 986 tis. EUR (31. december 2024: 831 tis. EUR).*

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

	2025	2024
Dlhové cenné papiere	**46 215**	**92 157**
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	7 480	54 407
Dlhopisy emitované inými sektormi	38 735	37 750
Nástroje vlastného imania	**2 320**	**2 300**
Podielové cenné papiere	2 320	2 300
Celkom	**48 535**	**94 457**

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

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

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**

18. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

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

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

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**

K 31. decembru 2025 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 881 494 tis. EUR (31. december 2024: 1 696 218 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 641 885 tis. EUR (31. december 2024: 613 918 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 2025:

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

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**

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 2025:

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

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

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 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 2025:

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

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

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

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

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

	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	**1 320**	**15 076**	**125**	**20 202**	**50**	**14 097**
Firemní klienti	101	11 051	3	6 441	–	1 480
Retailoví klienti	1 219	4 025	122	13 761	50	12 617
Dlhové cenné papiere	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	**26**	**3 547**	**–**	**244**	**–**	**30**
Banky	–	–	–	–	–	–
Firemní klienti	20	3 485	–	227	–	–
Retailoví klienti	6	62	–	17	–	30
Celkom	**1 346**	**18 623**	**125**	**20 446**	**50**	**14 127**

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**

19. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	2025	*2024*
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	**50 503**	**68 515**
Mikro úrokové obchody	26 103	21 169
Portfólio úrokové obchody	24 400	47 346
Celkom	**50 503**	**68 515**

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

20. Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov

Názov	*Podiel banky (v %)*	*Obstarávacia cena*	*Opravná položka*	**Účtovná hodnota *k 31. decembru 2025***	**Účtovná hodnota k *31. decembru 2024***
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 a právo na užívanie aktíva

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

	*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 2025	**86 842**	**35 454**	**50 961**	**18 078**	**4 278**	**6 456**	**202 069**
Úprava počiatočného stavu	–	1 687	–	–	–	–	1 687
Prírastky	–	–	–	–	–	26 525	26 525
Úbytky	(2 341)	(531)	(5 997)	(294)	(569)	–	(9 732)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	11 545	2 632	7 229	1 234	1 027	(23 667)	–
31. decembra 2025	**96 046**	**39 242**	**52 193**	**19 018**	**4 736**	**9 314**	**220 549**
Oprávky							
1. januára 2025	**(50 971)**	**(17 436)**	**(35 667)**	**(9 826)**	**(1 488)**	**–**	**(115 388)**
Úprava počiatočného stavu	–	(1 687)	–	–	–	–	(1 687)
Odpisy	(11 506)	(2 660)	(5 710)	(1 821)	(406)	–	(22 103)
Úbytky	2 206	502	5 883	246	343	–	9 180
Opravná položka	–	112	–	–	–	–	112
31. decembra 2025	**(60 271)**	**(21 169)**	**(35 494)**	**(11 401)**	**(1 551)**	**–**	**(129 886)**
Zostatková hodnota 1. januára 2025	**35 871**	**18 018**	**15 294**	**8 252**	**2 790**	**6 456**	**86 681**
Zostatková hodnota 31. decembra 2025	**35 775**	**18 073**	**16 699**	**7 617**	**3 185**	**9 314**	**90 663**

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

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

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

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**

Poistné krytie

Banka uzatvorila poistenie majetku a prerušenie prevádzky (medzinárodný program poistenia), na základe ktorého sú budovy kryté do výšky 54 420 tis. EUR, stroje a hnuteľné veci kryté do výšky 48 048 tis. EUR, prerušenie prevádzky do výšky 13 500 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 5 584 tis. EUR.

22. Odložená daňová pohľadávka

	2025	*2024*
Daňová pohľadávka – odložená	51 046	51 723
Daňový záväzok – odložený	–	–
Celkom	**51 046**	**51 723**

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

23. Ostatné aktíva

	2025	*2024*
Preddavky a položky časového rozlíšenia	23 545	29 601
Zásoby	723	770
Ostatné aktíva	1 463	1 367
Celkom	**25 731**	**31 738**

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

24. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	2025	*2024*
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	**6 448**	**11 070**
Úrokové obchody	5 336	10 680
Menové obchody	1 112	390
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie	**–**	**–**
Celkom	**6 448**	**11 070**

25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	2025	*2024*
Vklady voči bankám	**239 057**	**294 294**
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	2 589	6 946
Operácie na peňažnom trhu	19 103	242
Prijaté úvery	81 460	150 980
Podriadené dlhy	135 905	136 126
Vklady voči klientom	**17 254 239**	**15 710 165**
Bežné účty a zúčtovanie	13 262 015	12 338 173
Termínované vklady	3 991 950	3 371 682
Sporiace účty	231	235
Prijaté úvery	43	75
Zmena reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia – Vklady voči klientom	**(39 394)**	**(20 343)**
Záväzky z dlhových cenných papierov	**3 400 949**	**2 662 250**
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	2 471 376	1 419 364
Vydané dlhové cenné papiere – nekryté dlhopisy	929 573	1 242 886
Ostatné finančné záväzky	**45 801**	**46 332**
Z toho: Záväzky z prenájmu	*36 761*	*37 881*
Celkom	**20 900 652**	**18 692 698**

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

	2025	*2024*
Banky	239 057	294 294
Verejný sektor	617 051	225 632
Firemní klienti	6 205 132	5 820 285
Retailoví klienti	10 392 662	9 643 905
Celkom	**17 453 902**	**15 984 116**

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*	*2025*	*2024*
Prijaté repo obchody od bánk:							
– komerčné banky	EUR	krátkodobý	december 2025	1,8 %	január 2026	71 408	135 718
– komerčné banky	EUR	krátkodobý	december 2025	1,8 %	január 2026	10 052	15 262
Podriadené dlhy od bánk:							
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2019	3M EURIBOR + 2,4 %	november 2029	135 905	136 126
Celkom						**217 365**	**287 106**

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*	*2025*	*2024*
Kryté dlhopisy									
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 058	10 051
HZL 083-splatený	1,110 %	EUR	–	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	–	49 993
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	49 335	48 503
TATSK FVHDG	0,13 %	EUR	2 500	100 000	1.7.2019	1.7.2026	ročne	247 431	241 727
TATSK KD4–splatený	0,125 %	EUR	–	100 000	5.3.2021	5.3.2025	ročne	–	29 852
TATSK KD5	3,375 %	EUR	4 500	100 000	31.1.2023	31.1.2026	ročne	463 860	514 628
TB KD6-splatený	0,00 %	EUR	–	1 000	3.11.2023	3.11.2025	bez kupónu	–	24 341
TB KD7	2,75 %	EUR	5 000	100 000	9.10.2024	9.10.2028	ročne	499 620	500 270
TB KD9	2,75 %	EUR	5 000	100 000	27.5.2025	27.5.2030	ročne	501 848	–
TB KD10	2,875 %	EUR	5 000	100 000	11.9.2025	11.9.2031	ročne	496 956	–
TB KD7+	2,750 %	EUR	1 000	100 000	9.10.2024	9.10.2028	ročne	101 364	–
TB KD9+	2,750 %	EUR	1 000	100 000	27.5.2025	27.5.2030	ročne	100 904	–
Nekryté dlhopisy									
TB FLOAT1	6M EUR EURIBOR	EUR	1 000	100 000	26.10.2020	26.10.2027	polročne	101 728	102 447
TB FIX1	0,50 %	EUR	250	100 000	26.10.2020	26.10.2027	ročne	24 860	24 772
TB FVHDG GREEN	0,50 %	EUR	3 000	100 000	23.4.2021	23.4.2028	ročne	290 972	283 630
TB FIX2	3,20 %	EUR	70 981	1 000	10.10.2022	9.10.2026	ročne	71 471	71 445
TB GREEN FVHDG2	7,50 %	USD	200	100 000	10.11.2022	10.11.2029	polročne	17 502	19 420
TB GREEN2-splatený	5,95 %	EUR	–	100 000	17.2.2024	17.2.2026	ročne	–	315 155
TB ZERO	0,00 %	EUR	7 000	1 000	26.5.2024	11.5.2026	bez kupónu	6 851	6 450
TB GREEN FVHDG3	4,97 %	EUR	3 500	100 000	29.4.2025	29.4.2030	ročne	365 886	369 268
TB FIX4	3,75 %	EUR	1 000	50 000	29.10.2025	29.10.2029	ročne	50 303	50 298
Vydané dlhopisy celkom								**3 400 949**	**2 662 250**

Banka má okrem uvedených krytých dlhopisov vydané aj kryté dlhopisy ktoré nepredala (nominálna hodnota 1 000 000 tis. EUR, účtovná hodnota 959 252 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

	2025	*2024*
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika	**141 630**	**198 948**
Mikro úrokové obchody	95 786	98 937
Portfólio úrokové obchody	45 844	100 011
Celkom	**141 630**	**198 948**

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 2025:

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

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**

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

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

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

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

28. Splatný daňový záväzok

	2025	*2024*
Daňový záväzok – splatný	4 282	12 207
Celkom	**4 282**	**12 207**

29. Ostatné záväzky

	2025	*2024*
Nevyfakturované záväzky	47 892	48 097
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 876	1 949
Záväzky sociálneho fondu	2 055	1 983
Záväzky voči zamestnancom	12 082	11 571
Ostatné záväzky	18 307	5 387
Celkom	**82 212**	**68 987**

V rámci položky *„Ostatné záväzky"* je vykázaný záväzok predstavujúci daň z finančných transakcií v hodnote 13 597 tis. EUR. Táto daň nadobudla účinnosť 1. apríla 2025.

30. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	2025	*2024*
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(1 958)	(2 217)
Ážiový fond	298 866	298 810
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(975)	(2 203)
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	936 536	914 557
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	**1 411 241**	**1 387 719**

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

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

Pohyby kmeňových a prioritných akcií počas roka 2025:

Počet akcií	*1. január 2025*	*Nákup/predaj*	*31. december 2025*
Kmeňové akcie 800 EUR	60 616	–	60 616
Kmeňové akcie 4 000 EUR	2 095	–	2 095
Prioritné akcie	1 835 534	(3 795)	1 839 329

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.

	2025	*2024*
Hodnoty prevzaté do úschovy	**13 634**	**14 854**
Tovarové a skladiskové záložné listy	12 794	12 759
Zlato	840	2 095
Hodnoty prevzaté do držiteľskej správy	**10 082 148**	**8 717 832**
Cenné papiere	10 082 148	8 717 832
Celkom	**10 095 782**	**8 732 686**

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 5 331 897 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 4 804 936 tis. EUR).

V rámci držiteľskej správy uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM") vykázala k 31. decembru 2025 v podsúvahovej evidencii cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 997 162 tis. EUR (31. december 2024: 1 720 761 tis. EUR).

32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	2025	*2024*
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	81 460	150 980
Celkom	**81 460**	**150 980**

Banka ako zabezpečenie za prijaté repo obchody poskytla dlhové cenné papiere a úvery v účtovnej hodnote 84 710 tis. EUR z portfólia finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

	2025	*2024*
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	195 152	49 643
Celkom	**195 152**	**49 643**

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 173 173 tis. EUR.

33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Záväzky zabezpečené aktívami banky:

	2025	*2024*
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote – Prijaté úvery od NBS	–	–
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote – REPO úvery prijaté od bánk	81 460	150 980
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 471 376	1 419 364
Finančné záväzky držané na obchodovanie – Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	145 686	204 640
Celkom	**2 698 522**	**1 774 984**

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

	2025	*2024*
Ostatné vklady splatné na požiadanie	678	365
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	92 826	122 850
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	4 873 685	2 884 051
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	–	–
Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	–	–
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	542 467	189 614
Celkom	**5 509 656**	**3 196 880**

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	2025	*2024*
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	1 753 938	3 065 947
Celkom	**1 753 938**	**3 065 947**

Banka určila k 31. decembru 2025 objem hypotekárnych úverov použiteľných ako kolaterál pre budúce emisie krytých dlhopisov vo výške 394 364 tis. EUR (31. december 2024: 1 902 513 tis. EUR). Medziročné zníženie objemu týchto úverov je spôsobený vyššou emisiou krytých dlhopisov počas roka 2025.

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

Banka si v rámci riadenia likvidity preventívne ponechala založenú voľnú pozíciu dlhových cenných papierov. Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver vo výške 500 000 tis. EUR (31. december 2024: nemala možnosť čerpať). Banka k 31. decembru 2025 nečerpá žiadne financovanie z centrálnej banky (31. december 2024: žiadne čerpanie).

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

	2025	*2025*
	Nominálna hodnota	***Účtovná hodnota***
Štátne dlhopisy	4 444 218	4 444 926
Dlhopisy vydané inými sektormi	210 255	212 940
Korporátne úvery	244 312	244 654
Celkom	**4 898 785**	**4 902 520**

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 2025:

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

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**

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 2025 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 36 808 tis. EUR. K 31. decembru 2024 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 25 540 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. decembru 2025 hodnotu 36 953 tis. EUR. K 31. decembru 2024 banka vykázala čistú stratu 25 142 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 2025:

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

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

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

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 ne-efektívnosti zabezpečenia*
Dlhové cenné papiere	962 993	–	1 027 285	(3 160)	(42 197)
Úvery a preddavky	3 760 000	–	3 760 000	8 164	(16 642)
Vklady voči klientom	–	2 001 447	2 001 447	(39 394)	18 916
Vydané dlhové cenné papiere	–	2 570 453	2 570 000	(21 238)	2 970
Zabezpečované finančné nástroje	**4 722 993**	**4 571 900**	**9 358 732**	**(55 628)**	**(36 953)**

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 ne-efektívnosti 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)**

36. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2025:

	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	**681 000**	**6 005 351**	**2 672 381**	**9 358 732**	**50 503**	**(141 630)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	681 000	6 005 351	2 672 381	9 358 732	50 503	(141 630)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	**153 015**	**849 787**	**105 900**	**1 108 702**	**5 547**	**(5 336)**
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	82 718	821 891	105 900	1 010 510	5 082	(5 077)
Úrokové opcie – kúpené	35 293	20 563	–	55 856	363	(102)
Úrokové opcie – predané	35 003	7 333	–	42 336	102	(156)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	–	–	–	–	–	–
c) Menové obchody na obchodovanie	**794 189**	**–**	**–**	**794 189**	**1 301**	**(1 112)**
Produkty OTC:						
Menové swapy	562 120	–	–	562 120	777	(874)
Menovo-úrokové swapy						
Menové forwardy	181 428	–	–	181 428	452	(227)
Menové opcie – kúpené	25 348	–	–	25 348	68	–
Menové opcie – predané	25 294	–	–	25 294	4	(11)
Celkom	**1 628 204**	**6 855 138**	**2 778 281**	**11 261 623**	**57 351**	**(148 078)**

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)**

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 2025:

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

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

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

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

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

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 – stanovenie na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.*

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

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

Pohyby medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2

V roku 2025 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 2024	*Zvýšenie/ Zníženie*	*Precenenie: Zisk/ strata*	*Precenenie: Ostatné súčasti ziskov a strát*	*K 31. decembru 2025*
Podielové listy podielových fondov	4 025	2 397	1 203	–	7 625
Podielové cenné papiere	2 300	–	–	20	2 320
Celkom	**6 325**	**2 397**	**1 203**	**20**	**9 945**

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	7 625	zrážka	20 – 50 %	763	(763)
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	2 320	–	–	232	(232)
Celkom		**9 945**			**995**	**(995)**

* *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 2025	*Zostatková hodnota 2025*	*Reálna hodnota 2024*	*Zostatková hodnota 2024*
Aktíva				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**20 747 881**	**20 878 252**	**18 190 590**	**18 394 045**
Úvery a preddavky voči bankám	**288 224**	**288 224**	**173 158**	**173 158**
z toho Úroveň 1	–	–	–	–
z toho Úroveň 2	–	–	–	–
z toho Úroveň 3	288 224	288 224	173 158	173 158
Úvery a preddavky voči klientom	**15 835 786**	**15 933 244**	**14 152 867**	**14 273 776**
z toho Úroveň 1	–	–	–	–
z toho Úroveň 2	–	–	–	–
z toho Úroveň 3	15 835 786	15 933 244	14 152 867	14 273 776
Dlhové cenné papiere	**4 623 871**	**4 656 784**	**3 864 565**	**3 947 111**
z toho Úroveň 1	3 887 648	3 935 322	3 320 968	3 410 877
z toho Úroveň 2	736 223	721 462	543 597	536 234
z toho Úroveň 3	–	–	–	–
Investície do dcérskych spoločností a pridružených podnikov	**58 942**	**58 942**	**58 942**	**58 942**
z toho Úroveň 1	–	–	–	–
z toho Úroveň 2	–	–	–	–
z toho Úroveň 3	58 942	58 942	58 942	58 942

Záväzky				
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	**20 954 818**	**20 940 046**	**18 710 400**	**18 713 041**
Vklady voči bankám	**239 057**	**239 057**	**294 294**	**294 294**
z toho Úroveň 1	–	–	–	–
z toho Úroveň 2	–	–	–	–
z toho Úroveň 3	239 057	239 057	294 294	294 294
Vklady voči klientom	**17 244 551**	**17 254 239**	**15 698 138**	**15 710 165**
z toho Úroveň 1	–	–	–	–
z toho Úroveň 2	–	–	–	–
z toho Úroveň 3	*17 244 551*	*17 254 239*	*15 698 138*	*15 710 165*
Záväzky z dlhových cenných papierov	**3 425 409**	**3 400 949**	**2 671 636**	**2 662 250**
z toho Úroveň 1	–	–	–	–
z toho Úroveň 2	*3 425 409*	*3 400 949*	*2 671 636*	*2 662 250*
z toho Úroveň 3	–	–	–	–
Ostatné finančné záväzky	**45 801**	**45 801**	**46 332**	**46 332**
z toho Úroveň 1	–	–	–	–
z toho Úroveň 2	–	–	–	–
z toho Úroveň 3	*45 801*	*45 801*	*46 332*	*46 332*

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:

Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:	***2025***	***2024***
Peňažné prostriedky a ostatné vklady splatné na požiadanie	213 190	251 904
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	1 497 618
Finančné aktíva držané na obchodovanie	6 924	23 345
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	11 443	12 045
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	48 535	94 457
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	20 886 416	18 418 851
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	50 503	68 515
Ostatné aktíva	23 545	29 601
Celkom	**22 584 448**	**20 396 336**

Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:	***2025***	***2024***
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	766 879	802 225
Z neodvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 391 069	1 227 188
Z odvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	2 856 145	2 639 144
Celkom	**5 014 093**	**4 668 557**

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

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

* *etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.*
** *etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené.*
*** *etapa 3 – úverovo znehodnotené.*
**** *POCI – 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 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.*

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

	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	**137 689**	**5 652**	**108**	**53 035**	**10 273**	**739**	**9 374**	**12 882**	**43 561**	**742**	**198**	**74**
Verejný sektor	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Firemní klienti	58 846	4	–	14 111	193	0	439	104	3 313	518	136	–
Retailoví klienti	78 843	5 648	108	38 925	10 080	739	8 935	12 778	40 248	224	62	74
Dlhové cenné papiere	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Verejný sektor	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Firemní klienti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Celkom	**137 689**	**5 652**	**108**	**53 035**	**10 273**	**739**	**9 374**	**12 882**	**43 561**	**742**	**198**	**74**

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 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 2025:

	Hrubá účtovná hodnota	*Opravné položky*	*Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení*
Banky	–	–	–
Firemní klienti	58 456	30 725	17 613
Retailoví klienti	187 771	113 077	53 068
Celkom	**246 227**	**143 802**	**70 681**

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**

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

	2025	*2024*
Na krytie poskytnutých úverov		
Peňažné prostriedky	92 815	94 828
Garancie	297 199	251 128
Cenné papiere	209 077	42 125
Nehnuteľnosti	9 113 150	8 145 662
Hnuteľné predmety	62 689	63 570
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	110 078	133 031
Celkom	**9 885 008**	**8 730 344**

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

	2025	*2024*
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	30 624	27 342
Garancie	132 643	160 948
Cenné papiere	39 552	5 988
Nehnuteľnosti	196 834	211 382
Hnuteľné predmety	78	–
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	74 004	105 923
Celkom	**473 735**	**511 583**

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:

	2025		*2024*	
	Etapa 1	*Etapa 2*	*Etapa 1*	*Etapa 2*
Úvery a preddavky voči bankám	**288 224**	**–**	**172 880**	**277**
Minimálne riziko	–	–	–	–
Výborné úverové hodnotenie	–	–	60	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	287 979	–	172 820	–
Dobré úverové hodnotenie	–	–	–	–
Priemerné úverové hodnotenie	–	–	–	–
Obyčajné úverové hodnotenie	245	–	–	277
Slabé úverové hodnotenie	–	–	–	–
Veľmi slabé úverové hodnotenie	–	–	–	–
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	–	–	–	–
Zlyhané	–	–	–	–
Bez stanovenia ratingu	–	–	–	–
Úvery a preddavky voči klientom	**14 507 616**	**1 185 116**	**13 059 191**	**956 853**
z toho verejný sektor:	***1 038***	***11***	***1 320***	***18***
Minimálne riziko	–	–	–	–
Výborné úverové hodnotenie	–	–	–	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	563	11	829	18
Dobré úverové hodnotenie	–	–	–	–
Priemerné úverové hodnotenie	–	–	–	–
Obyčajné úverové hodnotenie	–	–	491	–
Slabé úverové hodnotenie	462	–	–	–
Veľmi slabé úverové hodnotenie	–	–	–	–
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	–	–	–	–
Zlyhané	–	–	–	–
Bez stanovenia ratingu	13	–	–	–

z toho firemní klienti bez projektového financovania:	***4 281 518***	***641 997***	***4 082 270***	***271 920***
Minimálne riziko	11 501	303	11 121	101
Výborné úverové hodnotenie	183 111	2 880	157 496	1 420
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 454 975	43 033	1 196 182	6 218
Dobré úverové hodnotenie	1 076 446	101 870	1 108 475	63 778
Priemerné úverové hodnotenie	976 035	165 741	928 119	24 098
Obyčajné úverové hodnotenie	499 491	199 695	544 645	83 423
Slabé úverové hodnotenie	78 692	103 775	132 742	50 072
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 267	8 166	3 202	9 601
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	–	16 534	287	33 209
Zlyhané	–	–	–	–
Bez stanovenia ratingu	–	–	1	–
z toho firemní klienti – projektové financovanie:	***1 794 738***	***49 203***	***1 597 759***	***47 653***
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	1 315 772	–	1 034 235	10 133
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	478 966	23 605	562 806	4 980
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	–	–	718	2 884
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	–	25 598	–	29 656
Zlyhané	–	–	–	–
z toho retailoví klienti	***8 430 322***	***493 905***	***7 377 842***	***637 262***
Výborné úverové hodnotenie	–	–	–	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 173 799	3 550	1 895 384	20 152
Dobré úverové hodnotenie	5 011 972	244 993	4 453 323	279 361
Uspokojujúce úverové hodnotenie	873 103	124 768	743 953	164 142
Podpriemerné úverové hodnotenie	300 411	120 492	233 716	173 607
Zlyhané	–	–	–	–
Bez stanovenia ratingu	71 037	102	51 466	–
Dlhové cenné papiere	**4 646 512**	**12 124**	**3 936 019**	**12 139**
Minimálne riziko	286 623	–	173 391	–
Výborné úverové hodnotenie	603 239	–	344 160	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 519 997	–	3 327 155	–
Dobré úverové hodnotenie	236 653	12 124	91 313	–
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	**19 442 352**	**1 197 240**	**17 168 090**	**969 269**

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

	2025		*2024*	
	Etapa 1	***Etapa 2***	***Etapa 1***	***Etapa 2***
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	**122 727**	**–**	**118 341**	**2 019**
Minimálne riziko	–	–	–	–
Výborné úverové hodnotenie	185	–	149	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	117 468	–	118 042	2 000
Dobré úverové hodnotenie	4 843	–	150	–
Priemerné úverové hodnotenie	–	–	–	–
Obyčajné úverové hodnotenie	231	–	–	19
Slabé úverové hodnotenie	–	–	–	–
Veľmi slabé úverové hodnotenie	–	–	–	–
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	–	–	–	–
Zlyhané	–	–	–	–
Bez stanovenia ratingu	–	–	–	–
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	**4 278 195**	**610 802**	**4 299 677**	**246 269**
z toho verejný sektor:	***4 547***	***999***	***245***	***904***
Minimálne riziko	–	–	–	–
Výborné úverové hodnotenie	–	–	–	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 981	859	236	880
Dobré úverové hodnotenie	–	140	–	24
Priemerné úverové hodnotenie	–	–	–	–
Obyčajné úverové hodnotenie	–	–	9	–
Slabé úverové hodnotenie	38	–	–	–
Veľmi slabé úverové hodnotenie	–	–	–	–
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	–	–	–	–
Zlyhané	–	–	–	–
Bez stanovenia ratingu	528	–	–	–
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	***2 978 835***	***434 039***	***3 454 807***	***88 588***
Minimálne riziko	16 225	1 780	18 496	187
Výborné úverové hodnotenie	146 251	6 464	269 358	692
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 283 870	124 367	1 221 343	17 905
Dobré úverové hodnotenie	727 001	123 404	1 016 467	4 281
Priemerné úverové hodnotenie	467 856	77 330	604 993	7 287
Obyčajné úverové hodnotenie	303 333	37 579	280 166	8 604
Slabé úverové hodnotenie	33 543	45 779	41 615	41 359
Veľmi slabé úverové hodnotenie	556	6 494	979	1 108
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	–	5 918	138	7 158
Zlyhané	–	–	–	–
Bez stanovenia ratingu	200	4 924	1 252	7

z toho firemní klienti – projektové financovanie:	***496 096***	***1 551***	***255 838***	***–***
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	259 942	–	96 418	–
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	235 654	1 551	159 420	–
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	500	–	–	–
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	–	–	–	–
Zlyhané	–	–	–	–
z toho retailoví klienti	***798 717***	***174 213***	***588 787***	***156 777***
Výborné úverové hodnotenie	–	–	–	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	84 873	–	40 125	5 044
Dobré úverové hodnotenie	595 597	150 662	454 562	129 508
Uspokojujúce úverové hodnotenie	62 611	10 807	40 715	9 276
Podpriemerné úverové hodnotenie	10 787	4 003	8 465	4 159
Zlyhané	–	–	–	–
Bez stanovenia ratingu	44 849	8 741	44 920	8 790
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	**4 400 922**	**610 802**	**4 418 018**	**248 288**

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:

	2025		***2024***	
	Etapa 1	***Etapa 2***	***Etapa 1***	***Etapa 2***
Dlhové cenné papiere	**46 241**	**–**	**92 181**	**–**
Minimálne riziko	–	–	–	–
Výborné úverové hodnotenie	38 760	–	37 766	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	7 481	–	54 415	–
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*	**46 241**	**–**	**92 181**	**–**

* *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			Default

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

	2025	***2024***
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	286 840	277 499
B. Ťažba a dobývanie	768	1 731
C. Priemyselná výroba	794 026	809 869
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	309 708	264 431
E. Dodávka vody	77 697	67 301
F. Stavebníctvo	542 275	449 893
G. Veľkoobchod a maloobchod	781 148	762 480
H. Doprava a skladovanie	298 804	298 734
I. Ubytovacie a stravovacie služby	74 995	62 431
J. Informácie a komunikácia	309 556	263 399
K. Finančné a poisťovacie činnosti	1 354 604	989 859
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 621 889	1 477 920
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	606 611	497 186
N. Administratívne a podporné služby	137 139	112 855
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	1 949	2 644
P. Vzdelávanie	7 862	9 325
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	120 679	125 894
R. Umenie, zábava a rekreácia	76 771	83 144
S. Ostatné činnosti služieb	23 158	23 200
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	8 794 989	7 867 138
Celkom	**16 221 468**	**14 446 933**

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

	2025	*2024*
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 343 895	1 497 620
Úvery poskytnuté klientom	330 332	178 308
Dlhové cenné papiere	3 077 365	3 134 598
Celkom	**4 751 592**	**4 810 526**

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

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

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**

Analýza citlivosti opravných položiek

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

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

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

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

Problémové expozície (NPE)

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

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

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

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

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%**

Expozície s poskytnutými úľavami (forborne exposure)

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

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

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

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

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

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

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**

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii IFRS. 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 2025:

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

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**

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	2025	*2024*
Aktíva	**2 730 419**	**1 797 738**
z toho Rakúska republika	*277 359*	*360 680*
z toho Česká republika	*578 258*	*325 002*
z toho Nemecko	*190 904*	*179 282*
z toho Poľská republika	*205 663*	*166 553*
z toho Chorvátsko	*119 363*	*118 255*
z toho Maďarská republika	*84 086*	*76 538*
z toho Litva	*86 464*	*66 542*
z toho Malta	*113 622*	*63 767*
z toho Bulharsko	*147 438*	*51 086*
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	*927 262*	*390 034*

Záväzky	**4 245 652**	**3 487 071**
z toho Rakúska republika	*3 201 925*	*2 643 928*
z toho Ukrajina	*194 052*	*200 514*
z toho Nemecko	*281 936*	*185 882*
z toho Česká republika	*152 774*	*121 702*
z toho Maďarská republika	*63 555*	*69 076*
z toho Cyprus	*63 069*	*36 230*
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	*288 340*	*229 739*

Trhové riziko

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

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

- menové riziko
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko
- komoditné riziko

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 2025 (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*
CAD	1,6088	1,6892	1 976	(99)
CHF	0,9314	0,8848	(1 449)	(72)
USD	1,1750	1,1163	(998)	(50)
JPY	184,0900	193,2945	533	(27)
ZAR	19,4439	18,4717	(526)	(26)
Celkom			**(464)**	**(274)**

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)**

Položky v cudzích menách

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

	2025	*2024*
Aktíva	**233 690**	**170 347**
z toho: USD	*61 795*	*65 068*
z toho: CZK	*158 181*	*91 546*
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	*13 714*	*13 733*
Záväzky	**540 675**	**494 656**
z toho: USD	*315 014*	*301 182*
z toho: CZK	*111 200*	*105 338*
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	*114 461*	*88 136*

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

	Čistá devízová pozícia 2025	***Čistá devízová pozícia 2024***
USD	(253 219)	(236 114)
CZK	46 981	(13 792)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(100 747)	(74 403)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	**(306 985)**	**(324 309)**
USD	252 221	236 115
CZK	(47 386)	14 878
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	101 301	75 973
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom*	**306 136**	**326 966**
Čistá devízová pozícia, celkom	**(849)**	**2 657**

* *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 2025 (v tis. EUR):

	Posun výnosovej krivky	*Strata banky z posunu výnosovej krivky*
EUR	+100 BPV	(70 779)
USD	-100 BPV	(841)
Celkom		**(71 620)**

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 banky z posunu výnosovej krivky*
EUR	+100 BPV	(68 528)
USD	-100 BPV	(1 095)
Celkom		**(69 623)**

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 2025 a k 31. decembru 2024:

	Nederivátové aktíva 2025	*Nederivátové pasíva 2025*	*Deriváty 2025*	*Nederivátové aktíva 2024*	*Nederivátové pasíva 2024*	*Deriváty 2024*
EURIBOR 1M	1 271 679	–	13 834	1 205 388	–	489 505
EURIBOR 3M	2 770 804	135 905	9 593 928	2 359 331	136 126	6 915 884
EURIBOR 6M	353 407	101 728	808 300	367 447	102 447	692 900
PRIBOR (1M, 3M, 6M)	32 765	–	11 883	21 808	–	12 543
Ostatné	20 032	–	39 489	16 678	–	35 037
Celkom	**4 448 687**	**237 633**	**10 467 434**	**3 970 652**	**238 573**	**8 145 869**

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 2025:

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

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

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.*

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 regulátorne 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 očakávaných aj neočakávaných záväzkov. Určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie daných 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 2025:

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

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných 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.

4) Hodnota "nešpecifikované" pozostáva najmä z čistej účtovnej hodnoty nesplácaných úverov a technických účtov súvisiacich s transakciami kreditných kariet (napr. používanie POS terminálov).

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 [4]	3 305 352	14 754 652	358 847	18 418 851
Pohľadávky zo zabezpečovacích 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**
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.

4) Hodnota "nešpecifikované" pozostáva najmä z čistej účtovnej hodnoty nesplácaných úverov a technických účtov súvisiacich s transakciami kreditných kariet (napr. používanie POS terminálov).

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných aktív t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2025 (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	199 216	199 216	199 216	–	–	–
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	1 343 892	1 343 892	1 343 892	–	–	–
Ostatné vklady splatné na požiadanie	13 974	13 974	13 974	–	–	–
Úvery a preddavky	16 221 468	18 449 901	2 400 693	2 901 570	6 246 790	6 900 848
Dlhové cenné papiere	4 712 050	5 595 750	532 312	324 376	1 711 774	3 027 288
Derivátové finančné aktíva:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	6 848	837 341	774 943	34 005	20 585	7 808
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	50 503	498 390	32 741	73 872	290 303	101 474

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných 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 záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2025 (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:						
Záväzky z dlhových cenných papierov na obchodovanie	–	–	–	–	–	–
Vklady	17 493 296	17 575 532	16 504 324	898 134	173 074	–
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	3 400 949	3 727 997	490 054	483 919	2 388 255	365 769
Ostatné finančné záväzky	45 801	45 801	11 747	7 450	24 786	1 818
Rezervy na záväzky	60 156	60 156	60 156	–	–	–
Ostatné záväzky	82 212	82 212	82 212	–	–	–
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	6 448	836 342	775 373	33 190	20 317	7 462
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	141 630	530 435	58 298	84 926	250 173	137 038

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

			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	722 856	722 856	722 856	–	–	–
Budúce záväzky z akreditívov	44 023	44 023	44 023	–	–	–
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 391 069	1 391 069	1 391 069	–	–	–

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	16 004 459	16 103 849	15 144 350	728 899	230 600	–
Záväzky z emitovaných 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	–	–	–

Operačné riziko

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

	2025	*2024*
Budúce záväzky:	**766 879**	**802 225**
z finančných záruk	342 873	353 334
z ostatných záruk	379 983	420 255
z akreditívov	44 023	28 636
Prísľuby:	**4 247 214**	**3 866 332**
z neodvolateľných úverových prísľubov:	1 391 069	1 227 188
do 1 roka	*621 294*	*556 867*
dlhšie než 1 rok	*769 775*	*670 321*
z odvolateľných úverových prísľubov:	2 856 145	2 639 144
do 1 roka	*1 817 487*	*2 052 093*
dlhšie než 1 rok	*1 038 658*	*587 051*
Celkom	**5 014 093**	**4 668 557**

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 2025 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 14 208 tis. EUR (31. december 2024: 10 058 tis. EUR), poznámka *„Rezervy na záväzky"*. Ostatné podmienené záväzky k 31. decembru 2025 sú v hodnote 2 190 tis. EUR (31. december 2024: 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 2025 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. K 31. decembru 2025 sú však oba uvedené spory právoplatne ukončené. V skoršom konaní došlo k zamietnutiu uplatneného nároku. V neskoršom konaní došlo k zastaveniu konania. Podľa názoru banky boli obe žaloby špekulatívne.

Banka k 31. decembru 2025 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov v sume 497 tis. EUR (31. december 2024: 3 421 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 11 001 tis. EUR (31. december 2024: 22 266 tis. EUR), poznámka *„Rezervy na záväzky"*. Pokles rezervy je spôsobený najmä rozpustením jedného významného súdneho sporu v priebehu roka 2025. 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:

	2025	*2024*
Náklady súvisiace s prenájmom:	**(753)**	**(858)**
Náklady na krátkodobý nájom	(7)	(7)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(746)	(851)

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

	2025	*2024*
Nediskontované záväzky z prenájmu:	**38 504**	**39 508**
Menej ako 1 rok	10 841	11 199
1 až 5 rokov	25 742	25 358
Viac ako 5 rokov	1 921	2 951

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 2025:

*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	98 872	197 916	721 333	900	4 292	**1 023 313**
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	55 551	–	–	–	–	**55 551**
Ostatné aktíva	200	1 304	1 027	–	–	**2 531**
Vklady a bežné účty bánk a klientov	12 266	8 966	74 263	2 546	937	**98 978**
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	145 686	13	–	–	–	**145 699**
Podriadené dlhy	135 905	–	–	–	–	**135 905**
Ostatné záväzky	10 170	2 136	30	–	–	**12 336**
Vystavené záruky	35 952	12 487	26 512	–	–	**74 951**
Úverové prísľuby	45 000	8 544	274 822	132	49	**328 547**

* *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 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*

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

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Dcérske a pridružené podniky*	*Štatutárny orgán a dozorná rada*	*Ostatné spriaznené osoby*	*Celkom*
Úrokové a dividendové výnosy	10 870	2 503	19 178	16	105	32 672
Výnosy z poplatkov a provízií	1 455	605	12 011	–	–	14 071
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	39 902	18	–	–	–	39 920
Prevádzkové výnosy	3 312	96	3 023	–	–	6 431
Úrokové náklady	(44 526)	(2)	(1 519)	(24)	(127)	(46 198)
Náklady na poplatky a provízie	(1 185)	(13 680)	–	–	–	(14 865)
Všeobecné administratívne náklady	(12 617)	(290)	–	(4 568)**	–	(17 475)
Celkom	**(2 789)**	**(10 750)**	**32 693**	**(4 576)**	**(22)**	**14 556**

* *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 2024:

*Spriaznené osoby**	*RBI*	*Skupina RBI*	*Dcérske a pridružené podniky*	*Štatutárny orgán 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*

Členom štatutárnemu orgánu banky boli v priebehu roka 2025 a 2024 vyplatené nasledujúce odmeny:

	2025	*2024*
Krátkodobé zamestnanecké požitky	3 974	3 752
Dôchodky	–	–
Ostatné dlhodobé požitky	–	–
Požitky po skončení zamestnania	–	–
Požitky vyplácané z podielov	–	–
Celkom	**3 974**	**3 752**

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:

	2025	*2024*
Zamestnanci banky	3 395	3 380
z toho: členovia predstavenstva	*7*	*7*
Celkom	**3 395**	**3 380**

43. Riadenie kapitálu

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

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel IV sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych 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 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 2024 schválila žiadosť Tatra banky, a. s. o zmenu uplatňovania prístupu na výpočet RWA pre kreditné riziko z prístupu interných ratingov na štandardizovaný prístup pre expozície spadajúce do triedy Sovereigns. V nadväznosti na nadobudnutie účinnosti nariadenia (EU) č. 1623/2024 z 31. mája 2024, ktorým sa zmenilo nariadenie (EÚ) č. 575/2013, banka uplatňuje od 1. 1. 2025 zmenu uplatňovania prístupu na výpočet RWA pre kreditné riziko z prístupu interných ratingov na štandardizovaný prístup pre kapitálové expozície.

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

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

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z 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 2025 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 2024 aj 2025 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:

	2025	*2024*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	**1 337 872**	**1 287 718**
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(96)	(111)
Ážiový fond	298 866	298 810
(-) Ážiový fond – vlastné akcie	(1 862)	(2 106)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	963 166	914 556
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	(974)	(2 203)
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	**100 000**	**100 000**
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	**(39 061)**	**(35 488)**
(-) Nehmotný majetok	(39 061)	(35 488)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	**113 489**	**148 592**
Podriadené dlhy	104 022	131 008
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	9 467	17 584
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	**(5 414)**	**(4 754)**
(-) od základných vlastných zdrojov	(5 414)	(4 754)
Celkové vlastné zdroje	**1 506 886**	**1 496 068**

Primeranosť vlastných zdrojov (%)	**19,09**	**19,46**
Vlastné zdroje	**1 506 886**	**1 496 068**
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	**7 894 994**	**7 686 475**
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	6 775 272	6 745 554
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	15 043	14 809
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	1 104 679	926 112

44. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

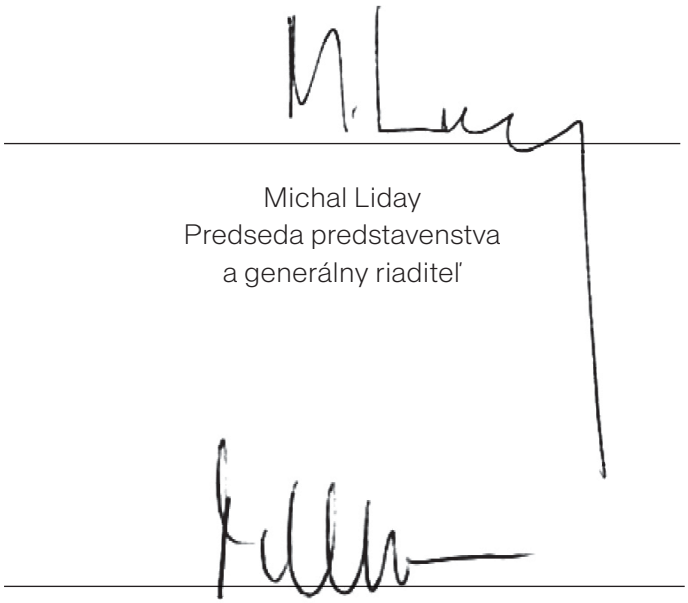
Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

45. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2024) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 19. februára 2025.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 20. februára 2026 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

Ostatné súčasti výročnej správy

Rozdelenie zisku za rok 2025 a výplata dividend

Dodatok správy audítora

Rozdelenie zisku za rok 2025 a výplata dividend

(v EUR)

Zisk po zdanení za rok 2025	**240 069 823**
Výplata výnosu z Investičného certifikátu AT1	8 708 292
Dividendy – kmeňové akcie	176 874 408
Dividendy – prioritné akcie	23 198 795
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	31 288 328

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

Výplata výnosu z Investičného certifkátu AT1 bude prebiehať v súlade s emisnými podmienkami nástroja.

Dodatok správy 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

E62B6F7A3EBD17D039092B93C7D0BA6C

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 2025 uvedenú v prílohe 2 priloženej výročnej správy banky, ku ktorej sme dňa 20. februára 2026 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 2025 uvedenú v prílohe 1 priloženej výročnej správy banky, ku ktorej sme dňa 20. februára 2026 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 2025 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 2026

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.

Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti

Obsah

Správa nezávislého audítora 344

Stručné zhrnutie 348

Všeobecné zverejnenia

Základ pre vypracovanie 349

Správa a riadenie 354

Stratégia 361

Riadenie vplyvov, rizík a príležitostí 375

Environmentálne informácie

Požiadavka na regulačné zverejnenie v súlade s článkom 8 nariadenia EÚ o taxonómii 380

E1 Zmena klímy 386

Spoločenská zodpovednosť

S1 Vlastná pracovná sila 416

S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia 437

Riadenie spoločnosti

G1 Obchodné správanie 452

Prílohy

Príloha č. 1 Zoznam údajových bodov v prierezových a tematických štandardoch vyplývajúcich z iných právnych predpisov EÚ 464

Príloha č. 2 Vzory kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI) v súlade s EÚ taxonómiou 470

Zoznam tabuliek a obrázkov

ESRS 2

Tabuľka č. 1 Zoznam postupne zavádzaných požiadaviek na zverejňovanie 351
Tabuľka č. 2 Začlenenie informácií formou odkazu 353
Tabuľka č. 3 Prepojenie ESG cieľov s odmeňovaním členov predstavenstva 357
Tabuľka č. 4 Proces schvaľovania zásad odmeňovania a kompetencie orgánov 358
Tabuľka č. 5 Prehľad prvkov náležitej starostlivosti a ich umiestnenie vo vyhlásení o udržateľnosti 359
Tabuľka č. 6 Ciele TBG súvisiace s udržateľnosťou 364
Tabuľka č. 7 Posúdenie súčasných produktov vo vzťahu k cieľom udržateľnosti 364
Tabuľka č. 8 Výsledky posúdenia dvojitej významnosti 368
Tabuľka č. 9 Zmeny v posúdení dvojitej významnosti oproti predošlému vykazovanému roku 369
Tabuľka č. 10 Zmeny v aktuálnosti vplyvov oproti predošlému vykazovanému roku 371
Tabuľka č. 11 Významné pozitívne vplyvy 372
Tabuľka č. 12 Významné negatívne vplyvy 373
Tabuľka č. 13 Významné príležitosti 374
Tabuľka č. 14 Významné riziká 374
Tabuľka č. 15 Mapovanie požiadaviek na zverejňovanie ESRS 2 na príslušné odseky štandardov 378
Tabuľka č. 16 Zoznam požiadaviek na zverejňovanie zahrnutých do vyhlásenia 379

E1

Tabuľka č. 17 Prehľad KPI (podiel zelených aktív, GAR) 381
Tabuľka č. 18 Prehľad relevantných KPI a vzorov 385
Tabuľka č. 19 Nástroje dekarbonizácie 388
Tabuľka č. 20 Typy klimatických rizík a ich vplyvy na tradičné bankové riziká 390
Tabuľka č. 21 Výsledky analýzy významnosti klimatických rizík 390
Tabuľka č. 22 E1 Zmena klímy – Významné vplyvy, riziká a príležitosti 392
Tabuľka č. 23 E1 Zmena klímy – Politiky 396
Tabuľka č. 24 E1 Zmena klímy – Charakteristika politík (1/2) 397
Tabuľka č. 25 E1 Zmena klímy – Charakteristika politík (2/2) 398
Tabuľka č. 26 E1 Zmena klímy – Opatrenia 400
Tabuľka č. 27 E1 Zmena klímy – Charakteristika opatrení 400
Tabuľka č. 28 Environmentálne opatrenia vlastnej prevádzky 401
Tabuľka č. 29 Udržateľné financovanie – prehľad podľa typu a stavu čerpania 402
Tabuľka č. 30 Udržateľné financovanie – rozdelenie podľa sektorov 402
Tabuľka č. 31 E1 Zmena klímy – Ciele 404
Tabuľka č. 32 Spotreba energie a energetický mix 406
Tabuľka č. 33 Emisie skleníkových plynov 407
Tabuľka č. 34 Distribúcia a pokrytie aktív financovanými emisiami 409
Tabuľka č. 35 Financované emisie podľa triedy aktív PCAF 410
Tabuľka č. 36 Financované emisie podľa sektorov NACE 412
Tabuľka č. 37 Financované emisie podľa krajiny 413
Tabuľka č. 38 Intenzita skleníkových plynov na základe čistých príjmov 414
Tabuľka č. 39 Prepojenie intenzity skleníkových plynov na základe príjmov s informáciami z finančného vykazovania 414

S1

Tabuľka č. 40 S1 Vlastná pracovná sila – Významné vplyvy, riziká a príležitosti 416
Tabuľka č. 41 S1 Vlastná pracovná sila – Politiky 418
Tabuľka č. 42 S1 Vlastná pracovná sila – Charakteristika politík 419

Tabuľka č. 43 S1 Vlastná pracovná sila – Opatrenia 423
Tabuľka č. 44 S1 Vlastná pracovná sila – Charakteristika opatrení 424
Tabuľka č. 45 Počet zamestnancov podľa pohlavia 428
Tabuľka č. 46 Počet zamestnancov podľa typu zmluvy a podľa pohlavia 428
Tabuľka č. 47 Počet zamestnancov, ktorí odišli zo spoločnosti a miera fluktuácie zamestnancov 429
Tabuľka č. 48 Počet pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku 429
Tabuľka č. 49 Rozdelenie počtu zamestnancov príslušnej úrovne riadenia podľa pohlavia 430
Tabuľka č. 50 Rozdelenie zamestnancov podľa príslušných vekových kategórií 430
Tabuľka č. 51 Podiel zamestnancov, ktorí sa zúčastnili na pravidelných hodnoteniach výkonnosti a kariérneho rozvoja podľa pohlavia 432
Tabuľka č. 52 Priemerný počet hodín odbornej prípravy na zamestnanca podľa pohlavia 432
Tabuľka č. 53 Podiel zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje BOZP 433
Tabuľka č. 54 Úmrtia a pracovné úrazy 433
Tabuľka č. 55 Podiel zamestnancov, ktorí majú nárok na rodinnú dovolenku 434
Tabuľka č. 56 Podiel zamestnancov, ktorí čerpali rodinnú dovolenku podľa pohlavia 434
Tabuľka č. 57 Rodový rozdiel v odmeňovaní podľa kategórií zamestnancov 435
Tabuľka č. 58 Prehľad incidentov a sťažností v oblasti ľudských práv a pracovných podmienok 436

S4

Tabuľka č. 59 Typy spotrebiteľov 437
Tabuľka č. 60 S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia – Významné vplyvy, riziká a príležitosti 438
Tabuľka č. 61 S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia – Politiky 439
Tabuľka č. 62 S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia – Charakteristika politík (1/2) 440
Tabuľka č. 63 S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia – Charakteristika politík (2/2) 441
Tabuľka č. 64 S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia – Opatrenia 446
Tabuľka č. 65 S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia – Charakteristika opatrení 447

G1

Tabuľka č. 66 G1 Obchodné správanie – Významné vplyvy, riziká a príležitosti témy 453
Tabuľka č. 67 G1 Obchodné správanie – Politiky 454
Tabuľka č. 68 G1 Obchodné správanie – Charakteristika politík 455
Tabuľka č. 69 Pokrytie zamestnancov protikorupčným školením podľa kategórií zamestnancov 459
Tabuľka č. 70 G1 Obchodné správanie – Opatrenia 460
Tabuľka č. 71 G1 Obchodné správanie – Charakteristika opatrení 461
Tabuľka č. 72 Prípady korupcie a úplatkárstva 462
Tabuľka č. 73 Platobné postupy 462

ESRS 2

Obrázok č. 1 Štruktúra TBG 350
Obrázok č. 2 Organizačné zakotvenie udržateľnosti v TBG 354
Obrázok č. 3 Skupiny zainteresovaných strán 365

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

1A47F1817DB30D06A6A81C74DF50BC5D

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 konsolidovaným 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 2025 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 postup implementovaný skupinou s cieľom identifikovať informácie vykazované v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti (ďalej len „postup") 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.

1A47F1817DB30D06A6A81C74DF50BC5D

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

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za návrh a zavedenie postupu, ktorého cieľom je identifikovať informácie uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti v súlade s ESRS a za zverejnenie tohto postupu 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.

1A47F1817DB30D06A6A81C74DF50BC5D

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

- oboznámenie sa s postupom, ale nie s cieľom, aby sme vyjadrili názor na efektívnosť procesu vrátane výstupu z postupu,
- návrh a vykonanie postupov na posúdenie, či je postup konzistentný s popisom postupu 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 limitované 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 postupom sme:

- sa oboznámili s postupom 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 postupu, a
- posúdili, či dôkazy, ktoré sme získali na základe nami vykonaných procedúr o postupe, ktorý zaviedla skupina, sú konzistentné s popisom postupu 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 postupu na identifikovanie informácií vykazovaných v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti,

1A47F1817DB30D06A6A81C74DF50BC5D

- 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,
- 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 postup 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.

Bratislava 27. februára 2026

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

Stručné zhrnutie

Zhrnutie je pripravené dobrovoľne a nad rámec požiadaviek štandardov ESRS. Cieľom zhrnutia je uľahčiť čitateľovi orientáciu v Konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti a poskytnúť mu rýchly prehľad o najdôležitejších témach, cieľoch a ukazovateľoch udržateľnosti Tatra banka Group. Zhrnutie neobsahuje detaily, ale zdôrazňuje kľúčové informácie, ktoré sú relevantné pre pochopenie Stratégie udržateľnosti Tatra banka Group, jej riadenia a výkonnosti.

Rámec a rozsah

- Rozsah konsolidácie zahŕňa Tatra banku, a.s., a dcérske spoločnosti Tatra Asset Management, a.s., Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., a Tatra-Leasing, s.r.o.
- Uplatnená bola analýza dvojitej významnosti, na základe ktorej boli identifikované významné témy: environmentálne: E1 (zmena klímy), sociálne: S1 (vlastná pracovná sila), S4 (spotrebitelia a koncoví užívatelia), governance: G1 (obchodné správanie).
- Tatra banka Group zvážila záujmy a stanoviská svojich najdôležitejších zainteresovaných strán, ako sú zamestnanci, klienti, investori a regulačné orgány.

Riadenie udržateľnosti

- Agenda udržateľnosti je pod dohľadom predstavenstva Tatra banky.
- Pre agendu udržateľnosti je vyčlenený ESG tím a pracovné skupiny naprieč celou skupinou Tatra banka.

Stratégia udržateľnosti

- Stratégia udržateľnosti sa sústreďuje na 4 hlavné piliere: klimatickú transformáciu, spoločenskú zodpovednosť, zodpovedné riadenie, produkty a inovácie.
- Dôležitou súčasťou stratégie udržateľnosti je zavedený proces manažovania ESG rizík.
- Súčasťou stratégie udržateľnosti je aj Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy.

Ciele

- Dekarbonizácia vlastnej prevádzky – prispievať ku skupinovému cieľu RBI znížiť emisie scope[1] 1 a 2 o 42 % do roku 2030.
- Dekarbonizácia non-retail korporátneho portfólia – znížiť intenzitu financovaných emisií o 21,9 % do roku 2030.
- Sociálne záväzky v oblasti rodovej rovnosti – 33 % menej zastúpeného pohlavia v predstavenstve a dozornej rade Tatra banky do roku 2026 a 35 % menej zastúpeného pohlavia v manažmente[2] Tatra banky do roku 2030.

Aktuálny stav a vývoj

- Zvýšenie hlavného ukazovateľa pre objem podielu zelených aktív (GAR) podľa EU taxonómie na 1,12 %.
- Zvýšenie objemu udržateľného financovania o 32 %.
- Zníženie emisií scope 2 o 39 % v porovnaní s prechádzajúcim rokom[3].
- Dosiahnutie 41 % podielu obnoviteľných zdrojov v energetickom mixe TBG.
- Rozšírenie zberu údajov pre výpočet scope 3 emisií o kilometre prejazdené dodávateľmi TBG.

1 V celej správe sa na označenie rozsahu emisií používa anglický termín „scope."

2 Pre účely stručného zhrnutia sa pojem „manažment" používa v zmysle jeho zloženia, ktoré tvoria: predstavenstvo, dozorná rada a manažéri na úrovni B-1 a B-2

3 Podľa metódy založenej na trhu

Všeobecné zverejnenia

Základ pre vypracovanie

BP-1 Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásení o udržateľnosti

Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti (ďalej aj ako „správa" alebo „vyhlásenie") poskytuje informácie o aktivitách Tatra banky, a.s., (ďalej aj „Tatra banka" alebo „banka" alebo „TB") a dotknutých spoločností kontrolovaných Tatra bankou, a.s., označovaných spoločne tiež ako skupina Tatra banka (ďalej aj „TBG" alebo „Tatra banka Group") v oblasti udržateľnosti za vykazované obdobie 2025. Vyhlásenie je zostavené v súlade s § 20g zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve"), ktorým bol implementovaný článok 29a smernice 2013/34/EÚ o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov (CSRD). Informácie o TBG sú tiež súčasťou konsolidovanej správy o udržateľnosti Raiffeisen Bank International (ďalej aj „RBI"). Podrobnosti o rozsahu konsolidácie vyhlásenia o udržateľnosti TBG sú dostupné v časti *Rozsah konsolidácie*. TBG v správe opisuje priame a nepriame ekonomické, environmentálne a sociálne vplyvy, riziká a príležitosti podnikateľských aktivít za rok 2025, 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 začlenila Tatra banka predpísané zverejnenia podľa nariadenia EÚ o taxonómii [článok 8 nariadenia (EÚ) 2020/852 a sprievodné delegované akty] ako samostatnú časť tohto vyhlásenia o udržateľnosti.

Na základe posúdenia dvojitej významnosti banky sú obsah a štruktúra vyhlásenia o udržateľnosti za rok 2025 usporiadané podľa štandardov zverejňovania ESRS. TBG zverejňuje informácie o svojej stratégii udržateľnosti, ako aj o súvisiacich pozitívnych a negatívnych vplyvoch, rizikách a príležitostiach. Zároveň opisuje spôsob, akým sú tieto oblasti riadené a ako pri tom zohľadňuje názory svojich zainteresovaných strán. V texte správy sa uvádza, či sú zverejnené procesy a politiky relevantné pre skupinu Tatra banka, prípadne len pre niektorú z dcérskych spoločností skupiny TBG alebo pre celú skupinu RBI. Tatra banka ako súčasť skupiny RBI prijala prístup skupiny k procesom a politikám vrátane plánu transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy, stanovenia cieľov a Streatégie udržateľnosti. Vyhlásenie o udržateľnosti je určené všetkým zainteresovaným stranám banky. Vyhlásenie za rok 2025 je zverejnené k 1. marcu 2026. Spoločnosť Deloitte Audit s.r.o. vykonala zákazku na limitované uistenie v súvislosti s vykazovaním informácií o udržateľnosti skupiny TBG.

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

TBG nevyužila oslobodenie od zverejňovania informácií o neukončených záležitostiach alebo záležitostiach, o ktorých sa rokuje, ako sa uvádza v článku 19a ods. 3 a v článku 29a ods. 3 smernice 2013/34/EÚ.

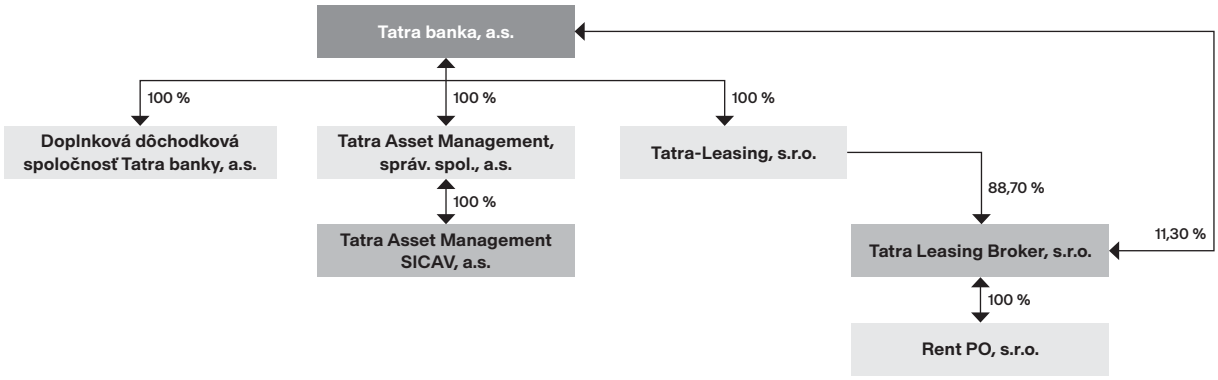
TBG využíva prechodné ustanovenie a počas prvých troch rokov vykazovania podľa štandardov ESRS uplatňuje výnimku z povinnosti zverejniť úplné informácie o upstreamovej (dodávatelia) a downstreamovej (odberatelia) časti hodnotového reťazca. Výnimka sa uplatňuje na hodnotový reťazec okrem financovaných emisií, ako je uvedené v kapitole: *Zdroje odhadov a neistoty výsledkov*. Rozsah posudzovania dvojitej významnosti však zahŕňa významné vplyvy, riziká a príležitosti (ďalej už iba ako „IROs") vyplývajúce z vlastnej obchodnej činnosti, ako aj z upstreamovej aj downstreamovej časti hodnotového reťazca.

Rozsah konsolidácie

Rozsah konsolidácie na účely prípravy vyhlásenia o udržateľnosti TBG je rovnaký ako v predchádzajúcom roku a zahŕňa subjekty, ktoré majú významný vplyv na zverejňované informácie o udržateľnosti: materskú 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.

Rovnako ako v roku 2024, aj v roku 2025 boli z konsolidácie vyňaté niektoré dcérske spoločnosti z dôvodu nízkej finančnej hodnoty a absencie významnej podnikateľskej činnosti. Vylúčenie týchto subjektov nemá žiadny vplyv na zverejnené finančné ani nefinančné informácie.

Obrázok č. 1 Štruktúra TBG



Percentá (%) uvedené v štruktúre TBG predstavujú podiel na základnom imaní a s tým súvisiaci rozsah vlastníckych a riadiacich práv v jednotlivých spoločnostiach skupiny.

Definícia konsolidovanej skupiny TB je uvedená vo *Výročnej správe*, v kapitole *Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke*.

Zmeny oproti predošlému vykazovanému obdobiu

V roku 2024 Tatra banka vypracovala svoju prvú správu v súlade s požiadavkami ESRS, vrátane komplexnej analýzy dvojitej významnosti. Súčasťou procesu bola aj validácia významných tém zo strany zainteresovaných strán. V roku 2025 došlo k revízii tejto analýzy a k aktualizácii identifikovaných významných IROs. Všetky identifikované zmeny v rámci tejto analýzy sú uvedené v kapitole *SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom*.

Medziročné porovnania sú k dispozícii priamo v podkapitolách, kde boli tieto číselné údaje prezentované v predchádzajúcom roku. Tieto porovnania sú k dispozícii len tam, kde je to z hľadiska dostupnosti dát umožnené. V prípadoch, kde banka identifikuje významnú odchýlku v číselných hodnotách alebo metodike oproti minulému roku, prípadne by malo dôjsť k inej významnej zmene, bude táto skutočnosť uvedená priamo v príslušnej sekcii spolu s vysvetlením rozdielu medzi pôvodne zverejnenou hodnotou a revidovanou porovnateľnou hodnotou.

V roku 2025 Tatra banka pristúpila z hľadiska formátovania k zjednodušeniu štruktúry zverejňovania. Viaceré informácie sú tento rok prezentované v prehľadnejšej tabuľkovej forme. Správa sa sústreďuje na legislatívne požadované údaje, čím zabezpečuje konzistentnosť s predchádzajúcim rokom a zároveň zachováva požadovanú úroveň transparentnosti.

Tatra banka aktívne sleduje vývoj regulácií v oblasti udržateľnosti na úrovni Európskej únie vrátane aktualizácií štandardov ESRS. Táto správa bola zostavená v súlade s platnou legislatívou a zohľadňuje aj tzv. Quick Fix – technickú úpravu prijatú Európskou komisiou, ktorá okrem iného predlžuje fázu zavádzania (phase-in) vybraných požiadaviek. Rovnako ako minulý rok banka využíva prechodné ustanovenie týkajúce sa postupného zavádzania niektorých požiadaviek (kapitola E1-9 a ESRS2 SBM-3 48e). Na rozdiel od minulého roka TBG nevyužíva prechodné ustanovenie týkajúce sa kapitoly E5-6, pretože pri revízii dvojitej významnosti bola téma E5 posúdená tento rok ako nevýznamná (viac detailov tejto zmeny je k dispozícii v kapitole *SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom*). Rovnako v zmysle Quick Fixu nezverejňuje ani niektoré údajové body ku kapitole S1-14.

Tabuľka č. 1 Zoznam postupne zavádzaných požiadaviek na zverejňovanie

ESRS	*Požiadavka na zverejnenie*
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
S1-14 88d, 88e	Počet prípadov preukázateľného zlého zdravotného stavu súvisiaceho s prácou Počet dní neodpracovaných v dôsledku pracovných úrazov a chorôb z povolania

BP-2 Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými 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 zmysle príručky ECB o riadení rizík súvisiacich s klímou a životným prostredím.

Krátkodobý horizont (do 3 rokov): Zameraný na riziká transformácie, ako sú legislatívne zmeny či technologické posuny. TBG v tomto období vidí príležitosti v podpore klientov pri prechode na nízkouhlíkové hospodárstvo.

Strednodobý horizont (3 – 10 rokov): Zahŕňa riziká transformácie vyplývajúce zo zmeny obchodných modelov, technologického vývoja a sprísňovania regulácií. TBG vníma aj potenciálne fyzické riziká a výzvy spojené s investíciami do nových technológií.

Dlhodobý horizont (nad 10 rokov): Zameraný na fyzické riziká a ich vplyv na schopnosť klientov prispôsobiť sa, udržať prevádzku a splácať záväzky. Z pohľadu rizika transformácie sa predpokladajú výrazné straty v prípade nedostatočnej transformácie klientov na nízkouhlíkové hospodárstvo.

Zdroje neistoty odhadov a výsledkov

Kvantitatívne informácie o kľúčových činnostiach hodnotového reťazca sú v prevažnej miere založené na priemerných hodnotách, predpokladoch a odhadoch. Vo všetkých oblastiach kde sa zverejňujú metriky alebo peňažné sumy, je uvádzaná vysoká úroveň neistoty merania. TBG predpokladá, že neistotu v odhadoch a výsledkoch môže znížiť väčšia dostupnosť údajov a ich štandardizácia, napríklad aj v dôsledku prijatej legislatívy.

TBG neustále pracuje na zvyšovaní kvality a dostupnosti údajov od svojich klientov. Povedomie klientov o témach udržateľnosti je zvyšované prostredníctvom spoločných stretnutí a odborných webinárov. Očakáva sa, že zvýšenie povedomia spoločne s rastúcou kvalitou a dostupnosťou údajov od klientov výrazne podporí celkový proces zberu dát.

Pri získavaní informácií súvisiacich s udržateľnosťou sa uprednostňuje priame poskytovanie údajov zo strany klientov. Ak to nie je možné, využívajú sa externí poskytovatelia dát alebo priemerné sektorové hodnoty, pričom vo väčšine prípadov ide o kombináciu viacerých zdrojov. Zvyšovanie kvality údajov od klientov umožňuje presnejšie výpočty a znižuje potrebu používania odhadov či priemerných sektorových hodnôt.

Hlavnými metrikami, pri ktorých TBG využíva odhady z nepriamych zdrojov, sú emisie skleníkových plynov scope 3. V tomto kontexte TBG poskytuje informácie o kvalite údajov v súlade s metodikou PCAF (2022) – *Globálny štandard účtovania a vykazovania emisií skleníkových plynov*, časť A: *Financované emisie, druhé vydanie*.

V prípade firemných klientov, ako aj pri transakciách projektového financovania používa TBG nástroj na ESG hodnotenie klientov, ktorý meria vplyv rizika súvisiaceho s udržateľnosťou prostredníctvom individuálnych skóre. Prístup TBG je zhodný s prístupom skupiny RBI.

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

Tatra banka sa ako člen skupiny RBI stotožňuje s nasledujúcimi medzinárodnými záväzkami a prijíma ich hodnoty a ciele.

Zásady zodpovedného bankovníctva (PRB)

V roku 2021 sa skupina RBI stala oficiálnym signatárom Zásad zodpovedného bankovníctva (PRB – Principles of Responsible Banking). 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.

Regulačné zverejňovanie rizík ESG

Od finančného roka 2022 je potrebné zverejňovať informácie podľa vykonávacích technických predpisov (ITS – Implementing Technical Standards) o zverejňovaní informácií v rámci Piliera 3 o rizikách v oblasti ESG, ktoré zverejnil Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA – European Banking Authority).

Začlenenie informácií formou odkazu

Niektoré požiadavky ESRS na zverejňovanie informácií sú už naplnené vo Výročnej správe, z toho dôvodu bola využitá možnosť začlenenia formou odkazu.

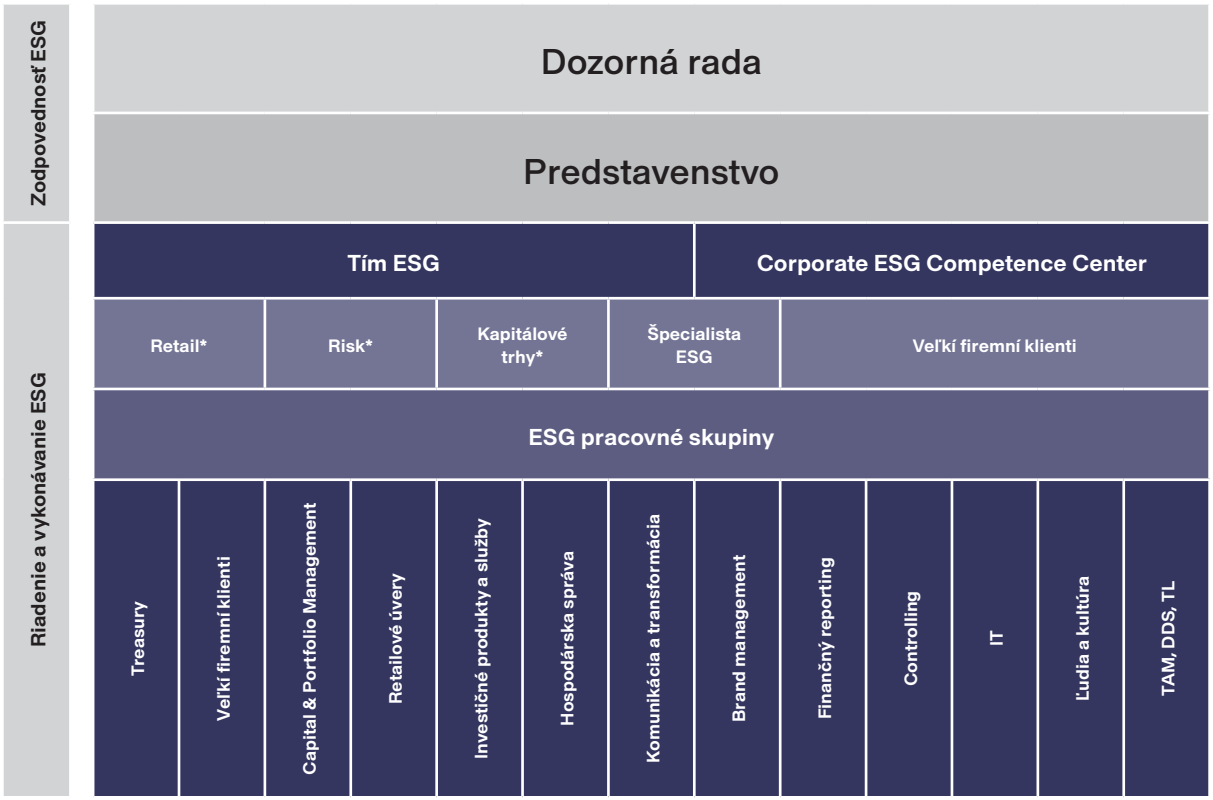
Tabuľka č. 2 Začlenenie informácií formou odkazu

Kapitola vo vyhlásení o udržateľnosti	*Odkaz*
BP-1 Rozsah konsolidácie	Výročná správa Tatra banky, Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov (detail členov predstavenstva a dozornej rady Tatra banky)	Výročná správa Tatra banky, 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 Tatra banky, 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 Tatra banky, Správa o odmeňovaní
SBM-1 Významné obsluhované trhy (segmentová klasifikácia)	Výročná správa Tatra banky, Konsolidovaná účtovná závierka
E1 Zmena klímy (Záťažové testovanie)	Výročná správa Tatra banky, Konsolidovaná účtovná závierka
S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia (Opis spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov)	Výročná správa Tatra banky, Klient v centre pozornosti

Správa a riadenie

GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov

Obrázok č. 2 Organizačné zakotvenie udržateľnosti v TBG



** maticové nepriame riadenie*

Predstavenstvo a dozorná rada

Zodpovednosti orgánov v oblasti udržateľnosti sú jasne vymedzené v internej organizačnej príručke Pracovné postupy Tatra banka Group v oblasti ESG a udržateľnosti.

TB má zavedený dualistický systém riadenia, ktorý rozdeľuje riadenie spoločnosti na dva nezávislé orgány:

1. predstavenstvo TB – riadi prevádzkovú činnosť
2. dozorná rada TB – zodpovedá za dohľad a kontrolu.

Predstavenstvo a dozorná rada Tatra banky sú najvyššími rozhodovacími orgánmi v otázkach udržateľnosti. Predstavenstvo TB pozostáva zo siedmich výkonných členov a je najvyšším rozhodovacím orgánom pre stratégiu, zásady a záväzky súvisiace s udržateľnosťou. Každý člen predstavenstva TB má stanovené konkrétne ciele v oblasti udržateľnosti.

V zložení dozornej rady TB je 22 % jej členov nezávislých. Podrobnejšie informácie o počte členov predstavenstva a dozornej rady TB a zastúpení zamestnancov v dozornej rade sú dostupné vo výročnej správe TB v kapitole *Vyhlásenie o správe a riadení podniku*. Ďalšie podrobné informácie o zastupovaní zamestnancov sú zároveň k dispozícii v kapitole *S1-2 Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi*.

Členovia predstavenstva a dozornej rady TB 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. Okrem odborných znalostí v oblasti bankovníctva a finančného riadenia disponujú predstavenstvo a dozorná rada banky a dcérskych spoločností zároveň odbornými znalosťami v oblasti udržateľnosti, a to priamo aj prostredníctvom podpory externých zdrojov. Členovia oboch orgánov majú skúsenosti s environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi otázkami, ktoré získali vďaka svojej profesionálnej minulosti a súčasným alebo predchádzajúcim funkciám v bankovom a finančnom sektore. Členovia predstavenstva a dozornej rady TB tiež absolvujú školenia Fit and Proper, ktoré okrem iného poskytujú aj aktuálne poznatky o osvedčených postupoch a regulačných zmenách v oblasti udržateľnosti. Vďaka odbornosti a priebežnému vzdelávaniu dokážu predstavenstvo a dozorná rada TB efektívne dohliadať na agendu súvisiacu s udržateľnosťou a riadiť významné vplyvy, riziká a príležitosti. Ich spoločné znalosti umožňujú identifikovať klimatické a regulačné riziká, minimalizovať reputačné hrozby a zároveň využívať príležitosti v oblasti udržateľného financovania a investícií.

Percentuálne zastúpenie žien a mužov v predstavenstve TB je zverejnené v kapitole *S1-9 Metriky rozmanitosti*. Zloženie predstavenstva a dozornej rady TB je prezentované vo *Výročnej správe Tatra banky, v kapitole O banke, Vyhlásenie o správe a riadení*.

Predstavenstvo a dozorná rada TB spoločne zodpovedajú za dohľad nad vplyvmi, rizikami a príležitosťami súvisiacimi s vlastnými operáciami a hodnotovým reťazcom skupiny Tatra banka.

Predstavenstvo TB zohráva kľúčovú úlohu pri nastavovaní cieľov týkajúcich sa významných vplyvov, rizík a príležitostí v oblasti udržateľnosti. Zabezpečuje, že ciele sú v súlade so strategickým smerovaním TBG, legislatívnymi požiadavkami a očakávaniami zainteresovaných strán. Predstavenstvo TB je zodpovedné za implementáciu týchto cieľov do operatívnych plánov a za zabezpečenie ich realizácie v jednotlivých organizačných útvaroch. Predstavenstvo TB je pravidelne informované o pokroku v dosahovaní cieľov na zasadnutiach predstavenstva.

Okrem vrcholových orgánov sa na riadení agendy udržateľnosti podieľajú aj ďalšie útvary a tímy v rámci TBG:

- **Manažér pre udržateľnosť** – priamo podriadený generálnemu riaditeľovi; zodpovedá za strategickú implementáciu ESG iniciatív a cieľov a koordinuje každoročné zverejňovanie vyhlásenia o udržateľnosti.
- **ESG tím** – zabezpečuje operatívne riadenie tém udržateľnosti a spolupracuje s Corporate kompetenčným centrom a ESG pracovnými skupinami.
- **Corporate kompetenčné centrum pre ESG** – zameriava sa na implementáciu ESG legislatívy a podporu obchodnej stratégie pre firemných klientov; poskytuje metodické usmernenia, školenia a konzultácie.
- **ESG pracovné skupiny** – zohrávajú dôležitú úlohu v pokrytí agendy udržateľnosti v rôznych oblastiach banky. Tieto skupiny sa pravidelne stretávajú, aby diskutovali o aktuálnych témach, delili sa o informácie a koordinovali svoje aktivity, čím zabezpečujú efektívne riadenie a implementáciu ESG iniciatív v celej organizácii.

Týmto spôsobom Tatra banka zabezpečuje koordinovaný prístup k témam udržateľnosti naprieč bankou. Nezávislú kontrolu riadenia agendy udržateľnosti v TBG zabezpečuje oddelenie vnútorného auditu a vnútornej kontroly.

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

Predstavenstvo, dozorná rada TB a príslušné výbory sú informované o významných vplyvoch, rizikách a príležitostiach. IROs sú zvažované pri dohľade nad stratégiou banky, rozhodovaní o významných transakciách a procesoch riadenia rizík. Sem patrí hodnotenie súladu významných IROs v oblasti udržateľnosti s dlhodobými strategickými cieľmi banky. Predstavenstvo a dozorná rada TB 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. Tieto orgány zároveň monitorujú, či sú strategické rozhodnutia a postupy riadenia rizík banky v súlade s jej cieľmi udržateľnosti a celkovým poslaním. Pri informovaní sa vychádza zo zoznamu významných IROs (prezentovaný v kapitole *SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a* s *obchodným modelom*), ktorý slúži ako základný referenčný rámec na ďalšie kroky.

Počas obdobia vykazovania sa ESG pracovné skupiny zaoberali výsledkami posúdenia dvojitej významnosti, pričom zohľadňovali zoznam významných IROs s ohľadom aj na tie IROs, ktoré boli v procese analýzy vyhodnotené ako nevýznamné. V rámci procesu schvaľovania dvojitej významnosti sa predstavenstvo TB oboznámilo s finálnymi významnými témami a podtémami. Celkový zoznam IROs bol predstavenstvom a dozornou radou TB zobraný na vedomie po predložení konečnej verzie výročnej správy 2025.

Stretnutia uvedené nižšie sa pravidelne venujú témam udržateľnosti a slúžia na koordináciu a výmenu informácií medzi jednotlivými zodpovednými útvarmi:

Strategické ESG stretnutia s predstavenstvom

Cieľom strategických ESG stretnutí je sprostredkovať predstavenstvu banky informácie o aktuálnych témach v oblasti udržateľnosti od jednotlivých ESG pracovných skupín. Stretnutia sa zvyčajne konajú trikrát ročne. Stretnutia organizuje Sustainability manažér, ktorý s členmi ESG tímu a jednotlivých pracovných skupín pripravuje program a koordinuje prezentáciu relevantných ESG tém.

Výbor pre udržateľné financovanie (Sustainable Finance Committee, SFC)

Výbor pre udržateľné financovanie (ďalej aj „SFC") 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 bol zriadený predstavenstvom TB.

SFC zodpovedá 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 DepozitTB). SFC dohliada na proces vydávania udržateľných finančných produktov.

GOV-3 Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov

Zásady odmeňovania sú opísané vo *Výročnej správe, Vyhlásenie o správe a riadení* (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 členov predstavenstva TB v oblasti ESG na rok 2025 a ich príslušné zastúpenie v percentách.

Tabuľka č. 3 Prepojenie ESG cieľov s odmeňovaním členov predstavenstva

Člen predstavenstva	*Cieľ*	*Zastúpenie*
Chief Executive Officer (CEO)	Objem nového a/alebo celkového ESG biznisu. Dohľad nad vývojom a lokálnou implementáciou dekarbonizačných cieľov do roku 2030 v súlade s plánom transformácie skupiny RBI.	10 %
Firemné, privátne bankovníctvo a kapitálové trhy	Podiel ESG aktív a podpora udržateľného financovania banky na splnenie ESG záväzkov. Vypracovanie plánu zníženia CO_2 do roku 2030 pre korporátnu sféru v súlade s plánom RBI Group a zavedenie potrebných opatrení na jeho dosiahnutie. Implementácia stratégie zameranej na klientov s vysokými emisiami CO_2. Oslovenie vybraných korporátnych klientov s cieľom zberu ESG dát (najväčší znečisťovatelia, firmy podliehajúce CSRD) a podpora zavedenia interného nástroja na klasifikáciu úverov podľa EÚ taxonómie. Nový hrubý predaj investičných ESG produktov.	10 %
Retail	Podiel nového predaja udržateľných retailových úverov. Podpora udržateľného financovania s ohľadom na emisiu zelených dlhopisov alebo nadnárodných programov. Nový hrubý predaj investičných ESG produktov.	5 %
Chief Operating Officer (COO)	V rámci vlastnej prevádzky podporiť plán transformácie skupiny RBI. Implementovať aspoň jedno lokálne opatrenie s vplyvom na zníženie emisií CO_2 súvisiacich s vnútropodnikovou ekológiou.	10 %
Chief Risk Officer (CRO)	Zodpovednosť za stanovenie záväzkov v pláne transformácie do roku 2030 a podpora implementácie plánu transformácie. Podpora procesu zberu ESG údajov v retailovom a non-retailovom porftóliu, analýzy údajov, reportovania a zdieľania znalostí.	10 %
Chief Financial Officer (CFO)	Finančné riadenie implementácie ESG prostredníctvom: – nastavenia pokrokového vykazovania ESG, – rozvoja biznis dynamiky a potenciálu, poskytovanie riadiacich impulzov na podporu generovania ESG biznisu, – zabezpečenia vydávania ESG dlhopisov ako neoddeliteľnej súčasti zdrojov financovania.	10 %
Chief Information Officer (CIO)	V rámci vlastnej prevádzky podporiť plán transformácie skupiny RBI. Implementovať aspoň jedno lokálne opatrenie z IT oblasti s vplyvom na zníženie emisií CO_2 súvisiacich s vnútropodnikovou ekológiou.	5 %

Výkonnosť v oblasti udržateľnosti za rok 2025 sa hodnotí na základe splnenia cieľov opísaných v tabuľke vyššie.

Pre rok 2025 sú klimatické aspekty zohľadnené v odmeňovaní prostredníctvom implementácie regulačných požiadaviek, najmä pri stanovovaní cieľov súvisiacich so znižovaním emisií CO_2 na úrovni portfólia a odvetvia. Tento prístup podporujú obchodné kľúčové ukazovatele výkonnosti, ktoré zahŕňajú rast objemu nových udržateľných obchodov a podporu klientov TBG pri ich transformácii v oblasti klímy a životného prostredia. Zároveň boli definované kľúčové ukazovatele výkonnosti aj pre vlastnú prevádzku spoločnosti.

Tabuľka č. 4 Proces schvaľovania zásad odmeňovania a kompetencie orgánov

	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	—

GOV-4 Vyhlásenie o náležitej starostlivosti

Prehľad v tabuľke č. 5 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.

Tabuľka č. 5 Prehľad prvkov náležitej starostlivosti a ich umiestnenie vo vyhlásení o udržateľnosti

Základné prvky náležitej starostlivosti	***Odsek vo vyhlásení o udržateľnosti***
Začlenenie náležitej starostlivosti do správy a 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 s obchodným modelom
Zapojenie ovplyvnených 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 koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi
	G1-1: Politiky obchodného správania a podniková kultúra
	G1-2: Riadenie vzťahov s dodávateľmi
Identifikácia a posúdenie nepriaznivých vplyvov	ESRS 2 SBM-3: Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom
	IRO-1: Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí
Prijatie opatrení na riešenie týchto nepriaznivých vplyvov	Príslušné časti o riadení vplyvov, rizík a príležitostí
Sledovanie účinnosti týchto snáh a poskytovanie informácií	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

Vyvážené a komplexné podávanie správ o udržateľnosti je pre Tatra banku a jej riadiace orgány prioritou, pričom sa vyžaduje dodržiavanie všetkých zákonných požiadaviek. TBG má zavedený systém vnútornej kontroly a riadenia rizík pre celý účtovný proces vrátane procesu vykazovania informácií o udržateľnosti. Vnútorný kontrolný systém zabezpečuje účinné, neustále sa zlepšujúce kontroly, ako aj dodržiavanie usmernení a predpisov s cieľom zabrániť akýmkoľvek neúmyselným chybám.

ESG tím má v rámci vnútorného kontrolného systému zavedenú kontrolu pre vykazovanie informácií o udržateľnosti. Hlavné prvky kontroly sú: validácia zdrojov dát a ich úplnosti, overenie súladu s legislatívou, informovanie interných strán v procese prípravy vyhlásenia o udržateľnosti. Poverený člen ESG tímu vykonáva kontrolu na ročnej báze na vybraných vzorkách.

Vyhlásenie o udržateľnosti bolo vytvorené v spolupráci medzi tímom ESG a jednotlivými útvarmi TBG. Získavanie údajov sa uskutočnilo v príslušných odboroch a oddeleniach (vrátane odboru Ľudí a kultúry, odboru správy budovy, oddelenia Capital & Portfolio Management, odboru veľkých firemných klientov, odboru retailových úverov, oddelenia investičných produktov a služieb, oddelenia Treasury a ďalšie). Znenie vyhlásenia pred publikovaním schválili zodpovedné zainteresované strany a bolo predložené predstavenstvu a dozornej rade TB na preskúmanie a konečné schválenie.

Oddelenie Capital & 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 & Capital Management, ktorý podlieha priamo CRO. Vzhľadom na významný a rastúci význam rizík ESG a ich potenciálny vplyv na riadenie prevzal odbor Strategic Risk & Capital Management zodpovednosť za riadenie, implementáciu a koordináciu otázok súvisiacich s ESG v rámci organizácie rizík v súlade s regulačnými, obchodnými a trhovými požiadavkami. Témy súvisiace s ESG v oblasti CRO sa riešia prostredníctvom líniovej organizácie, čím sa zabezpečuje ich efektívna integrácia do každodenných činností. Cieľom je plniť regulačné požiadavky a zároveň zosúladiť činnosti s obchodným modelom TBG. Toto úsilie úzko súvisí s regulačnými požiadavkami, ktoré sú uvedené v usmerneniach ECB a EBA týkajúcich sa rizík súvisiacich s klímou a životným prostredím (resp. ESG od roku 2026).

V súvislosti s vykazovaním informácií o udržateľnosti boli identifikované nasledujúce riziká:

- riziko prehliadnutia významných tém – môže viesť k neúplnej správe; na jeho zmiernenie sa pred začiatkom prípravy správy vykonáva posúdenie významnosti;
- riziko nesprávneho vykázania údajov – minimalizuje sa prostredníctvom kontrol obsahu správy, ktoré vykonávajú členovia ESG tímu a príslušné útvary TBG;
- riziko neúmyselného greenwashingu – zmierňované dodržiavaním všeobecne záväzných medzinárodných noriem a regulačných požiadaviek; viac informácií je dostupných v častiach Systém vnútornej kontroly a Systém riadenia rizík vo Výročnej správe Tatra banky.

Členovia predstavenstva TB alebo príslušného výboru (úverový výbor, výbor pre udržateľné financovanie) sú pravidelne informovaní o ESG rizikách.

Stratégia

SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec

Stratégia udržateľnosti TBG

Analýza dvojitej významnosti je úzko prepojená so stratégiou udržateľnosti TBG. Umožňuje komplexne posúdiť finančné aj nefinančné vplyvy v celom hodnotovom reťazci, identifikovať riziká a príležitosti, minimalizovať negatívne a zároveň podporovať pozitívne vplyvy. Základné piliere stratégie udržateľnosti predstavujú oblasti, ktoré majú najväčší vplyv na dlhodobú udržateľnosť TBG. Zohľadňujú očakávania klientov a trhu, potreby zamestnancov, regulačné požiadavky, spoločenskú zodpovednosť a technologické trendy. Každý pilier je navrhnutý tak, aby podporoval environmentálnu a spoločenskú stabilitu, dôveru a inovácie, ktoré sú základom úspechu bankovej skupiny v meniacom sa prostredí.

Hlavné piliere Stratégie udržateľnosti:

1. **Klimatická transformácia**

   TBG si uvedomuje kľúčovú pozíciu, ktorú zastáva finančný sektor v ekonomike. V rámci Plánu transformácie na zmiernenie zmeny klímy TBG podporuje investície do udržateľných projektov, stanovuje ciele a realizuje opatrenia na postupné znižovanie emisií spojených s financovaným portfóliom (kapitoly *E1-1: Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny 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*). TBG začleňuje environmentálne faktory do rozhodovacích procesov a podporuje klientov pri ich vlastnej transformácii. Dôležitou súčasťou klimatickej transformácie je riadenie ESG rizík, ktoré sú integrované do celkového riadenia rizík v TBG. V oblasti dekarbonizácie vlastnej prevádzky sa TBG zameriava najmä na využívanie obnoviteľných zdrojov energií a podporu elektromobility.

2. **Spoločenská zodpovednosť a inklúzia**

   TBG kladie dôraz na spoločenskú zodpovednosť a dlhodobú angažovanosť v oblasti umenia a vzdelávania. Prostredníctvom Nadácie Tatra banky realizuje grantové programy a podporuje talentovaných študentov a umelcov. Významným prvkom sú aj dobrovoľnícke aktivity, do ktorých sa banková skupina i jej zamestnanci pravidelne zapájajú a napomáhajú tak rozvoju komunít a posilňovaniu spoločenskej zodpovednosti. Prioritou je tiež vytváranie inkluzívneho prostredia, podpora diverzity a rovnosti príležitostí, pričom TBG sa usiluje o transparentné odmeňovanie a kariérny rozvoj zamestnancov. Cieľom je byť atraktívnym zamestnávateľom, podporiť rodovú diverzitu v manažmente, rozvíjať firemnú kultúru a zabezpečiť, aby boli ponúkané finančné služby dostupné pre všetkých klientov bez rozdielu.

3. **Zodpovedné riadenie**

   Jednou z najvyšších priorít TBG je transparentné a etické obchodné správanie. V kľúčových oblastiach, ako sú prevencia finančnej kriminality, boj proti praniu špinavých peňazí a ochrana oznamovateľov trestnej činnosti, má TBG implementované detailné procesy, ktoré sú pravidelne monitorované a aktualizované v súlade s legislatívnymi požiadavkami

a medzinárodnými štandardmi. Neoddeliteľnou súčasťou zodpovedného riadenia v bankovom sektore je kybernetická bezpečnosť, ktorá chráni citlivé údaje klientov a zabezpečuje kontinuitu služieb. TBG sa svojimi aktivitami neustále snaží minimalizovať hrozby spojené s kybernetickými útokmi (viac v kapitole *G1 Obchodné správanie*).

V prístupe k dodávateľom má TBG implementovaný Kódex správania pre dodávateľov RBI. Prostredníctvom tohto kódexu sú dodávatelia povzbudzovaní k znižovaniu spotreby energie a emisií skleníkových plynov, ako aj k ochrane v oblasti ľudských práv. TBG sa tiež zameriava na integráciu ESG kritérií do procesu výberu a riadenia dodávateľov.

4. Produkty a inovácie

TBG považuje inovácie za kľúčový nástroj na podporu udržateľnosti a zlepšovanie klientskej skúsenosti. Rozvíja produkty, ako sú zelené/udržateľné úvery a ESG podielové fondy, a snaží sa o využívanie nových technológií pri optimalizácii procesov. TBG poskytuje investičné produkty, ktoré zohľadňujú environmentálne, sociálne a riadiace faktory, pričom pravidelne informuje klientov o možnostiach udržateľného investovania a pri poskytovaní investičného poradenstva zisťuje záujem klientov.

Zmeny oproti predošlému vykazovanému roku

Nová stratégia udržateľnosti TBG je postavená na analýze dvojitej významnosti, ktorá umožňuje komplexné posúdenie finančných aj nefinančných vplyvov v celom hodnotovom reťazci. Tento prístup nahrádza predchádzajúci model, ktorý sa sústreďoval najmä na integráciu ESG cieľov do obchodnej stratégie bez explicitného rámca dvojitej významnosti. Zmena reflektuje očakávania zainteresovaných strán, regulačné požiadavky a technologické trendy, čím vytvára pevnejší základ na riadenie rizík a príležitostí.

Kým predchádzajúca stratégia zdôrazňovala všeobecnú rovnováhu medzi ľuďmi, planétou a ziskom, nová stratégia prináša jasnejšiu štruktúru prostredníctvom štyroch pilierov: klimatická transformácia, spoločenská zodpovednosť a inklúzia, zodpovedné riadenie, produkty a inovácie. Tento krok zvyšuje transparentnosť a umožňuje lepšie zacielenie opatrení.

Jednotlivé plánované kroky, ktoré sú naviazané na zadefinované aspekty stratégie, sú detailne rozpracované v tematických kapitolách vo forme konkrétnych opatrení. Súčasťou ich opisu je aj odhadovaný časový horizont realizácie, čo umožňuje transparentné sledovanie pokroku a vyhodnocovanie plnenia strategických cieľov.

Na základe charakteru plánovaných opatrení sa nepredpokladajú významné zmeny vo vzťahoch so zainteresovanými stranami; očakáva sa zachovanie súčasnej úrovne spolupráce s možným postupným posilnením dôvery v dôsledku realizácie opatrení v oblasti udržateľnosti.

Obchodný model

Obchodný model TBG je postavený na princípoch transparentnosti, efektívneho riadenia rizík a poskytovania hodnoty klientom, akcionárom a spoločnosti. Hlavným pilierom obchodného modelu TBG je poskytovanie bankových služieb firemným a retailovým klientom na Slovensku. Ťažiskovou činnosťou TBG sú vklady a úvery, pričom sú ponúkané aj služby lízingu, správy aktív, dôchodkových fondov a investičného bankovníctva.

Efektívne fungovanie obchodného modelu je priamo závislé od odbornosti a angažovanosti zamestnancov. Ľudský kapitál tak tvorí základ jeho stability a rastu. Informácie o počte zamestnancov a ďalšie dáta k vlastnej pracovnej sile TBG sú prezentované v kapitole *S1 Vlastná pracovná sila*.

Z hľadiska významných obsluhovaných trhov 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 rozdelené v súlade s klasifikáciou segmentov, ako je opísaná v konsolidovanej účtovnej závierke.

Ako je uvedené v kapitole *Zmeny oproti predošlému vykazovanému obdobiu*, TBG uplatňuje prechodné ustanovenie týkajúce sa hodnotového reťazca počas prvých 3 rokov vykazovania o udržateľnosti v súlade s prechodným ustanovením.

Hodnotový reťazec

Na účely Stratégie udržateľnosti si banka stanovila nasledovné hranice hodnotového reťazca:

Upstreamový hodnotový reťazec (dodávatelia)

TBG využíva kombináciu interných zdrojov a externých služieb na poskytovanie bankových, investičných a leasingových produktov. Medzi hlavné vstupy patria finančné zdroje, technologické riešenia, odborné znalosti zamestnancov a externé služby, ako sú IT, marketing, právne poradenstvo či logistika. Upstreamová časť hodnotového reťazca zahŕňa finančné záväzky vo forme vkladov, vydaných dlhopisov alebo vlastných akcií, ktoré slúžia ako zdroj financovania aktivít klientov, pri ktorých TBG zohľadňuje riziká financovania a likvidity v kontexte udržateľnosti. Dodávatelia tovarov a služieb potrebných na vlastnú prevádzku (napr. IT, marketing, hospodárska správa) sú tiež súčasťou upstreamovej časti. Peniaze investované klientmi do investičných a dôchodkových fondov sa nepovažujú za súčasť upstreamovej časti hodnotového reťazca.

Vstupy v rámci upstreamovej časti hodnotového reťazca sú zabezpečované prostredníctvom rôznych kanálov, ako sú zmluvné vzťahy, outsourcing či strategické partnerstvá. Vzťah s bankou je prevažne transakčný, ale v prípade kľúčových dodávateľov môže ísť o dlhodobú spoluprácu s dôrazom na kvalitu, bezpečnosť a udržateľnosť dodávaných služieb.

Downstreamový hodnotový reťazec (klienti)

Výstupom činnosti TBG sú komplexné finančné produkty a služby pre retailových, korporátnych a inštitucionálnych klientov, ktoré podporujú ich rast a transformáciu smerom k udržateľnosti. Medzi hlavné prínosy patrí financovanie projektov v oblasti obnoviteľných zdrojov energie, zelené a sociálne úvery, podielové fondy a investičné produkty s prvkami udržateľnosti. TBG zároveň poskytuje digitálne inovácie, ktoré zvyšujú dostupnosť a komfort služieb, a podporuje klientov na ich ceste k udržateľnosti prostredníctvom špecializovaných produktov, ako je Účet pre modrú planétu™ či Hypotéka pre modrú planétu™.

Výstupy tejto časti hodnotového reťazca zahŕňajú distribúciu produktov a služieb prostredníctvom pobočkovej siete, digitálnych kanálov (mobilné a internetové bankovníctvo), ako aj partnerských platforiem. Vzťah s klientmi je založený na dôvere, personalizácii služieb a podpore ich udržateľného rozvoja.

Tabuľka č. 6 Ciele TBG súvisiace s udržateľnosťou

Cieľ	*Prepojenie s pilierom stratégie*	*Kľúčová zainteresovaná strana*	*Príslušná ESRS kapitola*
Pri redukcii GHG emisií z vlastnej prevádzky bude TBG prispievať ku skupinovému cieľu RBI redukovať emisie skleníkových plynov scope 1 a 2 o 42 % do roku 2030.	Klimatická transformácia	Zamestnanci, materská spoločnosť	E1 Klimatická zmena
V rámci emisií scope 3 pre financované portfólio (non-retail korporátny segment) je nastavený kvantitatívny cieľ redukcie intenzity emisií o 21, 9 % do roku 2030.	Klimatická transformácia	Klienti, investori	E1 Klimatická zmena
Dosiahnuť aspoň 33 % menej zastúpeného pohlavia v predstavenstve a dozornej rade Tatra banky do júna 2026 a dosiahnuť 35 % zastúpenie menej zastúpeného pohlavia na úrovni predstavenstva, dozornej rady, manažérskych pozícií B-1 a B-2 do konca roka 2030.	Spoločenská zodpovednosť a inklúzia	Zamestnanci	S1 Vlastná pracovná sila
Byť atraktívnym zamestnávateľom.	Spoločenská zodpovednosť a inklúzia	Zamestnanci, verejnosť	S1 Vlastná pracovná sila
Zabezpečenie interného súladu s požiadavkami GDPR.	Zodpovedné riadenie	Klienti, zamestnanci, investori, regulačné orgány	S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia
Plnenie bezpečnostných štandardov kybernetickej politiky skupiny RBI.	Zodpovedné riadenie	Klienti, regulačné orgány	S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia

Tabuľka č. 7 Posúdenie súčasných produktov vo vzťahu k cieľom udržateľnosti

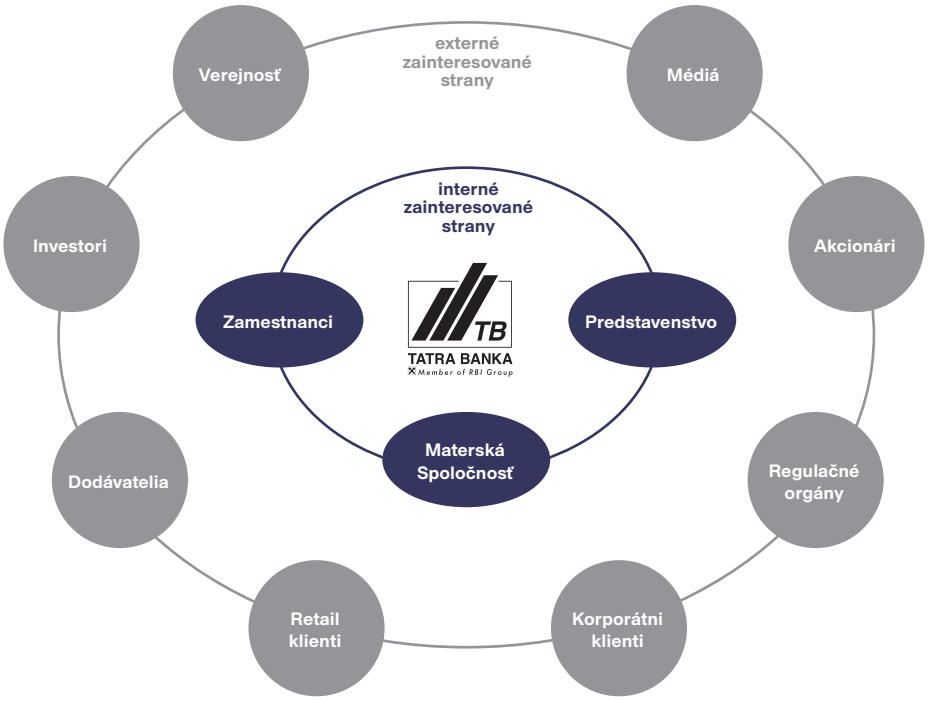
Segment	*Skupiny produktov/služieb*	*Opis*	*Prepojenie na ciele TBG*
Veľkí firemní klienti	• Udržateľné financovanie • Úvery naviazané na ESG/udržateľnosť • ESG Depozit[TB] • konzultácie, príručky, podujatia súvisiace s trvalou udržateľnosťou	Financovanie udržateľných projektov, podpora ESG transformácie, vzdelávanie a konzultácie	Emisné ciele portfólia
Retailové bankovníctvo	• Účet pre modrú planétu[TB] • Hypotéka pre modrú planétu[TB] • Úver pre modrú planétu[TB]	Produkty podporujúce ekologické správanie, energeticky úsporné bývanie, financovanie obnovy	Ročné ciele stanovené na úrovni členov Predstavenstva TB
Investičné produkty	• Fondy pre modrú planétu[TB] • Raiffeisen investičné certifikáty	Diverzifikované ESG fondy, udržateľné investičné riešenia pre všetky segmenty	
Leasing (Tatra Leasing)	• Vozidlá • Zariadenia (napr. fotovoltické panely) • Nehnuteľnosti	Financovanie majetku s dôrazom na ESG kritériá, rast v oblasti elektromobility a obnoviteľných zdrojov energie	Kvantitatívne ciele nie sú stanovené

Súčasťou downstreamovej časti hodnotového reťazca sú aj aktíva v správe investičných a dôchodkových fondov. Za súčasť hodnotového reťazca sa považujú výlučne investičné aktivity, pri ktorých má TBG priamu operačnú kontrolu nad investičným procesom. TBG sa plánuje aktívne zaoberať aktívami v správe, nad ktorými má operačnú kontrolu. V súčasnosti je priorita smerovaná predovšetkým na rozvoj komplexnej metodiky pre celkové posúdenie aktív v nadväznosti na vyhlásenie o udržateľnosti.

SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán

Zainteresované strany sú definované ako ľudia alebo skupiny ľudí, ktorí majú oprávnený záujem vo vzťahu k TBG prostredníctvom svojich priamych alebo nepriamych obchodných aktivít. Kľúčovými zainteresovanými stranami sú predovšetkým zamestnanci, klienti a vlastníci. Ďalšie skupiny zainteresovaných strán zahŕňajú orgány dohľadu, investorov, obchodných partnerov vrátane dodávateľov, konkurentov, médiá, vzdelávanie a výskum. Nasledujúci obrázok znázorňuje jednotlivé skupiny zainteresovaných strán TBG, rozdelené na interné a externé podľa charakteru ich vzťahu k organizácii. Interné zainteresované strany pôsobia priamo v rámci TBG, zatiaľ čo externé pôsobia mimo nej, ale majú významný vplyv na jej fungovanie alebo rozhodovanie.

Obrázok č. 3 Skupiny zainteresovaných strán



Interakcia 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 2025.

Pri určovaní hlavných oblastí činnosti je TBG v súlade s prístupom skupiny RBI a zohľadňuje perspektívu zainteresovaných strán. Dialóg so zainteresovanými stranami je nevyhnutný. 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. Rešpektovanie práv zamestnancov je súčasťou politík prezentovaných v kapitole *S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily*. Aktivity, ktoré ponúkajú zamestnancom TBG možnosť zapojenia, sa v roku 2025 konali priebežne a zahŕňali školenia, webináre a podujatia týkajúce sa udržateľnosti, ako napríklad:

- vzdelávacie školenie Úvod do trvalej udržateľnosti a ESG vysvetľujúce základné environmentálne, sociálne a riadiace princípy. Školenie absolvujú noví zamestnanci a na 2-ročnej báze aj všetci existujúci zamestnanci TBG,
- podujatia DEMO DAY Tatra banky, ktoré sa konajú pravidelne každý štvrtok a zahŕňajú aj témy súvisiace s udržateľnosťou,
- špeciálny deň #premodruplanetu s aktivitami zameranými na edukáciu, napr. správne triedenie odpadu, sprievodné webináre na environmentálne témy.

Zapojenie zamestnancov prebieha aj počas stretnutí zameraných na udržateľnosť v banke, napr. pravidelné týždenné stretnutia ESG tímu, mesačné stretnutia ESG pracovných skupín, zasadnutia výboru pre udržateľné financovanie a ESG strategické stretnutia členov predstavenstva TB. Nad rámec uvedených aktivít mohli všetci zamestnanci TBG vyjadriť svoj názor na ESG témy v dotazníku k dvojitej významnosti, ktorý bol dostupný na intranete. Názory zamestnancov vyjadrené v dotazníku zohľadnil ESG tím pri revízii významných IROs za rok 2025.

Zapojenie zamestnancov sa uskutočňuje aj prostredníctvom firemných dobrovoľníckych aktivít, ktorých sa zamestnanci TBG každoročne zúčastňujú. Najznámejšie z nich sú Naše Mesto a Viac pre regióny. Firemné dobrovoľnícke aktivity ponúkajú ďalšiu perspektívu pri posudzovaní názorov a záujmov zamestnancov. Detailnejšie informácie o zapojení zamestnancov sú k dispozícii v kapitole *S1-2 Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi*.

Zástupcovia TBG sa takisto zúčastňujú na konferenciách ako hosťujúci rečníci alebo partneri konferencie, kde komunikujú s rôznymi zainteresovanými stranami, ako sú existujúci alebo potenciálni klienti, obchodní partneri, investori atď. Tatra banka bola v roku 2025 partnerom podujatia CFA ESG Summit 2025 a tiež pravidelne spolupracuje s investormi formou stretnutí na témy ESG, ktoré sú významné pre súčasné aj budúce emisie zelených dlhopisov.

V priebehu roka 2025 Tatra banka zorganizovala pre svojich firemných klientov ESG biznis raňajky a webinár, a to výlučne na tému udržateľnosti. Podieľala sa na ESG podujatiach Slovensko-francúzskej obchodnej komory, Slovenskej obchodnej a priemyselnej komory, Zväzu chemického a farmaceutického priemyslu, Slovenskej asociácie facility managementu a Asociácie priemyselných zväzov a dopravy. Zástupcovia ESG Kompetenčného centra tiež vystúpili na konferenciách Hospodárskych novín a časopisu FORBES, ako aj na Chemickom fóre v Banskej Bystrici. Téma udržateľnosti je aj súčasťou agendy neformálneho združenia Business Leaders Forum, ktorého je Tatra banka členom a ktoré od roku 2004 spája slovenské firmy presadzujúce princípy zodpovedného podnikania.

Spolupráca s orgánmi dohľadu je zabezpečená aj prostredníctvom komisie pre ESG a udržateľnosť Slovenskej bankovej asociácie, v rámci ktorej sa komunikuje o témach ESG v bankovom segmente na Slovensku.

Názory zainteresovaných strán sa berú do úvahy aj pri obchodných operáciách TBG. Na základe kontinuálneho dialógu so zainteresovanými stranami a vnímania potrieb trhu, klientov aj vlastnej pracovnej sily TBG priebežne prispôsobuje svoju stratégiu a obchodný model. Zmeny zahŕňajú rozširovanie portfólia udržateľných produktov a služieb, integráciu environmentálnych a sociálnych aspektov do finančných riešení, ako aj úpravu benefitov a vzdelávacích programov pre zamestnancov. Súčasťou prispôsobenia sú aj nové formy podujatí a komunikačných kanálov.

TBG spolupracuje s príslušnými orgánmi štátnej správy, samosprávy a záujmovými skupinami v pôsobnosti TBG s cieľom plného rešpektovania štátnej a regionálnej legislatívy. Spoluprácu je ďalej prioritne rozvíjaná aj s obchodnými partnermi, klientmi a zamestnancami, pričom sa zameriava na spoločné iniciatívy podporujúce udržateľnosť.

Environmentálna politika je kľúčovým podkladovým dokumentom, ktorý definuje ďalšie potreby opatrení pri posudzovaní zainteresovaných strán v rámci certifikácie ISO 14001:2015.

Predstavenstvo TB je informované o kompletnom vývoji a záujmoch všetkých zainteresovaných strán, ktoré súvisia s témami udržateľnosti. Dodatočné informácie o spôsobe podávania informácií sú prezentované v kapitole *GOV-2 Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú*.

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

Významné vplyvy, riziká a príležitosti TBG v oblasti životného prostredia, spoločnosti a obchodného správania vyplývajú z posúdenia vlastných činností banky, ako aj upstreamovej a downstreamovej časti hodnotového reťazca TBG. Vo vyhlásení o udržateľnosti TBG zverejňuje informácie v oblasti tém, ktoré boli v rámci posúdenia dvojitej významnosti identifikované ako významné.

V roku 2025 bola realizovaná revízia významných vplyvov, rizík a príležitostí identifikovaných v roku 2024. Identifikované zmeny na úrovni niektorých vplyvov, rizík a príležitostí odrážajú neustále sa zlepšujúci proces zberu údajov, záujmy a názory zainteresovaných strán. Spôsob posúdenia dvojitej významnosti, resp. jej revízie, bol rovnaký ako v predošlom roku vykazovania. Podrobná metodika posúdenia je popísaná nižšie v kapitole *IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí.*

Ako nevýznamné z pohľadu vlastnej činnosti banky aj hodnotového reťazca v roku 2025 posúdené témy: E2 Znečisťovanie, E3 Vodné a morské zdroje, E4 Biodiverzita a ekosystémy, E5 Obehové hospodárstvo, S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci a S3 Ovplyvnené spoločenstvá. Zdôvodnenie posúdenia je prezentované v kapitole *IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí.*

Nasledujúca tabuľka poskytuje výsledný prehľad zosúladenia významnosti vplyvu a finančnej významnosti s podtémami uvedenými v ESRS 1 AR 16. Zároveň zohľadňuje aj identifikované témy špecifické pre TBG v oblasti témy S4 a G1.

Tabuľka č. 8 Výsledky posúdenia dvojitej významnosti

		Významnosť vplyvu		*Finančná významnosť*	
Téma ESRS	***Podtéma ESRS***	***Vlastná prevádzka***	***Portfólio***	***Vlastná prevádzka***	***Portfólio***
E1 – Zmena klímy	Adaptácia na zmenu klímy	**Áno**	**Áno**	Nie	**Áno**
	Zmierňovanie zmeny klímy	**Áno**	**Áno**	Nie	**Áno**
	Energia	**Áno**	**Áno**	Nie	**Áno**
E2 – Znečisťovanie	Znečisťovanie ovzdušia	Nie	Nie	Nie	Nie
	Znečisťovanie vody	Nie	Nie	Nie	Nie
	Znečisťovanie pôdy	Nie	Nie	Nie	Nie
	Znečisťovanie živých organizmov a potravinových zdrojov	Nie	Nie	Nie	Nie
	Látky vzbudzujúce obavy	Nie	Nie	Nie	Nie
	Látky vzbudzujúce veľmi veľké obavy	Nie	Nie	Nie	Nie
	Mikroplasty	Nie	Nie	Nie	Nie
E3 – Vodné a morské zdroje	Voda	Nie	Nie	Nie	Nie
	Morské zdroje	Nie	Nie	Nie	Nie
E4 – Biodiverzita a ekosystémy	Priame faktory vplyvu straty biodiverzity	Nie	Nie	Nie	Nie
	Vplyvy na stav druhov	Nie	Nie	Nie	Nie
	Vplyvy na rozsah a stav ekosystémov	Nie	Nie	Nie	Nie
	Vplyvy na ekosystémové služby a závislosti od nich	Nie	Nie	Nie	Nie
E5 – Obehové hospodárstvo	Prílev zdrojov vrátane využívania zdrojov	Nie	Nie	Nie	Nie
	Odlev zdrojov v súvislosti s výrobkami a službami	Nie	Nie	Nie	Nie
	Odpad	Nie	Nie	Nie	Nie
S1 – Vlastná pracovná sila	Pracovné podmienky	**Áno**	N/A	Nie	N/A
	Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých	**Áno**	N/A	**Áno**	N/A
	Iné pracovné práva	Nie	N/A	Nie	N/A
S2 – Pracovníci v hodnotovom reťazci	Pracovné podmienky	Nie	Nie	Nie	Nie
	Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých	Nie	Nie	Nie	Nie
	Iné pracovné práva	Nie	Nie	Nie	Nie
S3 – Ovplyvnené spoločenstvá	Hospodárske, sociálne a kultúrne práva spoločenstiev	Nie	Nie	Nie	Nie
	Občianske a politické práva spoločenstiev	Nie	Nie	Nie	Nie
	Práva pôvodného obyvateľstva	Nie	Nie	Nie	Nie
S4 – Spotrebitelia a koncoví používatelia	Informačné vplyvy na spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov	**Áno**	Nie	**Áno**	Nie
	Osobná bezpečnosť spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov	Nie	Nie	Nie	Nie
	Sociálna inklúzia spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov	**Áno**	Nie	Nie	Nie
S4 – Špecifická téma	Kybernetická bezpečnosť a odolnosť	**Áno**	Nie	**Áno**	Nie
G1 – Obchodné správanie	Podniková kultúra	**Áno**	Nie	Nie	Nie
	Ochrana oznamovateľov nekalých praktík	**Áno**	Nie	Nie	Nie
	Dobré životné podmienky zvierat	Nie	Nie	Nie	Nie
	Politická angažovanosť	Nie	Nie	Nie	Nie
	Riadenie vzťahov s dodávateľmi vrátane platobných praktík	**Áno**	Nie	Nie	Nie
	Korupcia a úplatkárstvo – prevencia a odhaľovanie vrátane odbornej prípravy	**Áno**	Nie	Nie	Nie
	Korupcia a úplatkárstvo – incidenty	**Áno**	Nie	Nie	Nie
G1 – Špecifická téma	Pranie špinavých peňazí a boj proti terorizmu	**Áno**	Nie	**Áno**	Nie
	Dodržiavanie daňových predpisov	Nie	Nie	Nie	Nie

Na základe posúdenia tém z pohľadu vlastnej činnosti banky boli ako významné identifikované tieto témy: E1 Klimatická zmena, S1 Vlastná pracovná sila, S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia, G1 Obchodné správanie. Z pohľadu downstreamovej časti hodnotového reťazca bola ako významná identifikovaná E1 Klimatická zmena. TBG zohľadňuje významné vplyvy, riziká a príležitosti pri nastavovaní cieľov, riadení rizík a pri rozhodovaní o produktoch a službách, čím zabezpečuje ich súlad s princípmi udržateľnosti.

TBG využíva prechodné ustanovenie, a preto v súčasnosti nezverejňuje kvantifikované údaje o očakávaných finančných účinkoch významných vplyvov, rizík a príležitostí na obchodný model, hodnotový reťazec, stratégiu a rozhodovanie. Ako reakciu na identifikované významné IROs TBG prijíma opatrenia, ktorých vyčíslenie a finančné vplyvy boli zatiaľ posúdené ako nevýznamné z hľadiska požiadaviek na zverejnenie. Z tohto dôvodu nie sú tieto údaje zahrnuté v správe.

Stratégia a obchodný model TBG sú navrhnuté tak, aby boli odolné a schopné prispôsobiť sa meniacim sa okolnostiam a riešiť významné IROs. Pravidelne sa vykonávajú záťažové testy a analýzy scenárov, ktoré sú zosúladené so skupinou RBI, s cieľom zabezpečiť pripravenosť na potenciálne výzvy. Viac informácií o klimatickom záťažovom testovaní a analýze scenárov je k dispozícii v kapitole *E1 Zmena klímy*, v časti *ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom.*

Zmeny oproti predošlému vykazovanému obdobiu

V porovnaní s predchádzajúcim vykazovaným obdobím za rok 2024 boli identifikované nasledovné zmeny vo významných vplyvoch, rizikách a príležitostiach. Identifikované zmeny sú založené na zlepšovaní kvality zbieraných dát, pričom berú do úvahy vyvíjajúce sa prostredie, v ktorom TBG podniká. Uvedené zmeny neznamenajú chybu v predchádzajúcom roku vykazovania, ale prirodzený vývoj odrážajúci nové zistenia a skutočnosti. TBG plánuje revíziu posúdenia významnosti na jeseň 2026, aby zabezpečila aktuálnosť identifikovaných IROs v kontexte vývoja trhu, legislatívnych požiadaviek a očakávaní zainteresovaných strán na vyhlásenie o udržateľnosti za rok 2026.

Tabuľka č. 9 Zmeny v posúdení dvojitej významnosti oproti predošlému vykazovanému roku

Téma, podtéma/ čiastková podtéma ESRS	*Rozsah*	*Vplyvy, riziká, príležitosti (2024)*	*Vplyvy, riziká, príležitosti (2025)*	*Zdôvodnenie zmeny*
E1 Adaptácia na klimatickú zmenu	Portfólio	Nevýznamné	Pozitívny vplyv Riziko Príležitosť	TBG považuje adaptáciu na klimatickú zmenu za významnú tému z dôvodu rastúcej potreby klientov zabezpečiť odolnosť svojich projektov voči klimatickým rizikám, čo sa prejavuje v dopyte po riešeniach, ktoré zohľadňujú extrémne prejavy počasia a dlhodobé klimatické zmeny.
E1 Zmierňovanie klimatickej zmeny	Portfólio	Negatívny vplyv Riziko	Negatívny vplyv Riziko Pozitívny vplyv Príležitosť	TBG naďalej aktívne pokračuje vo svojich iniciatívach v oblasti zmierňovania zmeny klímy, pričom má nastavené konkrétne ciele a politiky na znižovanie emisií skleníkových plynov, ktoré sú integrované do rozhodovacieho procesu pri poskytovaní financovania a tvorby produktov a služieb.
E1 Energie	Portfólio	Negatívny vplyv Riziko	Negatívny vplyv Riziko Pozitívny vplyv Príležitosť	Príležitosť financovania klientov pri podpore energetickej efektívnosti a zavádzania OZE – znižovanie uhlíkovej stopy a šetrenie energie klientov.

E5 Prílev zdrojov vrátane využívania zdrojov	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv	Nevýznamné	Pozitívny vplyv identifikovaný v oblasti riadenia prílevu IT infraštruktúry bol pri tohtoročnej revízii vyhodnotený ako nevýznamný, keďže ide o aktivity, ktoré sú už pevne integrované do štandardného fungovania banky, pričom nepredstavujú zásadne nové alebo nadštandardné iniciatívy a ich rozsah a vplyv v porovnaní s ostatnými témami ESG je obmedzený.
S1 Bezpečné zamestnanie	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv	Nevýznamné	Prevažná väčšina zamestnancov TBG má dlhodobé pracovné zmluvy, čo minimalizuje riziko neistoty v zamestnaní a obavy zo straty pracovného miesta. V prostredí veľkých finančných inštitúcií, akou je TBG, je stabilita zamestnania považovaná za štandardnú súčasť pracovného vzťahu, nie za nadštandardnú aktivitu.
S1 Pracovný čas	Vlastná prevádzka	Negatívny vplyv Pozitívny vplyv	Pozitívny vplyv	TBG naďalej rozširovala a stabilne uplatňovala opatrenia, ktoré podporujú priaznivý a udržateľný režim pracovného času. Flexibilné formy práce, možnosť práce z domu a poskytovanie pracovného voľna nad rámec zákona zostali plne dostupné, pričom sa medziročne ďalej posilnila ich využiteľnosť a uplatňovanie v praxi.
S1 Sociálny dialóg	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv	Nevýznamné	Hoci je zabezpečenie kanálov pre sociálny dialóg medzi zamestnancami a vedením dnes štandardnou praxou, TBG túto oblasť nepovažuje tento rok za významnú, keďže existujúce komunikačné mechanizmy sú stabilné a efektívne a zamestnanci ich aktívne využívajú bez indikácie systémových problémov. Zároveň sa v rámci interných konzultácií a hodnotení neukázala potreba prioritizovať túto oblasť oproti iným témam, ako sú bezpečnosť, rovnosť príležitostí či rozvoj zručností.
S1 Sloboda združovania	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv	Nevýznamné	Sloboda združovania nie je tento rok považovaná za významnú tému, keďže ide o súčasť bežnej praxe, ktorá je plne rešpektovaná – bez identifikovaných rizík či nedostatkov v jej uplatňovaní.
S1 Rodová rovnosť a rovnaká odmena za prácu rovnakej hodnoty	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv Negatívny vplyv Príležitosť	Pozitívny vplyv Príležitosť	TBG dlhodobo kladie dôraz na spravodlivé odmeňovanie, zaoberá sa posúdením platových rozdielov zamestnancov.
S1 Odborná príprava a rozvoj zručností	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv Riziko	Pozitívny vplyv	Riziko identifikované minulý rok je dostatočne zmierňované množstvom školení a príležitostí na rozvoj, ktoré TBG ponúka zamestnancom.
S1 Rozmanitosť	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv Negatívny vplyv Príležitosť	Pozitívny vplyv	TBG dlhodobo realizuje iniciatívy a opatrenia na podporu rozmanitosti a rovného prístupu k zamestnancom, ktoré sú pevne zakomponované do interných politík a procesov, čím efektívne zmierňujú negatívny vplyv, a zároveň v tejto oblasti nie je tento rok vnímaná ani významná finančná príležitosť.
S1 Iné pracovné práva – súkromie	Vlastná prevádzka	Negatívny vplyv	Nevýznamné	Ochrana súkromia je zabezpečená dôsledným dodržiavaním všetkých legislatívnych požiadaviek, najmä Zákona o ochrane osobných údajov (GDPR). Vykonávané aktivity predstavujú štandardnú úroveň ochrany, ktorú TBG dlhodobo uplatňuje, a nepresahujú rámec bežných povinností v tejto oblasti.
S4 Prístup k výrobkom a službám	Vlastná prevádzka	Negatívny vplyv Pozitívny vplyv	Pozitívny vplyv	TBG dlhodobo zabezpečuje dostupnosť svojich služieb prostredníctvom stabilnej siete pobočiek, bankomatov a digitálnych kanálov, ktoré klientom umožňujú bezproblémový prístup k produktom a službám bez identifikovaných bariér.
G1 Podniková kultúra	Vlastná prevádzka	Negatívny vplyv Pozitívny vplyv	Pozitívny vplyv	TBG od roku 2024 implementuje systematickú aktualizáciu firemnej kultúry, ktorá je v súčasnosti dobre rozvinutá, stabilne ukotvená v interných procesoch a hodnotách, a preto je pravdepodobnosť výskytu negatívnych vplyvov v tejto oblasti minimálna.
G1 Súlad s daňovou povinnosťou *(špecifická téma pre TBG)*	Vlastná prevádzka	Riziko	Nevýznamné	Súlad s daňovou povinnosťou je očakávaný zákonmi SR. Téma je plne pokrytá štandardnými legislatívnymi a internými procesmi, a preto nebola tento rok vyhodnotená ako významná.

V roku 2024 TBG identifikovala významný pozitívny vplyv v oblasti *témy E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo*, konkrétne v podtéme *Prílev zdrojov*, najmä v súvislosti s riadením IT infraštruktúry. Pri tohtoročnej revízii dvojitej významnosti však banka tento vplyv vyhodnotila ako nevýznamný, keďže nebola prekročená hranica významnosti – dôvodom je, že uvedené aktivity sú už pevnou súčasťou štandardného fungovania banky a ich rozsah a vplyv v porovnaní s ostatnými témami je relatívne obmedzený, preto nepredstavujú kľúčový faktor v rámci strategického riadenia zdrojov a obehového hospodárstva.

Na základe prezentovaných skutočností a vzhľadom na to, že v rámci témy E5 *Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo* neboli identifikované žiadne ďalšie významné IROs, TBG v tomto reporte vyhodnocuje kapitolu E5 *Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo* ako nevýznamnú. Ďalšie informácie týkajúce sa tejto oblasti preto nebudú zverejňované.

Tatra banka si však plne uvedomuje príležitosti aj riziká vyplývajúce z tejto témy, najmä v oblasti financovania klientov v sektore cirkulárnej ekonomiky a závislosti klientov od neobnoviteľných zdrojov, pričom v súčasnosti aktívne informuje svojich klientov o dôležitosti princípov obehového hospodárstva – prostredníctvom odborných podujatí a poskytovaním individuálnych konzultácií.

Na rozdiel od minulého roka v nadväznosti na vykonanú revíziu dvojitej významnosti, kapitola *S1 Vlastná pracovná sila* nebude obsahovať požiadavku na zverejňovanie *S1-8 Pokrytie kolektívnym vyjednávaním a sociálny dialóg*.

TBG vykonala v roku 2025 aj revíziu aktuálnosti a potenciálnosti jednotlivých vplyvov. Pri revízii bolo zohľadnené nastavenia efektívnych vnútorných kontrol a procesov. Z toho dôvodu boli vybrané vplyvy z roku 2024 preklasifikované.

Tabuľka č. 10 Zmeny v aktuálnosti vplyvov oproti predošlému vykazovanému roku

Téma, podtéma/ čiastková podtéma ESRS	*Rozsah*	*IRO*	*Aktuálny/ potenciálny (2024)*	*Aktuálny/ potenciálny (2025)*	*Zdôvodnenie zmeny*
S1 Opatrenia proti násiliu a obťažovaniu na pracovisku	Vlastná prevádzka	Negatívny vplyv	Aktuálny aj potenciálny	Potenciálny	Početnosť nahlásených incidentov v oblasti násilia a obťažovania na pracovisku indikuje potenciálnu rovinu negatívneho vplyvu. TBG má zavedené funkčné kanály na nahlasovanie a prísne dodržiava etický kódex, čím aktívne predchádza výskytu takýchto situácií.
S4 Nediskriminácia	Portfólio	Pozitívny vplyv	Potenciálny	Aktuálny	TBG má implementované interné smernice a školenia, ktoré podporujú rovnosť v prístupe ku klientom. Tieto opatrenia nie sú len formálne, ale reálne ovplyvňujú každodennú prácu zamestnancov, pričom spravodlivý prístup ku klientom vedie k vyššej spokojnosti, lojalite a dôvere voči značke.
S4 Súkromie	Portfólio	Negatívny vplyv	Aktuálny aj potenciálny	Potenciálny	Vďaka robustným technickým opatreniam na ochranu dát vrátane striktne dodržiavanému GDPR a zavedeným interným kontrolným mechanizmom, ktoré sú pravidelne auditované, je pravdepodobnosť ohrozenia súkromia klientov minimalizovaná a vnímaná len ako potenciálna hrozba.
S4 Prístup k/ ku (kvalitným) informáciám	Portfólio	Negatívny vplyv	Aktuálny aj potenciálny	Potenciálny	TBG zverejňuje len overené informácie a disponuje systémami, ktoré zabezpečujú kvalitu informácií – od výberu zdrojov, cez interné schvaľovacie procesy, až po odborné posúdenie obsahu. Ohrozenie klientov v dôsledku publikácie nekorektnej informácie je vnímané len z potenciálnej roviny.
G1 Ochrana oznamovateľov nekalých praktík	Vlastná prevádzka	Negatívny vplyv	Aktuálny	Potenciálny	TBG má implementované interné politiky na ochranu oznamovateľov a aktívne riadi bezpečnosť oznamovacej činnosti prostredníctvom platformy Whispli. V súčasnosti nie je evidovaný aktuálny negatívny vplyv, pričom potenciálny vplyv vzniká v prípade, že by táto téma nebola riadená dostatočne.
G1 Korupcia a úplatkárstvo – incidenty	Vlastná prevádzka	Negatívny vplyv	Aktuálny	Potenciálny	TBG nevníma aktuálnosť negatívneho vplyvu v tejto oblasti, a to vďaka zavedeným compliance politikám a kontrolným mechanizmov, ktoré pravdepodobnosť výskytu korupčného správania výrazne minimalizujú.
G1 Pranie špinavých peňazí a boj proti terorizmu	Vlastná prevádzka	Negatívny vplyv	Aktuálny	Potenciálny	TBG neprispieva k financovaniu terorizmu ani k praniu špinavých peňazí. Je prísne regulovaná legislatívou a má implementované AML a CFT procesy. Negatívny vplyv by mohol vzniknúť len v prípade zlyhania kontrolných mechanizmov alebo nedodržania regulácií (potenciálna rovina).

Opis významných vplyvov, rizík a príležitostí

Významné vplyvy, riziká a príležitosti sa budú prehodnocovať na ročnej báze, ak legislatíva nebude požadovať inak. Významnosť vplyvov, rizík a príležitostí môže ovplyvňovať viacero faktorov ako dostupnosť údajov od klientov a dodávateľov, záujmy a názory zainteresovaných strán.

Tabuľky uvedené nižšie prezentujú identifikované významné vplyvy, riziká a príležitosti v roku 2025.

Tabuľka č. 11 Významné pozitívne vplyvy

ESRS	*Čiastková podtéma*	*Rozsah*	*Časový horizont*	*Aktuálny/ potenciálny*	*Opis*
E1	**Adaptácia na zmenu klímy**	Porfólio	Krátkodobý	Aktuálny	Financovanie adaptačných opatrení, ako sú opatrenia na zlepšenie energetickej hospodárnosti domov a ochrana pred povodňami/požiarmi, pozitívne vplýva na ľudí tým, že zvyšuje ich bezpečnosť, umožňuje úsporu financií prostredníctvom šetrenia energie a zvyšuje celkový komfort ich bývania.
	Zmierňovanie zmeny klímy	Porfólio	Krátkodobý	Aktuálny	Pri financovaní klientov sa TBG zameriava na podporu udržateľných projektov, ako sú opatrenia na zvýšenie energetickej efektívnosti, prechod na obnoviteľné zdroje energie, udržateľnú dopravu a ekologickejšie technológie. Tieto iniciatívy priamo prispievajú k znižovaniu emisií skleníkových plynov a tým k zmierňovaniu vplyvov klimatickej zmeny.
	Energia	Porfólio	Krátkodobý	Aktuálny	Podpora zlepšenia energetickej efektívnosti a prechodu na obnoviteľné zdroje energie pri financovaní klientov vedie k výrazným úsporám energie, čím sa znižuje uhlíková stopa a závislosť klientov od fosílnych palív. Takto sa nielen znižuje ekologická záťaž, ale zvyšuje sa aj energetická bezpečnosť a stabilita.
S1	**Pracovný čas**	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Aktuálny	Pružný pracovný čas zvyšuje spokojnosť zamestnancov a pozitívne vplýva na ich zdravie.
	Primeraná mzda	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Aktuálny	Spravodlivé postupy odmeňovania poskytujú zamestnancom finančnú istotu a vedú k vyššej spokojnosti zamestnancov.
	Rovnováha medzi pracovným a súkromným životom	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Aktuálny	Lepšie fyzické a duševné zdravie alebo väčšia pohoda zamestnancov, zlepšený pracovný výkon a spokojnosť zamestnancov.
	Zdravie a bezpečnosť	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Aktuálny	Podpora pohody a dostupnosť voľnočasových aktivít prispievajú k zlepšeniu fyzického aj duševného zdravia zamestnancov, zvyšujú ich produktivitu a podporujú dlhodobú spokojnosť.
	Rodová rovnosť a rovnaká odmena za prácu rovnakej hodnoty	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Aktuálny	Rodová vyváženosť v tímoch vedie k lepšiemu pracovnému prostrediu a vyššej spokojnosti.
	Odborná príprava a rozvoj zručností	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Aktuálny	Komplexné vzdelávanie podporuje odborný i osobný rast a zvyšuje spokojnosť a motiváciu zamestnancov.
	Rozmanitosť	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Aktuálny	Prijímanie rozmanitosti rozširuje perspektívy, zlepšuje kultúrnu rôznorodosť a podporuje zdravé a pozitívne pracovné prostredie.
S4	**Nediskriminácia**	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Aktuálny	Nediskriminácia v Tatra banke pozitívne vplýva na klientov tým, že zabezpečuje rovnaký prístup k službám a produktom pre všetkých. Veľa produktov je zároveň dostupných aj mladistvým, čo im umožňuje rozvíjať finančné zručnosti a získať potrebné nástroje na správu svojich financií od útleho veku.
	Prístup k výrobkom a službám	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Aktuálny	Dostupnosť prevádzok, bankomatov a služieb v Tatra banke pozitívne vplýva na ľudí tým, že im uľahčuje bankové operácie, šetrí čas a poskytuje pohodlie pri prístupe k nim.
	Zodpovedné marketingové praktiky	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Aktuálny	Zodpovedný marketing zvyšuje spokojnosť klientov tým, že poskytuje transparentné a pravdivé informácie, rešpektuje etické princípy a buduje dôveru, čím klienti získavajú pocit istoty a férového prístupu.

G1	**Firemná kultúra**	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Aktuálny	Silná kultúra integrity znižuje neetické a protiprávne správanie, chráni dobré meno banky a zároveň podporuje pozitívne pracovné prostredie.
			Strednodobý	Potenciálny	
	Ochrana oznamovateľov nekalých praktík	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Aktuálny	Whistleblowing zvyšuje transparentnosť a zodpovednosť v rámci spoločnosti aj mimo nej a zároveň zachováva dobrú etiku na pracovisku.
	Riadenie vzťahov s dodávateľmi vrátane platobných postupov	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Potenciálny	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.
	Korupcia a úplatkárstvo – prevencia a odhaľovanie	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Aktuálny	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.
	Korupcia a úplatkárstvo – incidenty	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Aktuálny	Tatra banka má zavedenú politiku boja proti korupcii a úplatkárstvu, ktorá jasne komunikuje odmietanie akýchkoľvek praktík s tým spojených. To pozitívne vplýva na zamestnancov tým, že vytvára transparentné a etické pracovné prostredie, zvyšuje ich morálku a dôveru vo vedenie.
G1 špecifická téma	**Pranie špinavých peňazí a boj proti terorizmu**	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Aktuálny	Efektívne riadenie zvyšuje bezpečnosť a spokojnosť verejnosti a posilňuje aj hospodárstvo.

Tabuľka č. 12 Významné negatívne vplyvy

ESRS	*Čiastková* **podtéma**	***Hodnotový reťazec***	***Časový horizont***	***Aktuálny/ potenciálny***	***Opis***
E1	**Adaptácia na zmenu klímy**	Vlastná prevádzka	Strednodobý	Aktuálny	Nedostatočná adaptácia budov na klimatické zmeny zvyšuje spotrebu energie a potreby opráv, čo vedie k zvýšenej produkcii emisií skleníkových plynov, a zároveň môže negatívne ovplyvniť kvalitu pracovného prostredia.
			Dlhodobý	Potenciálny	
	Zmierňovanie zmeny klímy	Vlastná prevádzka/ Portfólio	Krátkodobý	Aktuálny	Vlastná prevádzka: Negatívny vplyv na klímu prostredníctvom uvoľňovania emisií skleníkových plynov zo spotreby energie, materiálu a služobných ciest. Portfólio: Úvery pre vysokouhlíkové priemyselné odvetvia a projekty môžu oslabiť úsilie o zníženie emisií, udržiavať závislosť od znečisťujúcich zdrojov energie a odďaľovať pokrok smerom k dosiahnutiu cieľov v oblasti klímy.
			Strednodobý	Potenciálny	
	Energia	Vlastná prevádzka/ portfólio	Krátkodobý	Aktuálny	Vlastná prevádzka: Využívanie fosílnych palív prispieva k tvorbe emisií CO_2. Portfólio: Financovanie projektov v oblasti neobnoviteľných zdrojov energie spomaľuje transformáciu na udržateľné energetické riešenia. Takéto projekty môžu prispievať k zhoršovaniu kvality ovzdušia, narušeniu ekosystémov a zvyšovaniu globálnych teplôt.
			Krátkodobý	Potenciálny	
S1	**Opatrenia proti násiliu a obťažovaniu na pracovisku**	Vlastná prevádzka	Strednodobý	Potenciálny	Neistota v práci a mobbing môžu dotknutým osobám spôsobiť veľký stres.
S4	**Súkromie**	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Potenciálny	Pri úniku osobných údajov spracovaných tretími stranami môže dôjsť k identifikácii a zneužitiu identity, čo vážne ohrozuje klientov vo finančnej oblasti aj v iných aspektoch ich života. Vážne poškodené môže byť aj dobré meno banky.
	Prístup k/ku (kvalitným) informáciám	Vlastná prevádzka	Strednodobý	Potenciálny	Nesprávne označené finančné produkty a nedostatok korektných informácií o produktoch môže klientov viesť k nesprávnym ekonomickým rozhodnutiam a k finančnému zaťaženiu.
	Nediskriminácia	Vlastná prevádzka	Dlhodobý	Potenciálny	V prípade diskriminácie pri poskytovaní finančných produktov a služieb, ak by sa rozhodovanie o schválení zakladalo na neobjektívnych hodnoteniach, by mohlo dôjsť k znevýhodneniu určitých sociálnych skupín.
	Zodpovedné marketingové praktiky	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Potenciálny	Pri nezodpovedných marketingových praktikách, ako sú klamlivé reklamy alebo manipulácia s informáciami, môžu byť klienti vystavení finančným stratám z nevhodných nákupov.
S4 špecifická téma	**Kybernetická bezpečnosť a odolnosť**	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Aktuálny	Kybernetické útoky predstavujú vážne ohrozenie pre klientov, keďže dokážu spôsobiť výpadky bankových systémov, obmedziť prístup k bankovým produktom a zároveň viesť ku krádeži osobných i bankových údajov a finančných prostriedkov klientov a banky. V takýchto prípadoch môže byť ohrozené aj dobré meno banky.

G1	**Ochrana oznamovateľov nekalých praktík**	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Potenciálny	V prípade nedostatočnej ochrany oznamovateľov môže dôjsť k ohrozeniu verejného záujmu, pretože bez adekvátnej ochrany sa jednotlivci môžu obávať oznámenia nezákonného alebo neetického správania. Nedostatočná ochrana oznamovateľov môže viesť k odvetným opatreniam, čím sa posilňuje atmosféra strachu a nedôvery.
	Korupcia a úplatkárstvo – incidenty	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Potenciálny	Korupčné praktiky môžu vystaviť zamestnancov právnym rizikám a možným sankciám, čím sa zvyšuje stres a neistota v pracovnom prostredí. Celkovo to môže mať za následok zhoršenie pracovnej atmosféry.
G1 špecifická téma	**Pranie špinavých peňazí a boj proti terorizmu**	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	Potenciálny	Nesprávne riadenie opatrení proti praniu špinavých peňazí a terorizmu môže zvýšiť trestnú činnosť, teroristické riziká a ohroziť verejnú bezpečnosť a hospodárstvo.

Tabuľka č. 13 Významné príležitosti

ESRS	*Čiastková* **podtéma**	*Hodnotový reťazec*	*Časový horizont*	*Opis*
E1	**Adaptácia na zmenu klímy**	Portfólio	Dlhodobý	Financovanie adaptačných opatrení predstavuje pre TBG obchodnú príležitosť, pretože umožňuje nielen podporovať udržateľný rozvoj, ale posilniť aj pozíciu banky na trhu ako zodpovedného partnera pre klientov, ktorí hľadajú riešenia na ochranu svojich nehnuteľností a investícií.
	Zmierňovanie zmeny klímy	Portfólio	Dlhodobý	Príležitosť vyplýva z možnosti financovania zelených projektov prostredníctvom zvýšenia dopytu po udržateľných riešeniach, čo vedie k rozšíreniu portfólia a posilneniu reputácie banky ako zodpovedného a inovatívneho finančného partnera.
	Energia	Portfólio	Dlhodobý	Všetky projekty dekarbonizácie predstavujú pre TBG obchodnú príležitosť, najmä v oblasti financovania energeticky náročných klientov, čím získavajú konkurencieschopnú výhodu.
S1	**Rodová rovnosť a rovnaká odmena za prácu rovnakej hodnoty**	Vlastná prevádzka	Dlhodobý	Príležitosti predstavujú vyššiu spokojnosť zamestnancov a konkurenčnú výhodu pre zamestnávateľa.
S4 špecifická téma	**Kybernetická bezpečnosť a odolnosť**	Vlastná prevádzka	Strednodobý	Príležitosti sú v posilňovaní dôvery, poskytovaní konkurenčných výhod a znížení možnosti bezpečnostných incidentov.

Tabuľka č. 14 Významné riziká

ESRS	*Čiastková* **podtéma**	*Hodnotový reťazec*	*Časový horizont*	*Opis*
E1	**Adaptácia na zmenu klímy**	Portfólio	Dlhodobý	Zníženie záujmu o prenájom v budovách bez adaptačných opatrení môže viesť k ich neobývateľnosti a následnej strate hodnoty nehnuteľností. Podceňovanie adaptačných opatrení predstavuje riziko, ktoré môže mať za následok finančné straty pre banku.
	Zmierňovanie zmeny klímy	Portfólio	Dlhodobý	Potenciálne finančné straty môžu vzniknúť v dôsledku klimatickej nestability, ktorá ovplyvňuje trhové prostredie a hodnotu aktív. Zároveň existuje riziko zvýšeného počtu nesplácaných úverov zo strany klientov zasiahnutých klimatickými udalosťami, čo predstavuje významnú hrozbu pre finančnú stabilitu portfólia.
	Energia	Portfólio	Dlhodobý	Nestabilita trhu spôsobená klimatickými zmenami môže viesť k znehodnoteniu energetických aktív a ovplyvniť schopnosť dlžníkov splácať záväzky. Tieto riziká sa prejavujú najmä v sektoroch závislých od fosílnych zdrojov, kde je vyššia pravdepodobnosť finančných strát v dôsledku transformácie.
S4	**Prístup k/ku (kvalitným) informáciám**	Vlastná prevádzka	Strednodobý	Riziká pri zverejnení nekorektných informácií sú spojené s regulačnými pokutami a sankciami, nákladmi zo súdnych sporov a stratou klientov.
S4 špecifická téma	**Kybernetická bezpečnosť a odolnosť**	Vlastná prevádzka	Strednodobý	Riziká spojené s kybernetickými útokmi a problémami s odolnosťou môžu spôsobiť poškodenie dobrej povesti, stratu dôvery vo finančné služby, právne dôsledky a sankcie.
G1 špecifická téma	**Pranie špinavých peňazí a boj proti terorizmu**	Vlastná prevádzka	Krátkodobý	V najhorších prípadoch môže poškodenie dobrého mena spoločnosti viesť k súdnym procesom.

Riadenie vplyvov, rizík a príležitostí

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

Vo vyhlásení o udržateľnosti za rok 2025 sa Tatra banka Group venuje významným IROs, ktoré boli primárne identifikované v prvom roku vykazovania 2024 a následne revidované s prihliadnutím na nové zistenia v roku 2025. Identifikované IROs zohľadňujú aj záujmy a názory zainteresovaných strán (viac v kapitole *SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán*). Metodický prístup k posúdeniu dvojitej významnosti na identifikáciu IROs bol rovnaký ako v roku 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.

V roku 2025 bola realizovaná revízia významných IROs prostredníctvom stretnutí s relevantnými zainteresovanými stranami vrátane ESG tímu a ESG pracovných skupín. Zamestnanci TBG ako najvýznamnejšia zainteresovaná skupina boli oslovení aj dotazníkom, ktorý bol prístupný na intranete TBG. V dotazníku mali zamestnanci možnosť vyjadriť názor na témy z oblasti životného prostredia, spoločnosti a obchodného správania. Dotazník bol dobrovoľný a jeho výstupy boli zohľadnené členmi ESG tímu pri revízii významných vplyvov, rizík a príležitostí. Okrem tém a podtém, ako ich definuje ESRS, boli zvážené aj vplyvy špecifické pre entitu, riziká a príležitosti. Významné vplyvy, riziká a príležitosti boli posúdené pre vlastné činnosti banky a downstreamovú (portfólio) aj upstreamovú (dodávatelia) časť hodnotového reťazca. Externé zainteresované strany boli zapojené prostredníctvom rôznych kanálov, ako sú školenia, účasť na seminároch a konferencie (kapitola *SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán*).

Posúdenie dvojitej významnosti vo vlastnej prevádzke

Posúdenie významných ESRS tém a podtém vychádzalo zo zoznamu v rámci ESRS 1 AR 16 a následne sa rozšírilo o témy špecifické pre danú spoločnosť. Posúdenie zahŕňalo všetky aspekty udržateľnosti zverejnené v ESRS 1 AR 16, t. j. E1 Klimatická zmena, E2 Znečisťovanie, E3 Vodné a morské zdroje, E4 Biodiverzita a ekosystémy, E5 Obehové hospodárstvo, S1 Vlastná pracovná sila, S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci, S3 Ovplyvnené spoločenstvá, S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia, G1 Obchodné správanie. Hodnotenie významnosti bolo realizované v internom DMA excel nástroji. Ak medzi TBG a danou ESRS témou/podtémou nebola prekročená hranica významnosti, téma/podtéma bola vyhodnotená ako nevýznamná.

Analýza bola realizovaná na základe informácií dostupných v čase hodnotenia a konzultácií s kľúčovými zainteresovanými stranami.

Interné zainteresované strany, ktoré sa podieľali na posúdení vplyvov, rizík a príležitostí, boli z nasledovných oblastí: odbor Brand managementu, oddelenie komunikácie a transformácie, odbor Ľudí a kultúry, odbor hospodárskej správy, odbor Compliance, oddelenie inovácií, Corporate kompetenčné centrum pre ESG, odbor retailových úverov, Tatra leasing, oddelenie investičných produktov a služieb, Treasury, odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu, odbor controllingu, oddelenie Capital/Portfolio Management a tím ESG.

Hlavnú zodpovednosť za posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí a prípravu vyhlásenia o udržateľnosti mal ESG tím pod vedením manažéra pre udržateľnosť.

Pri posudzovaní pozitívnych a negatívnych vplyvov sa uvažovalo o potenciálnych a skutočných vplyvoch. Skutočné vplyvy sú definované ako tie, ktoré už nastali, zatiaľ čo potenciálne vplyvy sú tie, ktoré by mohli nastať v budúcnosti. Na začiatku sa posudzoval pôvod vplyvu (spôsobený priamo alebo nepriamo 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 jeho rozsah.

Posúdenie významnosti vplyvu

V prípade skutočných negatívnych vplyvov bola významnosť založená na závažnosti vplyvu, zatiaľ čo v prípade potenciálnych negatívnych vplyvov bola založená na závažnosti a pravdepodobnosti vplyvu. Pre faktory ako škála, rozsah, zvrátiteľnosť a pravdepodobnosť výskytu vplyvu sa použila štvorstupňová stupnica od veľmi nízkej (1) až po vysokú (4) závažnosť. 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 zmysle odseku 48 ESRS 1. Pravdepodobnosť prevážil potenciálny vplyv na ľudské práva a pokiaľ boli ľudské práva relevantné pre danú tému, automaticky sa považovali za pravdepodobné na účely výpočtu.

Posúdenie finančnej významnosti

Finančné riziká a príležitosti sa považujú za významné, ak vedú alebo sa očakáva, že môžu viesť k významným finančným vplyvom na podnik. Hodnotili sa nasledovné parametre: dostupnosť využívania zdrojov, závislosť od vzťahov a ďalšie faktory, ktoré ovplyvňujú budúcu hodnotu spoločnosti. Pre uvedené parametre boli hodnotené riziká a príležitosti na štvorbodovej stupnici od veľmi nízke (1) po veľmi vysoké (4). Pravdepodobnosť rizika a príležitosti bola rovnako hodnotená na štvorbodovej škále veľmi nepravdepodobnej (1) po pravdepodobnú (4). Riziká a príležitosti súvisiace s udržateľnosťou sa hodnotia aj v kontexte iných typov rizík. Pre významné riziká a príležitosti bol definovaný aj časový horizont ich možného výskytu.

Posúdenie dvojitej významnosti v hodnotovom reťazci

Posúdenie významnosti vplyvu

Posúdenie významnosti vplyvu pre downstreamovú časť hodnotového reťazca (portfólio) bolo vykonané aj s využitím nástroja UNEP FI Impact Analysis Tool (finančná iniciatíva Programu OSN pre životné prostredie). Pre rok 2025 nebola vykonaná nová analýza, keďže neprišlo k zásadným zmenám v štruktúre TBG portfólia. Do úvahy bola vzatá analýza portfólia z roku 2024, ktorá bola realizovaná na portfóliu k 31. decembru 2023. Na účely analýzy bolo portfólio rozdelené podľa obchodných línií – non-retail a retai – a opísané z hľadiska priemyselných odvetví (NACE), krajiny pôsobenia, expozície pri zlyhaní (EAD) a krajiny, kde sú rezervácie vedené. Na posúdenie, ako skladba portfólia ovplyvňuje témy udržateľnosti (pozitívne alebo negatívne), sa využilo mapovanie sektorových a geografických údajov z UNEP FI nástroja na témy a podtémy ESRS. Normy ESRS štandardne vyžadujú zohľadnenie skutočných aj potenciálnych vplyvov, kým TBG analýza sa zameriava výlučne na skutočné vplyvy. Toto rozhodnutie poskytuje jasnejší pohľad na skutočné a okamžité vplyvy TBG portfólia.

Pri určení významnosti vplyvu sa zohľadňujú: finančná expozícia (EAD) jednotlivých sektorov, rozsah (geografický význam) a zvrátiteľnosť vplyvu. Prahová hodnota významnosti bola pre celkové skóre nastavená na úrovni viac ako 66,7 %. Okrem kvantitatívneho celkového skóre, ktoré bolo získané analýzou nástrojom UNEP FI, sa uskutočnilo aj kvalitatívne posúdenie jednotlivých vplyvov v súčinnosti so zainteresovanými stranami. Kvalitatívne posúdenie umožňuje výstupom pridať hlbší kontext a má rovnakú dôležitosť ako kvantitatívna analýza.

TBG posudzuje nadväznosť vplyvov na riziká a príležitosti prostredníctvom analýzy dvojitej významnosti. V rámci procesu hodnotenia TBG posudzuje, či môžu všetky identifikované vplyvy (významné i nevýznamné) generovať nové riziká alebo príležitosti. Tento prístup zahŕňa identifikáciu vzťahov medzi negatívnymi vplyvmi (napr. príspevok k uhlíkovej stope, spotreba energie) a potenciálnymi rizikami (pokuty, regulačné obmedzenia, reputačné riziko), ako aj medzi pozitívnymi vplyvmi (podpora diverzity, rovnosti príležitostí, rovnováha pracovného a súkromného života) a príležitosťami (zvýšenie reputácie, vyššia atraktivita pre talentovaných uchádzačov).

Posúdenie finančnej významnosti

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 reputačné aspekty. Na posúdenie finančnej významnosti sa použila analýza miery závislosti príjmov z jednotlivých sektorov financovaných TBG. Miera závislosti od príjmov vyššia ako 10 % sa posudzuje ako finančne významná. Miera závislosti od príjmov je definovaná ako (príjem z poskytovania úverov/ investovania s vysokým vplyvom) / (prevádzkové príjmy s pripočítaním úrokových nákladov a nákladov na poplatky). Príjmy z poskytovania úverov a investícií s vysokým vplyvom v súčasnosti pozostávajú z príjmov z úrokov od nefinančných spoločností, príjmov z úrokov z retailových hypotekárnych úverov, príjmov z poplatkov a provízií od nefinančných spoločností a príjmov z poplatkov a provízií z investičných fondov a penzijných fondov.

ESG riziká a príležitosti nie sú posudzované izolovane, ale ako súčasť celkového riadenia rizík v TBG, čím sa zabezpečuje ich rovnocenné zohľadnenie pri strategickom rozhodovaní.

Overenie posúdenia dvojitej významnosti

Metodický prístup k posúdeniu dvojitej významnosti bol zosúladený na úrovni skupiny RBI. V prvom roku vykazovania o udržateľnosti bolo predstavenstvo TB oboznámené o priebehu a výsledkoch posúdenia dvojitej významnosti na strategických ESG zasadnutiach. Metodický prístup k posúdeniu dvojitej významnosti ostal pre rok 2025 nezmenený. Revízia významných vplyvov, rizík a príležitostí bola prezentovaná a schválená predstavenstvom TB na strategickom ESG zasadnutí v novembri 2025. Kvantitatívne informácie boli overené formou dialógov so zainteresovanými stranami.

Pre posúdenie významných IROs z vlastnej činnosti banky prostredníctvom DMA excel nástroja bola stanovená prahová hodnota 0,67. Pri prekročení tejto hranice pre významnosť vplyvu, rizika alebo príležitosti bola príslušná téma/podtéma ESRS považovaná za významnú a zahrnutá do vyhlásenia o udržateľnosti 2025.

Pre posúdenie významnosti downstreamovej časti hodnotového reťazca bola použitá kombinácia kvantitatívneho (UNEP FI a analýza miery závislosti od príjmov) a kvalitatívneho posúdenia. V oboch prípadoch, vlastné činnosti a hodnotový reťazec, boli vzaté do úvahy záujmy a názory kľúčových zainteresovaných strán TBG.

Identifikované významné IROs sú podrobne opísané v tejto kapitole, v časti SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom. Dodatočné informácie k nim sú zverejnené v príslušných tematických kapitolách.

Základ pre požiadavky GOV-1, SBM-2, SBM-3 a IRO-1 je uvedený v kapitole ESRS 2, s výnimkou údajových bodov, ktoré sú špecifické pre vybrané tematické štandardy. Špecifické informácie sú zverejnené v príslušných tematických štandardoch. Základ pre požiadavky SBM-3 je prezentovaný v kapitole ESRS 2 a špecifické informácie SBM-3 pre jednotlivé tematické kapitoly sa nachádzajú priamo v nich. Umiestnenie príslušných požiadaviek na zverejňovanie je prezentované v nasledujúcej tabuľke.

Tabuľka č. 15 Mapovanie požiadaviek na zverejňovanie ESRS 2 na príslušné odseky štandardov

Požiadavka na zverejňovanie ESRS 2	***Súvisiaci odsek ESRS***
GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov	ESRS2 Všeobecné zverejnenia G1 Obchodné správanie
GOV-3 Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov	ESRS2 Všeobecné zverejnenia
SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	ESRS 2 Všeobecné zverejnenia
SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom	ESRS 2 Všeobecné zverejnenia E1 Zmena klímy S1 Vlastná pracovná sila S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia
IRO-1 Opis procesov na identifikovanie a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou	ESRS 2 Všeobecné zverejnenia G1 Obchodné správanie E1 Zmena klímy

Hranicu významnosti nepresiahli nasledujúce témy:

- **E2 Znečisťovanie** – Znečisťovanie v TBG sa prejavuje najmä formou emisií skleníkových plynov prostredníctvom vlastnej prevádzky a financovania klientov, pričom tieto oblasti sú už podrobne riešené v rámci témy E1 Zmena klímy. TBG priamo nevykonáva iné činnosti s významným rizikom znečistenia pôdy, vody alebo ovzdušia, preto táto téma nepresiahla hranicu významnosti.
- **E3 Vodné a morské zdroje** – Vlastná prevádzka TBG nevyžaduje významné využívanie vody ani nezasahuje do vodných ekosystémov. Spotreba vody súvisí prevažne s bežnou prevádzkou administratívnych priestorov. Z hľadiska portfólia zostáva téma monitorovaná.
- **E4 Biodiverzita a ekosystémy** – Téma je sledovaná a zostáva v úzkom monitorovaní do budúcnosti, najmä v súvislosti s financovaním projektov, ktoré majú potenciál zasahovať do kvality ekosystémov. K dnešnému roku však hodnotené atribúty nepresiahli hranicu významnosti.
- **E5 Obehové hospodárstvo** – Nevýznamnosť tejto témy predstavuje zmenu oproti roku 2024, detailné vysvetlenie je k dispozícii vyššie v kapitole *SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a* s *obchodným modelom*; v tabuľke č. 9.
- **S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci** – TBG má hodnotový reťazec prevažne v oblasti služieb, kde sú riziká spojené s pracovnými podmienkami minimálne. Dodávatelia sú najmä poskytovatelia IT služieb, konzultácií a kancelárskych potrieb, ktorí pôsobia v regulovanom prostredí s vysokými štandardmi práce.
- **S3 Ovplyvnené spoločenstvá** – Vplyv na komunity je pozitívny a riadený existujúcimi stratégiami. Téma napriek tomu neprekročila hranicu významnosti, keďže ide o prirodzené fungovanie banky a štandardné ambície. Do budúcnosti sa bude významnosť témy prehodnocovať vzhľadom na nové iniciatívy a rozširovanie programov.

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

Podrobné informácie sú dostupné v kapitole *SBM-3* Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s *obchodným modelom* a v kapitole *IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí*. V tabuľke nižšie je uvedený prehľad požiadaviek na zverejňovanie, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie o udržateľnosti za rok 2025.

Tabuľka č. 16 Zoznam požiadaviek na zverejňovanie zahrnutých do vyhlásenia

Požiadavka na zverejnenie	***Strana***
BP-1 – Všeobecný základ pre prípravu udržateľnosti	349
BP-2 – Zverejňovanie informácií v súvislosti so špecifickými okolnosťami	351
GOV-1 – Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov	354
GOV-2 – Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú	356
GOV-3 – Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov	357
GOV-4 – Vyhlásenie o náležitej starostlivosti	359
GOV-5 – Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti	360
SBM-1 – Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec	361
SBM-2 – Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	365
SBM-3 – Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom	367
IRO-1 – Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	375
IRO-2 – Požiadavky na zverejňovanie v ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie podniku o udržateľnosti	379
E1-1 – Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy	386
SBM-3 – Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom	393
ESRS 2 IRO-1 – Opis procesov na identifikáciu a posúdenie materiálnych vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou	389
E1-2 – Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	395
E1-3 – Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy	399
E1-4 – Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	403
E1-5 – Spotreba energie a energetický mix	406
E1-6 – Hrubé emisie scope 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov	406
ESRS 2 SBM-3 – Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom	416
S1-1 – Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	417
S1-2 – Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	420
S1-3 – Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre vlastných pracovníkov na vyjadrenie obáv	422
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	422
S1-5 – Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	426
S1-6 – Charakteristiky zamestnancov podniku	428
S1-7 – Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku	429
S1-9 – Metriky diverzity	429
S1-10 – Primerané mzdy	431
S1-11 – Sociálna ochrana	431
S1-13 – Metriky odbornej prípravy a rozvoja zručností	432
S1-14 – Metriky zdravia a bezpečnosti	433
S1-15 – Metriky rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom	434
S1-16 – Metriky odmeňovania (rozdiel v odmeňovaní žien a mužov a celková odmena)	434
S1-17 – Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	435
ESRS 2 SBM-3 – Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom	437
S4-1 – Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov	439
S4-2 – Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi	442
S4-3 – Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu spotrebitelia a koncoví používatelia upozorniť na obavy	444
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	446
S4-5 – Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	449
ESRS 2 GOV-1 – Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov	452
ESRS 2 IRO-1 – Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	452
G1-1 – Politiky obchodného správania a podniková kultúra	454
G1-2 – Riadenie vzťahov s dodávateľmi	458
G1-3 – Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie	458
G1-4 – Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva	460
G1-6 – Platobné postupy	462

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.

Dňa 4. júla 2025 Európska komisia zverejnila delegovaný akt, ktorým sa menia delegované akty o zverejňovaní informácií podľa taxonómie, o klíme a životnom prostredí, a ktorý obsahuje súbor opatrení na zjednodušenie EÚ taxonómie a zníženie administratívnej záťaže pre podniky.

TBG v súlade s prístupom skupiny RBI pripravila zverejnenie informácií podľa EÚ taxonómie za rok 2025 v súlade s pôvodným delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2021/2178 zo 6. júla 2021, ktorým sa dopĺňa nariadenie (EÚ) 2020/852 Európskeho parlamentu a Rady, špecifikovaním obsahu a prezentácie informácií, ktoré majú zverejňovať podniky podliehajúce článkom 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ o environmentálne udržateľných hospodárskych činnostiach, a špecifikovaním metodiky na splnenie tejto povinnosti zverejňovania (ďalej ako „Delegovaný akt o zverejňovaní informácií"), tak ako bol uplatniteľný k 31. decembru 2025, bez zohľadnenia zmien delegovaného aktu, ktorým sa menia delegované akty o zverejňovaní informácií podľa taxonómie, o klíme a životnom prostredí. Táto možnosť je v súlade s platnou legislatívou.

I. Povinné zverejnenie

TBG zverejnila všetky kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) v súlade s Delegovaným aktom o zverejňovaní informácií. Toto nariadenie dopĺňa nariadenie o EÚ taxonómii tým, že špecifikuje obsah a prezentáciu informácií, ktoré majú zverejňovať podniky podliehajúce smernici CSRD v súvislosti s environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami, a stanovuje metodiku na splnenie tejto povinnosti zverejňovania.

Prehľad relevantných kľúčových údajov a vzorov, ktoré sa vykazujú v súlade s článkom 8 nariadenia o EÚ taxonómii a doplňujúcim Delegovaným aktom o zverejňovaní informácií za rok 2025, je uvedený v kapitole Prehľad relevantných KPI a vzorov. Údaje pre hlavný KPI GAR vzťahujúci sa na objem a doplnkový KPI GAR vzťahujúci sa na tok sú uvedené nižšie.

V roku 2025 bol pozorovaný nárast hlavného KPI pre objem zelených aktív na 1,12 % z 0,51 %, ktoré bolo reportované za rok 2024. Uvedený nárast môže byť vysvetlený dvomi hlavnými dôvodmi:

- Nárast aktív zaradených ako zosúladených s taxonómiou je spôsobený najmä rastom podkladových expozícií voči protistranám, ktoré samé dosahujú vysoké hodnoty KPI pre zosúladenie s taxonómiou.

- Druhým dôvodom pre nárast hlavného KPI je zaradenie retailových hypotekárnych úverov ako zosúladených s taxonómiou (riadok 25 vo Vzore 1: Aktíva pre výpočet GAR). Tieto údaje neboli zohľadnené za reportovaný rok 2024, keďže neboli dostupné informácie o financovanom objekte (ktoré sú potrebné na využitie údajov o energetickej hospodárnosti zabezpečenia pri posudzovaní súladu s taxonómiou). Keďže tieto údaje boli prvýkrát dostupné k 06/2025, následne boli aj zohľadnené vo zverejnení za rok 2025, s objemom zaradeným do taxonómie vo výške 79 mil. EUR pre retailové hypotekárne úvery.

Tabuľka č. 17 Prehľad KPI (podiel zelených aktív, GAR)

			GAR založený na KPI týkajúcom sa obratu		*GAR založený na KPI týkajúcom sa kapitálových výdavkov*
		31. 12. 2025	***31. 12. 2024***	***31. 12. 2025***	***31. 12. 2024***
Hlavný KPI	Objem GAR	1,12 %	0,51 %	1,55 %	1,11 %
Doplnkový KPI	Tok GAR	0,20 %	0,00 %	0,19 %	0,12 %

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

Všetky ukazovatele KPI podľa nariadenia o EÚ taxonómii za rok 2025 boli určené v súlade s právnymi požiadavkami stanovenými v Delegovanom akte o zverejňovaní informácií, a to na základe údajov o obrate, ako aj údajov o kapitálových výdavkoch (CapEx), ktoré zverejnili klienti TBG. Podrobné informácie o výpočtoch podľa kvalitatívnych zverejnení požadovaných v prílohe XI Delegovaného nariadenia o zverejňovaní informácií sú uvedené samostatne pre každý KPI nižšie.

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

Banková kniha TBG bola použitá na určenie hospodárskych činností oprávnených podľa taxonómie a činností zosúladených s taxonómiou. Celkové kryté aktíva boli identifikované v súlade s požiadavkami Delegovaného aktu o zverejňovaní informácií. Expozície voči centrálnym bankám, nadnárodným inštitúciám, centrálnym vládam a aktíva držané na obchodovanie boli vylúčené. Zostávajúce kryté aktíva tvoria menovateľa vo vzorci na výpočet ukazovateľa GAR.

Všetky hospodárske činnosti oprávnené podľa taxonómie a zosúladené s taxonómiou boli zahrnuté do čitateľa na výpočet GAR. Definovali sa ako kryté aktíva, ktoré navyše patria do jednej z nasledujúcich kategórií:

- Hospodárske činnosti oprávnené podľa taxonómie a zosúladené s taxonómiou subjektov podliehajúcich CSRD
  (v súlade s článkom 8 nariadenia o EÚ taxonómii sa zverejnenie zakladalo na povinnosti publikovať nefinančné informácie podľa CSRD),
- Hospodárske činnosti oprávnené podľa taxonómie a zosúladené s taxonómiou v retailovom bankovníctve,
- Hospodárske činnosti oprávnené podľa taxonómie a zosúladené s taxonómiou súvisiace s financovaním miestnych a regionálnych samospráv,
- Nehnuteľnosti získané prevzatím vlastníctva výmenou za zrušenie dlhu a držané na predaj.

Okrem toho deriváty (nedržané na obchodovanie), pohotovostné medzibankové úvery, hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou a iné aktíva (napr. goodwill, komodity) boli tiež vylúčené z čitateľa, ale zahrnuté do výpočtu menovateľa pre GAR. Ďalej sa nezohľadňovali expozície voči subjektom mimo EÚ ani voči malým a stredným podnikom.

Ak bol účel známy na úrovni transakcie a bol v súlade s definovanými činnosťami podľa nariadenia o EÚ taxonómii alebo doplňujúcich delegovaných nariadení, TBG zohľadnila expozície v rozsahu, v akom bolo možné preukázať oprávnenosť a zosúladenie s taxonómiou pre základnú transakciu. V prípadoch, keď transakcia spĺňala podmienky pre viac ako jeden environmentálny cieľ, TBG priradila transakciu alebo jej primeranú časť k najrelevantnejšiemu cieľu, aby sa zabránilo dvojitému započítaniu. Rozhodnutie o tom, ktorý environmentálny cieľ je najrelevantnejší, sa zakladá na odbornom posúdení počas hodnotenia a malo by odrážať účel transakcie.

Pri transakciách realizovaných na všeobecné účely TBG zohľadnila príslušné ukazovatele taxonómie pre oprávnenosť a zosúladenie s taxonómiou, ktoré poskytli alebo zverejnili protistrany. Relevantné ukazovatele taxonómie pre transakcie na všeobecné účely, vrátane investičných (CapEx) a obratových KPI pre nefinančné protistrany, ako aj ukazovateľov špecifických pre taxonómiu pre finančné protistrany, boli zhromaždené prostredníctvom interného zberu údajov.

Kým za rok 2024 finančné podniky vykazovali zosúladenie s taxonómiou iba pre prvé dva environmentálne ciele, za finančný rok 2025 sa zosúladenie vykazovalo pre všetkých šesť environmentálnych cieľov.

Dostupnosť štruktúrovaných údajov zostáva obmedzená a TBG neustále pracuje na zlepšovaní kvality údajov. Okrem toho budúca dostupnosť informácií závisí od ďalších pripravovaných zmien súvisiacich s iniciatívou Európskej Komisie „Omnibus" a budúcim rozsahom požiadaviek na vykazovanie.

Priradenie kódov NACE, ako je zverejnené vo vzore 2 pre sektorové informácie GAR, je založené na hlavnej činnosti protistrany, ktorá sa identifikuje prostredníctvom informácií z miestnych verejných registrov alebo na základe údajov od externého poskytovateľa.

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

TBG aktíva s expozíciami voči hospodárskym činnostiam zosúladeným s taxonómiou na konci roka 2025 predstavovali 275 miliónov EUR a boli použité pri výpočte ukazovateľa GAR (CapEx). V súlade s pokynmi uvedenými v prílohe V Delegovaného aktu o zverejňovaní informácií expozície zahrnuté do čitateľa zahŕňajú úvery a preddavky z bankovej knihy klientom relevantným podľa CSRD, domácnostiam (obmedzené na úvery zabezpečené rezidenčnými nehnuteľnosťami) a úvery a preddavky miestnym samosprávam.

Všetky retailové expozície relevantné pre EÚ taxonómiu boli analyzované podľa príslušných hospodárskych činností a environmentálnych cieľov v súlade s Delegovaným aktom o zverejňovaní informácií a zahrnuté do CapEx, ako aj do ukazovateľa GAR založeného na obrate. Pokiaľ ide o dodržiavanie minimálnych sociálnych záruk (MS), postupovalo sa podľa interpretácie Platformy pre udržateľné financovanie, uvedenej vo Finálnej správe o minimálnych zárukách (dostupnej na https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-10/221011-sustainable-finance-platform-finance-report-minimum-safeguards_en.pdf), ktorá nepokrýva uplatňovanie kritérií MS pre retailové expozície. Celková suma hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v retailovom sektore predstavovala 79 miliónov EUR z celkových 7 469 miliónov EUR.

TBG analyzovala retailové expozície, najmä úvery na kúpu nehnuteľností. Rovnako ako pri predchádzajúcich zverejneniach nebolo možné získať potrebné informácie od retailových klientov týkajúce sa úverov na renováciu budov ani úverov na automobily vzhľadom na detailné a vysoké požiadavky. Takéto financovanie sa preto všeobecne uznávalo ako nezosúladené s taxonómiou.

Posúdenie fyzických rizík pre retailový segment bolo vykonané s pomocou externého poskytovateľa. Hodnotenie fyzických rizík vrátane analýzy zraniteľnosti sa uskutočnilo pre relevantné financované nehnuteľnosti v rámci EÚ aj mimo nej v súlade s prílohou I Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2021/2139 zo 4. júna 2021, ktorým sa dopĺňa nariadenie (EÚ) 2020/852 Európskeho parlamentu a Rady stanovením technických kritérií na určenie podmienok, za ktorých hospodárska činnosť významne prispieva k zmierňovaniu zmeny klímy alebo adaptácii na zmenu klímy, a na určenie, či táto hospodárska činnosť nespôsobuje významnú ujmu žiadnemu z ostatných environmentálnych cieľov. Hodnotenie fyzických rizík zohľadňovalo akútne a chronické riziká pre relevantné hrozby uvedené v tejto prílohe a používalo scenár IPCC RCP 8.5. Hodnotenie nebolo úspešné, ak bola závažnosť hrozby považovaná za veľmi vysokú a neboli prijaté zodpovedajúce opatrenia na zmiernenie rizika. Kým za finančný rok 2024 sa zohľadňovalo časové obdobie 75 rokov, za finančný rok 2025 sa toto obdobie znížilo na 50 rokov v súlade s primeranou životnosťou pre dlhodobé neurčité činnosti, ako je uvedené v návrhu oznámenia Komisie z 29. novembra 2024.

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

- Krajina, v ktorej je protistrana registrovaná, musí byť členským štátom EÚ.
- Celkové aktíva obchodného partnera (na konsolidovanom základe) musia byť rovné alebo vyššie ako 25 miliónov EUR alebo jeho celkové výnosy (obrat) musia byť rovné alebo vyššie ako 50 miliónov EUR. Pre poisťovacie a zaisťovacie podniky sa namiesto výnosov použilo hrubé predpísané poistné, zatiaľ čo pre ostatné finančné inštitúcie sa použil hrubý prevádzkový výsledok.
- Zákazník bol buď kapitálovo orientovaná spoločnosť, úverová inštitúcia, alebo poisťovacia spoločnosť.
- Zákazník mal v priemere viac ako 500 zamestnancov (na konsolidovanom základe).

Zverejnenie expozícií oprávnených podľa taxonómie a zosúladených s taxonómiou musí byť založené na skutočných informáciách poskytnutých finančným alebo nefinančným podnikom. TBG tieto údaje zhromažďovala v rámci interného zberu údajov.

Expozície voči hospodárskym činnostiam v súlade s taxonómiou/celkovým zahrnutým aktívam (GAR vzťahujúci sa na tok) (vzor 4)

GAR KPI vzťahujúci sa na tok bol vypočítaný v súlade so GAR KPI vzťahujúcim sa na objem. Na rozdiel od GAR KPI vzťahujúceho sa na objem však zahŕňal iba tie pozície, ktoré boli novorealizované počas finančného roka 2025.

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

TBG analyzovala svoje podsúvahové expozície, so známym účelom aj všeobecným účelom, z hľadiska oprávnenosti podľa taxonómie a zosúladenia s taxonómiou. Pri zverejňovaní podsúvahových expozícií sa rozlišovalo medzi finančnými zárukami a aktívami v správe.

Metodika výpočtu KPI pre finančné záruky zodpovedala metodike stanovenej pre úvery a preddavky, ako aj pre dlhopisy. Uplatňovala sa však na základnú transakciu finančných záruk. Ak TBG nemala údaje o konkrétnom účele základnej transakcie, použili sa KPI protistrán. Pre vyhradené expozície sa údaje o taxonómii protistrán zhromažďovali v rámci interného zberu údajov.

KPI pre aktíva v správe sa vypočítal v súlade s metodikou určenou pre správcov aktív. Čitateľ zahŕňa váženú priemernú hodnotu investícií do hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou podnikov, do ktorých sa investovalo.

KPI pre príjmy z poplatkov a provízií a pre obchodné portfólio (vzory 6 a 7)

V súlade s usmerneniami Európskej komisie k uplatňovaniu delegovaného aktu Omnibus (FAQ dokument zo 17. 12. 2025) TBG za účtovné obdobie 2025 nezverejňuje vzory 6 a 7. V súčasnosti sa povinnosť zverejňovať vzory 6 a 7 nevzťahuje na rok 2025, pretože ide o prechodné obdobie, počas ktorého sa uplatňuje zjednodušený rozsah zverejňovania podľa článku 8 nariadenia EÚ o taxonómii.

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

Taxonómia EÚ zahŕňa šesť hospodárskych činností v sektore jadrovej energie a plynu. Spoločnosti pôsobiace v týchto sektoroch, ktoré podliehajú povinnosti zverejňovať údaje podľa taxonómie, sú preto povinné publikovať údaje o oprávnenosti a zosúladenosti svojich relevantných jadrových a plynových činností.

Tabuľka č. 18 Prehľad relevantných KPI a vzorov

Vzor	*Názov*	*Stručný opis*
0	Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI)	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).
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 šesť[1] environmentálnych cieľov (obrat a CapEx GAR/príjmy z poplatkov a provízií). Za finančný rok 2025 nie je KPI vykazovaný tak ako umožňuje platná legislatíva.
7	KPI týkajúci sa obchodného portfólia	Expozície voči hospodárskym činnostiam oprávneným podľa taxonómie a hospodárskym činnostiam v súlade s taxonómiou/celkovým zahrnutým aktívam pre všetkých šesť[1] environmentálnych cieľov (obrat a CapEx GAR/portfólio obchodnej knihy). Za finančný rok 2025 nie je KPI vykazovaný tak ako umožňuje platná legislatíva.

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

Požadované vzory s kľúčovými ukazovateľmi výkonnosti sú zverejnené v Príloha č. 2 Vzory kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI) v súlade s EÚ taxonómiou.

E1 Zmena klímy

E1-1 Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy

Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy (ďalej len „plán transformácie") je súčasťou komplexnej stratégie udržateľnosti TBG a v súlade so stratégiou, cieľmi a politikami materskej skupiny RBI.

TBG, ako súčasť skupiny RBI, sa zaviazala prispievať k obmedzeniu globálneho otepľovania na maximálne 1,5 °C v súlade s Parížskou dohodou. Tento záväzok je premietnutý do konkrétnych cieľov znižovania emisií skleníkových plynov (GHG) v rámci vlastnej prevádzky a financovaného portfólia. V dlhodobom horizonte je hlavným cieľom TBG prispievať k dosiahnutiu net-zero záväzku skupiny RBI do roku 2050, a to v rámci dekarbonizácie portfólia a vlastnej prevádzky banky.

Plán transformácie je zohľadnený aj vo finančnom plánovaní, a to v rozpočtových a investičných rozhodnutiach, najmä pri alokácii zdrojov na udržateľné produkty, obnoviteľné zdroje energie, energetickú efektívnosť a adaptáciu na klimatické zmeny.

Obchodný model banky je postavený na princípoch transparentnosti, efektívneho riadenia rizík a poskytovania hodnoty klientom, akcionárom a spoločnosti. Plán transformácie tieto princípy rozvíja prostredníctvom konkrétnych opatrení, ktoré zahŕňajú:

- **Integráciu environmentálnych faktorov** do rozhodovacích procesov, portfólia produktov/služieb a riadenia rizík.
- **Poskytovanie udržateľného financovania** a rozvoj produktov, ktoré prispievajú k dekarbonizácii hospodárstva.
- **Podporu klientov** pri dosahovaní ich vlastnej transformácie.
- **Riadenie klimatických a environmentálnych rizík**

TBG nie je vylúčená z benchmarkov EÚ v súlade s Parížskou dohodou.

Záväzky v oblasti vlastnej prevádzky

V oblasti vlastnej prevádzky TBG prispieva k naplneniu cieľa skupiny RBI pre redukciu absolútnych emisií scope 1 a scope 2 (viac v kapitole *E1-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy*). Tento cieľ je stanovený na základe metodiky Science Based Targets initiative (SBTi), konkrétne prístupu „absolute emission reduction", ktorý je kompatibilný s trajektóriou 1,5 °C.

V oblasti vlastnej prevádzky TBG identifikovala nasledovné nástroje dekarbonizácie, ktoré sú sprevádzané kľúčovými opatreniami uvedenými v kapitole *E1-3 Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy*:

- Podpora energetickej efektívnosti
- Systém environmentálneho manažérstva ISO 14001:2015
- Implementácia princípov obehového hospodárstva
- Prechod na elektromobilitu
- Digitalizácia služieb a procesov
- Zodpovedný nákup a dodávateľský reťazec

Záväzky v oblasti portfólia

TBG si v rámci dekarbonizácie úverového portfólia stanovila cieľ pre najvýznamnejšie subporfólio, a to pre non-retail, konkrétne pre korporátne úvery a úvery projektového financovania najmä z dôvodu významnosti daného subportfólia a najvyššieho podielu na celkových financovaných emisiách TBG.

Stanovený cieľ je v súlade so záväzkom k obmedzovaniu otepľovania na 1,5 °C (viac v kapitole *E1-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy*). TBG vychádzala z metodiky NGFS (Network for Greening the Financial System), medzinárodnej siete centrálnych bánk a regulátorov (vrátane ECB), ktorá sa zameriava na riadenie environmentálnych a klimatických rizík vo finančnom sektore. Táto inštitúcia predstavila scenár Net Zero 2050 ako jeden zo svojich siedmich modelov ekonomického vývoja. Ide o variant, ktorý je navrhnutý v súlade s cieľom obmedziť globálne oteplenie na 1,5 °C. Scenár Net Zero 2050 predpokladá zavedenie prísnych klimatických politík a podnecovanie inovácií, čo by malo viesť k dosiahnutiu nulových čistých emisií CO_2 na celosvetovej úrovni do roku 2050. Z pohľadu rizika transformácie TBG v rámci uvedeného scenára použila IIASA (International Institute for Applied Systems Analysis) model z roku 2023. Tento scenár v rámci vybraného modelu ponúka krivku dekarbonizácie ekonomiky aj pre Slovensko.

Pre naplnenie uvedeného cieľa TBG využije nasledovné nástroje a kľúčové opatrenia (uvedené v kapitole *E1-3 Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy*):

- Podpora transformácie klientov
- Riadenie portfólia klientov s vysokým klimatickým rizikom
- Obchodné politiky a sektorové stratégie – založené na existujúcich ESG sektorových stratégiách (napríklad stratégia pre ropu a zemný plyn a obchodné politiky týkajúcej sa energetického uhlia

Nasledujúce nástroje a opatrenia definované v kapitole *E1-3 Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy* pre oblasť retailového financovania nehnuteľností prispejú k stanoveniu budúceho kvantitatívneho cieľa:

1) Podpora udržateľných produktov
2) Rozširovanie a zvyšovanie kvality dátovej základne

Ako je opísané vyššie, TBG identifikovala a implementuje viacero nástrojov dekarbonizácie, ktoré podporujú dosahovanie cieľov znižovania emisií skleníkových plynov. TBG posudzuje investície a finančné zdroje alokované na implementáciu plánu transformácie. Finančné zdroje potrebné na implementáciu plánu transformácie sú posúdené ako nevýznamné a neboli vyčíslené.

Pri príprave plánu transformácie TBG zvážila aj prítomnosť uzamknutých emisií GHG, ktoré môžu vzniknúť z kľúčových aktív a produktov banky počas ich životného cyklu:

- **Korporátne financovanie**: riziko uzamknutých emisií je najvyššie pri klientoch bez individuálneho transformačného plánu, s vysokou intenzitou emisií a pôsobnosťou v sektoroch s nízkou dekarbonizačnou kapacitou.
- **Fosílne aktivity**: banka uplatňuje obchodné politiky voči financovaniu energetického uhlia, ropy a plynu.
- **Retailové produkty**: vzhľadom na obmedzenú dostupnosť údajov o účele financovania (napr. pri úveroch na automobily alebo renovácie budov), nie je možné presne určiť potenciál uzamknutých emisií.

Uzamknuté emisie sú manažované najmä prostredníctvom ESG skríningu klientov podporou transformácie klientov, aj keď nepredstavujú samostatný špecifický predmet hodnotenia. Podpora transformácie klientov prostredníctvom zeleného financovania znižuje riziko vzniku uzamknutých emisií.

Plán transformácie bol pripravený v roku 2025 a formálne schválený predstavenstvom TB dňa 10. 2. 2026. Postupná implementácia začala prebiehať počas roka 2025. Prezentované nástroje dekarbonizácie, resp. ich príslušné opatrenia sú už v realizácii, pričom systematické monitorovanie progresu implementácie plánu transformácie sa začína v nadväznosti na jeho schválenie. Tento prístup zabezpečuje, že aktivity sú zosúladené so strategickými cieľmi plánu a budú pravidelne vyhodnocované na základe interne stanovených míľnikov a ukazovateľov výkonnosti.

Tabuľka č. 19 Nástroje dekarbonizácie

Oblasť	***Nástroj dekarbonizácie***	***Opatrenia***
Dekarbonizácia vlastnej prevádzky	Podpora energetickej efektívnosti	Využívanie OZE, inštalácia fotovoltiky, nakupovanie zelenej elektriny (viac v tabuľke č. 28)
	Systém environmentálneho manažérstva	ISO 14001:2015
	Implementácia princípov obehového hospodárstva	Optimalizácia využívania IT techniky a jej recyklácia, využívanie recyklovaných materiálov, zvyšovanie podielu vyseparovaného odpadu
	Prechod na elektromobilitu	Zvyšovanie podielu služobných elektromobilov, implementácia politiky pre služobné autá
	Digitalizácia služieb a procesov	Minimalizovaním potreby fyzických návštev pobočiek (mobilná aplikácia, online služby) sa znižujú emisie z dopravy a spotreba papiera
	Zodpovedný nákup a dodávateľský reťazec	ESG kritériá pri výbere dodávateľov a dodržiavanie Kódexu dodávateľov RBI
Dekarbonizácia portfólia *Korporátne financovanie*	Podpora transformácie klientov	ESG skríning klientov a zber ESG údajov
	Riadenie portfólia s vysokým environmentálnym rizikom	Identifikácia klientov s vysokým environmentálnym rizikom a nízkym ESG skóre
	Obchodné politiky a sektorové stratégie	Implementácia obchodných politík pre vylúčené odvetvia a sektorových stratégií
	Udržateľné financovanie	Poskytovanie financovania podporujúce transformáciu klienta smerom k udržateľnosti (napr. úvery viazané na splnenie cieľov v oblasti udržateľnosti, udržateľné/zelené úvery, využívanie finančných prostriedkov získaných prostredníctvom emisií zelených dlhopisov
Dekarbonizácia portfólia *Retailové financovanie*	Podpora udržateľných produktov	Poskytovanie úverov na energeticky efektívne nehnuteľnosti
	Rozširovanie dátovej základne	Zlepšovanie dátovej základne prostredníctvom pokračujúceho zberu EPC (Energy Performance Certificate)

ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou

Tatra banka pri identifikácii významných vplyvov, rizík a príležitostí v tejto časti opisuje vykonanie analýzy významnosti klimatických rizík a analýzy dvojitej významnosti, ktorá je v súlade so štandardným procesom posúdenia dvojitej významnosti definovaným v kapitole ESRS 2, *IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí*. Tieto dva prístupy – analýza významnosti klimatických rizík a analýza dvojitej významnosti – sú využité súbežne s cieľom čo najkomplexnejšie identifikovať relevantné IROs, keďže analýza významnosti klimatických rizík poskytuje detailný pohľad na špecifické klimatické faktory, zatiaľ čo analýza dvojitej významnosti zabezpečí zahrnutie širšieho kontextu ekonomických, sociálnych a environmentálnych aspektov.

Analýza významnosti klimatických rizík

Tatra banka zaviedla rozšírený proces ročného hodnotenia rizík, ktorý sa špecificky zameriava na klimatické a environmentálne faktory. Tento proces využíva prístup „outside-in", čo znamená, že analyzuje, ako externé klimatické a environmentálne riziká môžu ovplyvniť rizikový profil banky. Dodatočné hodnotenie bolo implementované s cieľom presne určiť závažnosť environmentálnych rizík v rámci existujúceho portfólia banky a posúdiť ich vplyv v rôznych časových horizontoch, čím sa zabezpečuje komplexnejšie riadenie rizík.

Tento viacdimenzionálny prístup zohľadňuje:

- rôzne klimatické a environmentálne rizikové faktory (fyzické riziko, riziko transformácie a iné environmentálne riziká);
- vplyv každého faktora klimatického a environmentálneho rizika prostredníctvom kanálov transformácie závislých od rizika, posudzovaný pre každý typ rizika (úverové, trhové, operačné riziko a riziko likvidity);
- viaceré časové horizonty (krátkodobé do 3 rokov, strednodobé od 3 do 10 rokov a dlhodobé nad 10 rokov);
- vplyv pri rôznych scenároch rizika transformácie (riadený – konkrétne čisté nulové emisie do roku 2050, neriadený a scenár horúci svet).

Analýza významnosti klimatických rizík je kľúčovým prvkom riadenia rizík banky, pretože klimatické zmeny a prechod na nízkouhlíkové hospodárstvo majú priamy aj nepriamy vplyv na finančnú stabilitu. Nasledujúca tabuľka sumarizuje hlavné typy klimatických rizík – transformačné a fyzické – a ich vplyvy na jednotlivé kategórie rizík uvedené v účtovnej závierke. Tento prehľad umožňuje lepšie pochopiť, ako sa zmeny v reguláciách, technológiách či správaní klientov, ako aj extrémne poveternostné javy a dlhodobé klimatické trendy premietajú do jednotlivých typov rizík. Takáto analýza je nevyhnutná na strategické rozhodovanie, plánovanie kapitálovej primeranosti a zabezpečenie odolnosti banky voči budúcim klimatickým výzvam.

Tabuľka č. 20 Typy klimatických rizík a ich vplyvy na tradičné bankové riziká

Typ rizika	*Opis*	*Rozdelenie vyplývajúcich rizík podľa dopadov*
Riziko transformácie súvisiace s klímou	Riziko spojené s prechodom na nízkouhlíkové hospodárstvo – zmeny v reguláciách, technológiách, trhu a klientskom správaní.	Úverové riziko: vyššia pravdepodobnosť nesplácania úverov
		Trhové riziko: znehodnotenie aktív, najmä fosílnych palív
		Riziko likvidity: zanedbateľné, ak je zmena postupná
		Operačné riziko: vyššie náklady na compliance a právne spory
Fyzické riziko v oblasti klímy	Riziko vyplývajúce z klimatických zmien – akútne (povodne, požiare, búrky) a chronické (zvyšovanie teplôt, vodný stres).	Úverové riziko: poškodenie majetku klientov, nižšie príjmy, vyššia miera zlyhania
		Trhové riziko: volatilita cien aktív, dominový efekt na trhy
		Riziko likvidity: znehodnotenie rezervy (fyzických peňazí; neočakávaný náhly výpadok), výpadky príjmov
		Operačné riziko: narušenie prevádzky, náklady na kontinuitu IT a infraštruktúry

Výsledky analýzy významnosti klimatických rizík za rok 2025 s hraničným dátumom 30. júna 2025 ukazujú, že prenos klimatických rizík do finančných rizikových kategórií je v prípade Tatra banky prevažne nízky. Mierne riziko transformácie súvisiace s klímou bolo identifikované v strednodobom a dlhodobom horizonte len v prípade úverového rizika. Prenos ostatných rizík spojených s transformáciou a fyzických rizík do ukazovateľov likvidity, trhového, operačného a úverového rizika bol v prípade TB hodnotený na nízkej úrovni (normatívny prístup). Tabuľka č. 21 poskytuje prehľad hodnotenia rizík v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte, čím umožňuje lepšie pochopiť časovú dimenziu klimatických vplyvov na jednotlivé finančné rizikové kategórie.

Tabuľka č. 21 Výsledky analýzy významnosti klimatických rizík

		Krátkodobé	*Strednodobé*	*Dlhodobé*
Úverové riziko	Riziko transformácie	Nízke	Mierne	Mierne
	Fyzické riziko	Nízke	Nízke	Nízke
Trhové riziko	Riziko transformácie	Nízke	Nízke	Nízke
	Fyzické riziko	Nízke	Nízke	Nízke
Operačné riziko vrátane reputačného rizika	Riziko transformácie	Nízke	Nízke	Nízke
	Fyzické riziko	Nízke	Nízke	Nízke
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 2025 až 2030, pričom do zberu údajov o plánoch transformácie od firemných klientov boli začlenené kľúčové ukazovatele rizika (KRI).
- Ciele intenzity financovaných emisií TBG (scenár čistých nulových emisií do roku 2050).
- 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 2025 posúdené ako kritériá nízkeho významu.

ESG skóre, ktoré sa stanovuje na základe kvantitatívnych a kvalitatívnych indikátorov je posudzované pri celkovej analýze TBG rizík. Toto skóre 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 2025 agregované posúdenie rizík ESG, ktoré zahŕňa všetkých prispievateľov, v porovnaní s rokom 2024 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 postupy a spoločné metodiky.

Analýza dvojitej významnosti

Kľúčovým ukazovateľom pri posudzovaní významnosti v oblasti témy *E1 Zmena klímy* sú emisie skleníkových plynov v scope 1, 2, 3. Vplyv vlastných činností banky na zmenu klímy je vnímaný najmä v negatívnom kontexte, ale prebiehajúce aktivity ako využívanie obnoviteľných zdrojov energie, elektromobilita alebo recyklácia IT techniky majú za cieľ zmierňovať negatívne vplyvy. Z hľadiska finančnej významnosti je TBG vystavená fyzickým, regulačným a reputačným rizikám. V oblasti fyzických rizík môžu napríklad prírodné katastrofy spôsobiť škody na majetku. Tieto riziká sa minimalizujú adaptačnými opatreniami ako výber vhodných prevádzkových lokalít a zabezpečením poistenia majetku. 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.

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 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 boli ciele prepočítané v súlade s trajektóriou 1,5 °C, ktorú požaduje smernica CSRD. Rok 2024 bol stanovený ako základný rok pre výpočet cieľov na redukciu emisií skleníkových plynov v TBG. Riadenie prostredníctvom kľúčových ukazovateľov výkonnosti v oblastiach, ako sú služobné cesty a spotreba energie, predstavuje pre TBG príležitosť riadiť vplyv vlastných činností na zmenu klímy. Okrem toho sa minimalizujú reputačné riziká a zvyšuje sa odolnosť voči dôsledkom zmeny klímy.

Tabuľka č. 22 E1 Zmena klímy – Významné vplyvy, riziká a príležitosti

Čiastková podtéma	*Hodnotový reťazec*	*IRO*	*Časový horizont*	*Opis*
Adaptácia na zmenu klímy	Vlastná prevádzka	Negatívny vplyv aktuálny	Strednodobý	**Nedostatočne adaptované budovy na klimatickú zmenu** Nedostatočná adaptácia budov na klimatické zmeny zvyšuje spotrebu energie a potreby opráv, čo vedie k zvýšenej produkcii emisií skleníkových plynov, a zároveň môže negatívne ovplyvniť kvalitu pracovného prostredia.
		Negatívny vplyv potenciálny	Dlhodobý	
	Portfólio	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Zvyšovanie kvality a odolnosti budov** Financovanie adaptačných opatrení klientov, ako sú opatrenia na zlepšenie energetickej hospodárnosti domov, ochrana pred povodňami/požiarmi, pozitívne vplýva na ľudí tým, že zvyšuje ich osobnú bezpečnosť, umožňuje úsporu financií prostredníctvom šetrenia energie a zvyšuje celkový komfort bývania.
		Fyzické riziko	Dlhodobý	**Strata hodnoty nehnuteľností bez adaptačných opatrení** Zníženie záujmu o prenájom v budovách bez adaptačných opatrení môže viesť k ich neobývateľnosti a následnej strate hodnoty nehnuteľností. Podceňovanie adaptačných opatrení predstavuje riziko, ktoré môže mať za následok finančné straty pre banku.
		Príležitosť	Dlhodobý	**Financovanie adaptácie** Financovanie adaptačných opatrení predstavuje pre TBG obchodnú príležitosť, pretože umožňuje nielen podporovať udržateľný rozvoj, ale aj posilniť pozíciu banky na trhu ako zodpovedného partnera pre klientov, ktorí hľadajú riešenia na ochranu svojich nehnuteľností a investícií.
Zmierňovanie zmeny klímy	Vlastná prevádzka/ Portfólio	Negatívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Produkcia emisií CO_2** Vlastná prevádzka: Negatívny vplyv na klímu prostredníctvom uvoľňovania emisií skleníkových plynov zo spotreby energie, materiálu a služobných ciest. Portfólio: Úvery pre vysokouhlíkové priemyselné odvetvia a projekty môžu oslabiť úsilie o zníženie emisií, udržiavať závislosť od znečisťujúcich zdrojov energie a odďaľovať pokrok smerom k dosiahnutiu cieľov v oblasti klímy.
		Negatívny vplyv potenciálny	Strednodobý	
	Portfólio	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Podpora zelených projektov** Pri financovaní klientov Tatra banka podporuje zelené projekty, ako sú opatrenia na podporu energetickej efektívnosti, prechod na OZE, udržateľnú dopravu a ekologickejšie technológie. Takýmito opatreniami sa znižuje uhlíková stopa a podporuje kvalita bývania.
		Fyzické riziko	Dlhodobý	**Finančné straty v dôsledku klimatických rizík** Potenciálne finančné straty môžu vzniknúť v dôsledku klimatickej nestability, ktorá ovplyvňuje trhové prostredie a hodnotu aktív. Zároveň existuje riziko zvýšeného počtu nesplácaných úverov zo strany klientov zasiahnutých klimatickými udalosťami, čo predstavuje významnú hrozbu pre finančnú stabilitu portfólia.
		Príležitosť	Dlhodobý	**Dekarbonizačné projekty** Príležitosť vyplýva z možnosti financovania zelených projektov prostredníctvom zvýšenia dopytu po udržateľných riešeniach, čo vedie k rozšíreniu portfólia a posilneniu reputácie banky ako zodpovedného a inovatívneho finančného partnera.
Energia	Vlastná prevádzka/ portfólio	Negatívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Používanie fosílnych palív** Vlastná prevádzka: Využívanie fosílnych palív prispieva k tvorbe emisii CO_2. Portfólio: Financovanie projektov v oblasti neobnoviteľných zdrojov energie spomaľuje transformáciu na udržateľné energetické riešenia. Takéto projekty môžu prispievať k zhoršovaniu kvality ovzdušia, narušeniu ekosystémov a zvyšovaniu globálnych teplôt.
		Negatívny vplyv potenciálny	Krátkodobý	
	Portfólio	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Zlepšenie energetickej efektívnosti** Podpora zlepšenia energetickej efektívnosti a prechodu na OZE pri financovaní klientov vedie k úsporám energie, čím sa znižuje uhlíková stopa a závislosť od fosílnych palív. Týmto spôsobom sa znižuje uhlíková stopa a zvyšuje sa energetická stabilita.
		Riziko spojené s transformáciou	Dlhodobé	**Riziko finančných strát pri transformácii na nízkouhlíkovú ekonomiku** Nestabilita trhu spôsobená klimatickými zmenami môže viesť k znehodnoteniu energetických aktív a ovplyvniť schopnosť dlžníkov splácať záväzky. Tieto riziká sa prejavujú najmä v sektoroch závislých od fosílnych zdrojov, kde je vyššia pravdepodobnosť finančných strát v dôsledku transformácie.
		Príležitosť	Dlhodobý	**Financovanie prechodu na OZE** Všetky projekty dekarbonizácie predstavujú pre TBG obchodnú príležitosť, najmä v oblasti financovania energeticky náročných klientov, čím získavajú konkurenčnú výhodu.

ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom

Posilňovanie odolnosti voči klimatickým zmenám je pre banky kľúčové, pretože klimatické riziká môžu zásadne ovplyvniť ich obchodný model, finančnú stabilitu a schopnosť poskytovať služby v dlhodobom horizonte. Skúmanie odolnosti umožňuje identifikovať zraniteľné oblasti, prispôsobiť stratégiu rôznym klimatickým scenárom a zabezpečiť súlad s regulačnými požiadavkami, čím sa minimalizujú finančné straty a reputačné riziká.

Klimatické záťažové testovanie

TBG využíva klimatické záťažové testovanie realizované na úrovni skupiny RBI na identifikáciu a hodnotenie rizík, najmä na analýzu odolnosti svojich expozícií. Okrem tohto testovania bola zároveň v roku 2025 realizovaná aj samostatná lokálna analýza citlivosti zameraná na špecifiká portfólia Tatra banky v kontexte klimatických rizík, ktorá je súčasťou celkového bankového záťažového testovania ako je uvedené vo Výročnej správe, Konsolidovanej účtovnej závierke, v časti *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*.

RBI realizuje dva typy analýz na posúdenie odolnosti portfólia voči klimatickým zmenám:

- krátkodobé stresové testy, ktoré zahŕňajú klimatické šoky nad rámec štandardných makroekonomických scenárov;
- samostatnú dlhodobú analýzu s horizontom do roku 2050, zameranú na vplyvy rôznych prechodových scenárov.

Použité scenáre

Prechodové scenáre vychádzajú z publikácií organizácie NGFS (Network for Greening the Financial System). Na pokrytie rôznorodých scenárov boli vybrané tieto základné scenáre:

- **Usporiadaný prechod (Net Zero 2050)**: Predpokladá včasné a postupné zavádzanie klimatických politík, čo vedie k hladkému ekonomickému prechodu a obmedzeniu globálneho otepľovania na 1,5 °C.
- **Neusporiadaný prechod**: Predpokladá oneskorené alebo rozdielne klimatické politiky, čo vedie k vyšším rizikám transformácie a náhlym ekonomickým šokom, ako napríklad prudké zvýšenie cien uhlíka.
- **Horúci svet**: Predpokladá, že súčasné globálne klimatické politiky sú nedostatočné, aby zabránili výraznému globálnemu otepľovaniu, čo vedie k vážnym fyzickým rizikám s obmedzenými rizikami transformácie.

Pre strednodobú až dlhodobú analýzu odolnosti sú tieto scenáre ďalej rozšírené v rámci skupiny RBI, aby sa vytvorili prispôsobené scenáre, ktoré zachytávajú makroekonomické a klimatické komponenty špecificky prispôsobené geografickému pôsobeniu a obchodnému modelu.
Pre krátkodobý stresový test v 2. štvrťroku 2025 bol použitý klimatický scenár oneskoreného neusporiadaného prechodu.

Rozsah a použitá metodika

Integrovaný záťažový test predpokladá statickú bilanciu a zahŕňa hlavné typy rizík (úverové, trhové, operačné, reputačné), pričom dodatočne hodnotí vplyv na príjmy banky prostredníctvom simulácie čistého úrokového príjmu spoločne s príjmami z poplatkov a provízií. Analýza v dlhodobom horizonte pracuje s dynamickou bilanciou a zameriava sa najmä na úverové portfólio. Vzhľadom na obmedzené historické údaje o vplyvoch transformačných politík či zvýšení uhlíkových daní a cien energií na neretailové portfólio RBI využíva kombináciu makroekonomických modelov, interného ESG skóre a sektorových štrukturálnych modelov. Tie simulujú ziskovosť podnikov a schopnosť splácať záväzky v rôznych prechodových scenároch. V stresových testoch sú klienti s nízkym E skóre hodnotení prísnejšie. Detailný opis použitej metodiky je dostupný vo výročnej správe RBI, v časti Consolidated non-financial statement v kapitole E1; v podkapitole *ESRS 2 SBM-3 Material impacts, risks and opportunities and their interaction with strategy and business model*; v časti *Climate stress testing*.

Predpoklady

Transformácia na hospodárstvo s nízkymi emisiami uhlíka vedie k presunu investícií z fosílnych aktív do nízkouhlíkových technológií, ako sú OZE, modernizácia infraštruktúry či elektromobilita. Tento proces spôsobuje krátkodobý nárast investícií a zároveň prináša prechodné náklady, napríklad vyššie ceny energií a riziko znehodnotených aktív. Ak sú politiky včasne prijaté a dôveryhodné, modely predpokladajú len mierny krátkodobý vplyv na HDP a obmedzený dlhodobý vplyv na ekonomický rast.

Opatrenia na zvyšovanie energetickej efektívnosti a elektrifikácia znižujú energetickú náročnosť a spomaľujú rast konečného dopytu po energii v porovnaní so základným scenárom. Zmeny v správaní a štruktúre hospodárstva ďalej znižujú energetickú náročnosť na jednotku HDP.

Energetický mix sa výrazne mení – podiel elektriny prudko rastie vďaka rozvoju obnoviteľných zdrojov (veterná, solárna energia), zatiaľ čo využívanie uhlia rýchlo klesá. Dopyt po rope výrazne klesá a využívanie plynu síce klesá, ale často zostáva v systéme kvôli flexibilite alebo špecifickým aplikáciám.

Implementácia technológií je v scenári Net Zero rýchla, keďže ceny čistých technológií (elektromobily, tepelné čerpadlá, batérie, obnoviteľné zdroje) klesajú. Vodík a zachytávanie uhlíka sa využívajú najmä tam, kde nie je možná elektrifikácia, pričom väčšina implementácie prebieha už v rokoch 2020 – 2030, aby sa predišlo potrebe rozsiahlych zásahov v neskoršom období.

Výsledky

Záťažový test klimatických rizík je jedným zo vstupných parametrov pri hodnotení významnosti a zároveň dopĺňa výber cieľov a stratégií. Kombinovaný makroekonomický a integrovaný záťažový test realizovaný za 2. štvrťrok 2025 ukázal, že v trojročnom horizonte nedôjde k porušeniu regulačných požiadaviek na kapitálovú primeranosť, čo potvrdzuje odolnosť obchodného modelu RBI aj TBG ako súčasti skupiny a jeho schopnosť odolávať nepriaznivému vývoju v oboch dimenziách. Analýza dlhodobej odolnosti poukazuje na mierne riziko vyplývajúce z rizika transformácie a fyzických rizík, čo sa prejavuje vyššou potrebou opravných položiek v úverovom portfóliu. Aktualizované výsledky klimatického záťažového testovania na skupinovej úrovni sú k dispozícii vo výročnej správe RBI, v časti Consolidated non-financial statement v kapitole E1.

Lokálna analýza citlivosti

TB okrem skupinových výsledkov za účelom interného riadenia rizík používa aj vlastný záťažový scenár vo forme analýzy citlivosti. Metodika banky skúmala citlivosť kreditných ratingov (PD) na zmenu v závislosti od výšky E-score expozícii neretailového portfólia. Základným východiskom je E-score a klasifikácia klienta do kategórií *supportive, transfrormative* a *restrictive*. Na základe kombinácie E-score a tejto klasifikácie bola definovaná matica zhoršenia kreditného ratingu, ktorá vyjadruje mieru rizika, ktorej je klient vystavený v dôsledku environmentálnych faktorov a zároveň jeho schopnosť prispôsobovať sa s týmto rizikám. TB uvažuje o 3 rôznych scenároch odstupňovaných podľa miery závažnosti (vzhľadom na časový horizont), pričom každému z nich zodpovedá vlastné nastavenie tejto matice. Lokálna analýza citlivosti ukázala, že banka je citlivá na transformačné riziko zhmotnené v E-score klienta až v dlhodobom horizonte.

E1-2 Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy

TBG má na riadenie svojich významných IROs a podporu plánu transformácie implementovaných viacero politík, ktoré sú zosumarizované v tabuľke nižšie. V ďalších tabuľkách je následne prezentovaný ich opis a detailnejšia charakteristika. Dané politiky reflektujú reakciu na globálne výzvy súvisiace so zmenou klímy. Podporujú klientov aj vlastnú prevádzku TBG pri udržateľných rozhodnutiach, keďže sa zameriavajú na oblasti adaptácie a zmierňovania zmeny klímy, na zvyšovanie energetickej efektívnosti a na podporu prechodu na obnoviteľné zdroje energie.

V rámci vlastnej prevádzky boli pri tvorbe politík zohľadnené záujmy zainteresovaných strán, najmä zamestnancov, s ktorými prebiehajú interakcie. V prípade politík, ktoré súvisia s IROs viazanými na portfólio, je ich tvorba a aktualizácia v kompetencii skupiny RBI. Tieto politiky sú platné naprieč celou skupinou a sú implementované aj v rámci TBG. Pri ich tvorbe boli zohľadnené záujmy zainteresovaných strán, najmä klientov, s ktorými prebiehajú interakcie. Viac v kapitole *SBM-2: Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán*.

Tabuľka č. 23 E1 Zmena klímy – Politiky

Skrátený opis	*IRO*	*Hodnotový reťazec*	*Politika*
Nedostatočne adaptované budovy na klimatickú zmenu	Negatívny vplyv aktuálny Negatívny vplyv potenciálny	Vlastná prevádzka	Environmentálna politika
Zvyšovanie kvality a odolnosti budov	Pozitívny vplyv aktuálny	Portfólio	RBI Group ESG rulebook, RBI Group taxonomy rulebook Úverový manuál a Úverová politika banky ESG sektorové stratégie Retail Framework
Strata hodnoty nehnuteľností bez adaptačných opatrení	Fyzické riziko		ESG sektorové stratégie Obchodná politika týkajúca sa uhlia Úverový manuál a úverová politika banky Risk Strategy and Risk Appetite Framework, TBG ESG Risk Policy and Statement RBI Group ESG rulebook, RBI Group taxonomy rulebook RBI Group Climate and Environmental Transition Policy ESG v korporátnom úverovom procese, ESG proces pre korporácie Retail Framework
Financovanie adaptácie	Príležitosť		
Uvoľňovanie emisií CO_2	Negatívny vplyv aktuálny Negatívny vplyv potenciálny	Vlastná prevádzka/ Portfólio	Environmentálna politika Politika prideľovania služobných vozidiel
Podpora zelených projektov	Pozitívny vplyv aktuálny	Portfólio	RBI Group ESG rulebook, RBI Group taxonomy rulebook ESG sektorové stratégie RBI Group Climate and Environmental Transition Policy Retail Framework
Finančné straty v dôsledku klimatických rizík	Fyzické riziko		ESG sektorové stratégie Obchodná politika týkajúca sa uhlia Úverový manuál a Úverová politika banky Risk Strategy and Risk Appetite Framework, TBG ESG Risk Policy and Statement RBI Group ESG rulebook, RBI Group taxonomy rulebook ESG v korporátnom úverovom procese, ESG proces pre korporácie Retail Framework
Dekarbonizačné projekty	Príležitosť		
Používanie fosílnych palív	Negatívny vplyv aktuálny Negatívny vplyv potenciálny	Vlastná prevádzka/ Portfólio	Environmentálna politika Politika prideľovania služobných vozidiel Retail Framework
Zlepšenie energetickej efektívnosti	Pozitívny vplyv aktuálny	Portfólio	RBI Group ESG rulebook, RBI Group taxonomy rulebook ESG sektorové stratégie RBI Group Climate and Environmental Transition Policy
Riziko finančných strát pri transformácii na nízkouhlíkovú ekonomiku	Riziko spojené s transformáciou		ESG sektorové stratégie Obchodná politika týkajúca sa uhlia Úverový manuál a úverová politika banky Risk Strategy and Risk Appetite Framework, TBG ESG Risk Policy and Statement RBI Group ESG rulebook, RBI Group taxonomy rulebook ESG v korporátnom úverovom procese, ESG proces pre korporácie Retail Framework
Financovanie prechodu na OZE	Príležitosť		

Tabuľka č. 24 E1 Zmena klímy – Charakteristika politík (1/2)

Názov politiky	*Opis politiky*
Environmentálna politika	Definuje environmentálne princípy na zníženie negatívneho vplyvu na životné prostredie. Jej cieľom je zabezpečiť, aby záväzok k udržateľnosti bol špecificky zameraný tam, kde má banka ako spoločnosť najväčší vplyv prostredníctvom svojich prevádzkových aktivít.
Politika prideľovania služobných motorových vozidiel	Politika sa zameriava na efektívne a spravodlivé prideľovanie motorových vozidiel zamestnancom. Zároveň sú v rámci nej elektrické vozidlá zaradené do prednostných kategórií prideľovaných motorových vozidiel, čo reflektuje zámer postupného prechodu flotily na elektromobilitu. Pre elektrické vozidlá sú stanovené vyššie finančné limity na obstaranie v porovnaní s tradičnými vozidlami, čo motivuje zamestnancov k prechodu na tieto alternatívy.
ESG sektorové stratégie	Politiky identifikujú podporujúce, transformačné a reštriktívne kritériá vo financovaní klientov, pričom definujú zásady, pravidlá a kritériá angažovanosti pre takéto klasifikácie. Podporuje sa nimi implementácia kvalitatívnych cieľov na efektívne využívanie zdrojov a zmenu klímy.
Obchodná politika týkajúca sa uhlia	Politika postupného odklonu od financovania uhlia, ktorá stanovuje pravidlá pre ukončenie financovania energetického tepelného uhlia do roku 2030. Definuje povolené transakcie s cieľom transformácie/odklonu od tepelného uhlia. Prahová hodnota je založená na príjmoch (25 % alebo menej) pre akceptovateľnosť transakcie, za predpokladu, že spoločnosti majú jasný plán odchodu zo sektora do roku 2030. Zmeny v politike vykonáva skupina RBI podľa potreby, tie sú následne implementované na úrovni TBG.
Risk Strategy and Risk Appetite Framework **TBG ESG Risk Policy and Statement***	Opisuje, ako majú byť témy relevantné pre ESG zohľadnené v oblasti riadenia rizík a podnikania a môžu byť pre ne vytvorené niektoré samostatné podporné dokumenty. Hlavné oblasti súvisiace s riadením rizík a podnikania ESG v TBG zahŕňajú ESG procesný tok (začlenenie ESG do procesu), sektorové stratégie, výpočty financovaných emisií a ESG ako súčasť kreditného rizika TB. Politika odráža, ako sú riziká ESG identifikované, merané a riadené, pričom majú relevantné procesy a riadenie. Táto politika je základným dokumentom definujúcim základný cieľ v oblasti dekarbonizácie ne-retailového korporátneho portfólia, nakoľko definuje cieľ zníženia intenzity financovaných emisií tohto portfólia do roku 2030.
Úverový manuál	Úverový manuál je komplexný dokument, ktorý obsahuje všetky pracovné postupy a smernice týkajúce sa schvaľovania úverov pre nonretailových klientov, vrátane biznisových, rizikových a korporátnych aspektov. Tento manuál slúži ako základný nástroj pre zamestnancov Tatra banky, ktorí sa zaoberajú vzťahmi s firemnými klientmi, ich hodnotením a schvaľovaním úverových žiadostí, a poskytuje jasné usmernenia pre procesy, kritériá a postupy, ktoré je potrebné dodržiavať pri týchto činnostiach. Úverový manuál obsahuje okrem iných pracovných postupov aj podrobnosti o hodnotení kreditného rizika, analýze finančných ukazovateľov, ako aj o hodnotení podnikateľských plánov a projektov.
Úverová politika banky	Politika v oblasti kreditného rizika nonretailového portfólia stanovuje portfóliové limity v oblasti koncentrácie rizika z pohľadu ESG, čím zabezpečuje kvalitu portfólia aj z pohľadu ESG rizika ako drivera kreditného rizika. Účelom limitácie rizika u klientov s nízkym E-score je z dlhodobého hľadiska mitigácia rizika prechodu ekonomiky na nízkouhlíkovú ekonomiku. Limity negatívnych zmien priemerných portfóliových hodnôt E-score, S-score, G-score majú za cieľ nonretailové korporátne portfólio monitorovať, aby nedošlo k celkovému nárastu ESG rizika v tomto portfóliu.
ESG v korporátnom úverovom procese	ESG v korporátnom procese definuje pracovný postup, v ktorom korporátny manažér rizík prenáša informácie o ESG na rozhodovateľa o úvere prostredníctvom vyhlásenia o riziku. Tento proces zahŕňa analýzu obchodného modelu zákazníka a jeho vystavenia environmentálnym rizikám na základe environmentálneho skóre a odvetvia. Ak chýbajú informácie o ESG, rozhodovacia autorita môže požiadať o ich doplnenie.
ESG proces pre korporácie	Politika opisuje, 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 obchodu a riadenia rizík, aby sa posúdili riziká ESG.
RBI Group ESG rulebook	Politika opisuje označovanie finančných produktov ESG v rámci segmentov korporátnych a inštitucionálnych klientov. RBI vypracovala definíciu udržateľných transakcií vo forme pravidiel ESG, ktoré stanovujú jednotné definície toho, akú transakciu je možné považovať za zelenú alebo sociálnu.
RBI Group taxonomy rulebook	Rulebook definuje regulačné požiadavky taxonómie EÚ a spôsob ich implementácie v rámci skupiny RBI na zabezpečenie regulačného súladu. Obsahuje metodiku na zverejňovanie podielu financovania poskytovaného RBI, ktorá platí aj pre TBG a týka sa hospodárskych činností prispievajúcich k environmentálnym cieľom taxonómie EÚ. TBG zabezpečuje, že financovanie označené ako v súlade s taxonómiou je klasifikované podľa požiadaviek pravidiel RBI. Udržateľné financovanie s podporou príslušných oddelení prehodnocuje transakcie a dokumentáciu, pričom v prípade potreby sa hodnotenie vykonáva pomocou špeciálneho nástroja na zabezpečenie splnenia 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.
Retail Framework	Rámec pre zelené a sociálne úvery v retailovom bankovníctve je súčasťou širšej stratégie udržateľnosti banky zameranej na podporu aktív s pozitívnym environmentálnym a sociálnym dosahom Tento rámec poskytuje platné ESG definície pre zelené a sociálne úvery, ktoré budú slúžiť ako základ pre hodnotenie aktív a pravidelné povinné reportovanie. Rámec je v súlade s princípmi zelených dlhopisov (GBP) a princípmi zelených úverov (GLP), ktoré odporúčajú transparentnosť a zverejňovanie informácií. Definície úverov pre retailových zákazníkov a malé a stredné podniky (SME) sú založené na princípoch zelených úverov a požiadavkách EÚ taxonómie. Účelom je podporiť ciele zmierňovania a adaptácie na klimatické zmeny prostredníctvom zodpovedného bankovníctva.
RBI Climate and Environmental Transition Policy	Politika poskytuje usmernenie pre obchodné rozhodnutia v segmente nefinančných korporácií s cieľom zosúladiť financované portfólio s trajektóriou 1,5 °C do roku 2030. Súčasťou politiky je aj podporný dokument určujúci spoločný prístup skupiny RBI k dekarbonizácii korporátneho portfólia.

Tabuľka č. 25 E1 Zmena klímy – Charakteristika politík (2/2)

Názov politiky	*Dostupnosť*	*Zodpovedné oddelenie/osoba*	*Rozsah*	*Prepojenie/nadväznosť*
Environmentálna politika	Webová stránka TBG	Tím ESG, Sustainability manažér	Vlastná prevádzka *Celá skupina TBG*	Norma STN EN ISO 14001:2015
Politika prideľovania služobných motorových vozidiel	Interná databáza	Odbor hospodárskej správy	Vlastná prevádzka *Celá skupina TBG*	zákon č. 124/2006 Z. z. o bezpečnosti a ochrane zdravia pri práci Zákonník práce
ESG sektorové stratégie	Skupinová databáza RBI Stratégia vylúčenia ropy a plynu – na webstránke	Capital and Portfolio Management a odbor corporate risk management	Klienti	Taxonómia EÚ Parížska dohoda EÚ 2021/1119 (Európsky klimatický zákon) Sprievodca ECB UNEP FI
Obchodná politika týkajúca sa uhlia	Skupinová databáza RBI Súbor vyhlásenia je na stránke RBI	Skupina RBI	Klienti	Parížsky záväzok pre akciu Katowice Rulebook Globálny pakt OSN – princípy 7. – 9.
Risk Strategy and Risk Appetite Framework, TBG ESG Risk Policy and Statement	Interná databáza	Strategické riadenie rizík a kapitálu	Strategické riadenie rizík a kapitálu, Riadenie úverového rizika Obchodné útvary	Guide on climate-related and environmental risks Guidelines on the management of ESG risks
Úverový manuál	Interná databáza	Divízia korporátneho bankovníctva a Odbor Corporate Risk management	Zamestnanci útvarov, ktorých sa pracovný postup týka	Interné politiky
Úverová politika banky	Kreditný manuál TB	Capital and Portfolio Management a odbor corporate risk management	Klienti	Guide on climate-related and environmental risks Guidelines on the management of ESG risks
ESG v korporátnom úverovom procese	Kreditný manuál TB Skupinová databáza RBI	TB Corporate Risk Management	Korporátny risk manažér/upisovateľ	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.
ESG procesný flow Corporates	Skupinová databáza RBI	ESG kompetenčné centrum	Produktoví manažéri Manažéri rizík Úveroví analytici Portfólio manažéri	Sprievodca úverovým procesom korporátnych klientov definujúci vylúčené ESG oblasti financovania a pracovný postup pre schvaľovanie transakcií z pohľadu ESG
RBI Group ESG rulebook	Skupinová databáza RBI	ESG kompetenčné centrum	Klientské transakcie	Usmernenia Loan Market Association ICMA Taxonómia EÚ
RBI Group taxonomy rulebook	Skupinová databáza RBI	ESG kompetenčné centrum	Klientské transakcie	Taxonómia EÚ
Retail Framework	Skupinová databáza RBI	Odbor retailových úverov	Retailové bankovníctvo (segmenty mass, premium a private, ako aj SME)	Taxonómia EÚ súlad s GBP publikovanými Medzinárodnou asociáciou kapitálových trhov (ICMA) súlad s GLP publikovanými Asociáciou úverových trhov (LMA)
RBI Climate and Environmental Transition Policy	Skupinová databáza RBI	Credit Risk Management divízia korporátneho bankovníctva	Klienti	Parížska dohoda

E1-3 Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy

TBG reaguje na identifikované významné IROs nielen implementáciou relevantných politík, ale aj nastavením a realizáciou konkrétnych opatrení. Jednotlivé opatrenia zamerané na zmierňovanie zmeny klímy a adaptáciu sú prezentované v tabuľke nižšie, spolu s rozsahom ich pôsobnosti a so skráteným opisom významného IROs, na ktorý sa viažu. Z hľadiska časového horizontu TBG vníma všetky opatrenia ako prebiehajúce, pričom vzhľadom na ich charakter očakáva ich dokončenie v strednodobom až dlhodobom horizonte. V súčasnosti TBG neeviduje potrebu realizácie nápravných opatrení ani spolupráce s osobami, ktoré by boli negatívne ovplyvnené významnými vplyvmi. Z tohto dôvodu takéto opatrenia zatiaľ neboli implementované. V prípade identifikácie poškodených osôb v súvislosti s významnými IROs Tatra banka pristúpi k zavedeniu primeraných nápravných opatrení. Informácie o pokroku vo vykonávaní niektorých opatrení sú v tejto kapitole prezentované v časti Sledovanie pokroku. TBG aktuálne nedisponuje kompletnými súhrnnými dátami pre všetky opatrenia, ktoré by umožnili realizovať medziročné porovnanie dosiahnutého pokroku.

Nadväzujúce ciele v oblasti znižovania emisií sú prezentované v kapitole *E1-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy*, pričom TBG v tomto roku nestanovuje absolútnu hodnotu očakávaného zníženia emisií. TBG volí prístup prezentovania cieľov v percentách, pretože počas reportovaných období sa môžu výrazne meniť dátové zdroje, prístupy a odporúčané metodiky, čo by mohlo výrazne narušiť možnosť dosahovania nastavených cieľov skupiny. Dosiahnuté zníženie emisií scope 1, 2 a 3 je prezentované ako rozdiel hodnôt z rokov 2024 a 2025 v kapitole *E1-6 Hrubé emisie scope 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov*.

V tejto kapitole nie sú zverejnené finančné prostriedky potrebné na realizáciu opatrení, keďže CapEx a OpEx výdavky pri jednotlivých opatreniach aktuálne nie sú považované za významné. Zároveň TBG v súčasnosti nedisponuje súhrnným rozdelením výdavkov podľa jednotlivých opatrení. V prípade, že sa v budúcnosti identifikuje významnosť týchto finančných údajov, TBG ich v ďalších reportoch zverejní.

Žiadne z týchto opatrení TBG nevníma ako riešenie inšpirované prírodou. Uvedené opatrenia reprezentujú prevažne odborné technické a procesné prístupy, pričom niektoré z nich sú zamerané na riadenie rizík a compliance.

TBG zaviedla opatrenia zamerané na zmierňovanie negatívnych vplyvov a rizík, ako aj na podporu pozitívnych vplyvov a využívanie príležitostí. Prehľad týchto opatrení je uvedený v tabuľke č. 26, pričom ich detailná špecifikácia je prezentovaná v tabuľke č. 27. Následne, environmentálne opatrenia vlastnej prevádzky vrátane medziročného progresu sú prezentované v tabuľke č. 28.

Tabuľka č. 26 E1 Zmena klímy – Opatrenia

Skrátený opis	*IRO*	*Rozsah*	*Opatrenia*
Nedostatočne adaptované budovy na klimatickú zmenu	Negatívny vplyv aktuálny Negatívny vplyv potenciálny	Vlastná prevádzka	Environmentálne opatrenia (pozri tabuľka č. 28) Implementácia ISO 14001:2015 a environmentálnej politiky
Zvyšovanie kvality a odolnosti budov	Pozitívny vplyv aktuálny	Portfólio	ESG skríning klientov, zber ESG údajov a príslušné poradenstvo Identifikácia klientov s vysokým environmentálnym rizikom a nízkym E skóre Implementácia obchodných politík a sektorových stratégií Poskytovanie financovania podporujúce transformáciu klienta smerom k udržateľnosti Poskytovanie úverov na financovanie udržateľných projektov klientov, resp. energeticky efektívnych nehnuteľností
Strata hodnoty nehnuteľností bez adaptačných opatrení	Fyzické riziko		
Financovanie adaptácie	Príležitosť		
Uvoľňovanie emisií CO_2	Negatívny vplyv aktuálny Negatívny vplyv potenciálny	Vlastná prevádzka/ Portfólio	Environmentálne opatrenia Digitalizácia procesov Implementácia ISO 14001:2015, environmentálnej politiky a politiky prideľovania služobných vozidiel
Podpora zelených projektov	Pozitívny vplyv aktuálny	Portfólio	ESG skríning klientov, zber ESG údajov a príslušné poradenstvo Identifikácia klientov s vysokým environmentálnym rizikom a nízkym E skóre Implementácia obchodných politík a sektorových stratégií Poskytovanie financovania podporujúce transformáciu klienta smerom k udržateľnosti Poskytovanie úverov na financovanie udržateľných projektov klientov, resp. energeticky efektívnych nehnuteľností
Finančné straty v dôsledku klimatických rizík	Fyzické riziko		
Dekarbonizačné projekty	Príležitosť		
Používanie fosílnych palív	Negatívny vplyv aktuálny Negatívny vplyv potenciálny	Vlastná prevádzka/ Portfólio	Environmentálne opatrenia Digitalizácia procesov Implementácia ISO 14001:2015, environmentálnej politiky, politiky prideľovania služobných vozidiel
Zlepšenie energetickej efektívnosti	Pozitívny vplyv aktuálny	Portfólio	ESG skríning klientov, zber ESG údajov a príslušné poradenstvo Identifikácia klientov s vysokým environmentálnym rizikom a nízkym ESG skóre Implementácia obchodných politík a sektorových stratégií Poskytovanie úverov na financovanie udržateľných projektov klientov, resp. energeticky efektívnych nehnuteľností
Riziko finančných strát pri transformácii na nízkouhlíkovú ekonomiku	Riziko spojené s transformáciou		
Financovanie prechodu na OZE	Príležitosť		

Tabuľka č. 27 E1 Zmena klímy – Charakteristika opatrení

Opatrenie	*Opis*
Implementácia ISO 14001:2015 a environmentálnej politiky	Zavedenie rámca na riadenie environmentálnych rizík, znižovanie negatívnych vplyvov a zlepšovanie udržateľnosti prevádzky.
Environmentálne opatrenia (vlastná prevádzka)	Realizácia technických a organizačných krokov na zníženie negatívnych vplyvov na životné prostredie (napr. certifikácia ISO 14001, opatrenia na úsporu energie, nákup zelenej elektriny, separácia odpadu).
Digitalizácia procesov	Znižovanie spotreby zdrojov a emisií prostredníctvom elektronizácie interných aj klientskych procesov.
Implementácia politiky prideľovania služobných vozidiel	V rámci politiky sú elektrické vozidlá zaradené do prednostných kategórií, čo podporuje postupný prechod flotily na elektromobilitu.
ESG skríning klientov a zber ESG údajov	Hodnotenie klientov podľa environmentálnych, sociálnych a riadiacich kritérií na identifikáciu rizík.
Identifikácia klientov s vysokým environmentálnym rizikom a nízkym ESG skóre	Cielené riadenie rizík a podpora transformácie klientov s vysokými emisiami smerom k udržateľnosti.
Implementácia obchodných politík, sektorových stratégií, politík pre vylúčené odvetvia	Odklon od financovania projektov/klientov a/alebo odvetví s vysokým environmentálnym vplyvom s cieľom na podporovať ekologickejšie riešenia.
Poskytovanie financovania podporujúce transformáciu klienta smerom k udržateľnosti	Financovanie projektov znižujúcich uhlíkovú stopu a zvyšujúcich odolnosť voči klimatickým rizikám.
Poskytovanie úverov na financovanie udržateľných projektov klientov, resp. energeticky efektívnych nehnuteľností	Podpora výstavby a rekonštrukcie budov s nízkou spotrebou energie.
Podpora zelených projektov	Financovanie projektov zameraných na obnoviteľné zdroje, zníženie emisií a adaptáciu na klimatické zmeny.
Dekarbonizačné projekty	Investície do riešení na zníženie uhlíkovej stopy z financovaného portfólia banky aj vlastnej prevádzky.

Zoznam realizovaných opatrení rozdelený podľa príslušných nástrojov dekarbonizácie je prezentovaný v tabuľke č. 19 kapitole *E1-1 Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy.*

Sledovanie pokroku realizácie opatrení vo vlastnej prevádzke

TBG v rámci vlastnej prevádzky aktívne podporuje zavádzanie nových environmentálnych opatrení rovnako ako rozvoj už realizovaných iniciatív. TBG v rámci vlastnej prevádzky pokračuje v rozširovaní a zlepšovaní už zavedených environmentálnych opatrení. V roku 2025 neboli prijaté žiadne nové iniciatívy, pričom všetky opatrenia z predchádzajúceho roka zostali v prevádzke.

Tabuľka č. 28 Environmentálne opatrenia vlastnej prevádzky

Téma	*Opatrenie*	*2024*	*2025*
Environmentálne certifikáty	ISO 14001	✓	✓
	ISO 50001		
	Externý energetický audit	✓	✓
Úspora energie a efektívnosť	LED	✓	✓
	Svetelné senzory	✓	✓
	Večerný/víkendový režim	✓	✓
	Počítače/tlačiarne s energetickými štítkami	✓	✓
	Prispôsobenie kúrenia/chladenia	✓	✓
	IT s environmentálnymi štandardmi	✓	✓
	Úpravy plášťa budovy		
Obnoviteľná energia	Nákup elektriny z obnoviteľných zdrojov	✓	✓
Služobné cesty a dochádzanie	Podpora verejnej dopravy		
	Parkovacie miesta pre bicykle	✓	✓
Vozový park	Opatrenia na zníženie CO_2	✓	✓
	E-autá, hybridné vozidlá	✓	✓
Spotreba papiera	Opatrenia na zníženie spotreby papiera	✓	✓
	Udržateľne vyrobený papier	✓	✓
Odpad	Separovanie odpadu	✓	✓
	Systém odpadového hospodárstva	✓	✓
	Zvýšenie separácie odpadu	✓	✓
	Opatrenia na zníženie tvorby odpadu	✓	✓
Voda	Opatrenia na zníženie spotreby vôd	✓	✓
Informácie o zamestnancoch	Školenia	✓	✓

Na sledovanie účinnosti opatrení v oblasti portfólia sú uvádzané nasledujúce tabuľky, ktoré obsahujú porovnanie v oblasti udržateľného financovania podnikov a inštitucionálnych klientov medzi rokmi 2024 a 2025.

TBG pod pojmom udržateľné financovanie rozumie financovanie s pozitívnym vplyvom na životné prostredie a klímu a financovanie viazané na splnenie určitých vopred definovaných KPI v oblasti udržateľnosti. Pod udržateľným financovaním sa rozumie financovanie zosúladené s pravidlami EU taxonómie, prípadne financovanie spĺňajúce zelené (RBI Group green) kritériá definované v skupinovej politike RBI Group ESG Rulebook. Pravidlá skupiny RBI pre posudzovanie a označovanie takýchto transakcií vychádzajú z pravidiel stanovených ICMA (International Capital Market Association).

Tabuľka č. 29 Udržateľné financovanie – prehľad podľa typu a stavu čerpania

Udržateľné financovanie – podniky a inštitucionálni klienti		***2025***		***2024***
	EUR	***%***	***EUR***	***%***
Financovanie s pozitívnym vplyvom na životné prostredie a klímu	1 375 801 686	68 %	1 158 385 525	76 %
Financovanie viazané na splnenie ESG KPI	162 736 697	8 %	191 708 045	13 %
Medzisúčet (čerpané financovanie)	**1 538 538 383**	**76 %**	1 350 093 570	89 %
Nečerpané financovanie	475 708 937	24 %	173 013 912	11 %
Udržateľné financovanie	**2 014 247 320**	**100 %**	1 523 107 482	100 %

V roku 2025 predstavoval objem udržateľného financovania (po započítaní načerpaného aj zatiaľ nenačerpaného financovania) korporátnych a inštitucionálnych zákazníkov 2 014 miliónov eur, čo je oproti roku 2024, keď tento objem dosiahol 1 523 miliónov eur nárast o 32 %. Z toho objem financovania s pozitívnym vplyvom na životné prostredie a klímu sa medziročne zvýšil o 19 % a objem financovania, ktoré je viazané na splnenie vopred definovaných KPI medziročne pokleslo o 15 %. Pokles financovania viazaného na splnenie vopred definovaných KPI je možné vysvetliť väčším záujmom o financovanie s pozitívnym vplyvom na životné prostredie a klímu.

Tabuľka č. 30 Udržateľné financovanie podľa sektorov a nástrojov

Udržateľné financovanie – podniky a inštitucionálni klienti		***2025***		***2024***
	EUR	***%***	***EUR***	***%***
Udržateľné nehnuteľnosti	1 177 762 986	58 %	1 008 332 061	66 %
Energia z obnoviteľných zdrojov	49 600 049	2 %	132 705 314	9 %
Opatrenia energetickej efektívnosti	119 766 224	6 %	0	–
Udržateľná mobilita	21 410 628	1 %	10 104 640	1 %
Dodávka vody, čistenie a odvod odpadových vôd, odpadové hospodárstvo	7 261 800	0 %	7 243 510	0 %
Udržateľné lesníctvo a poľnohospodárstvo	0	– %	0	–
Odvetvie priemyselnej výroby	0	– %	0	–
Úvery spojené s KPI ESG	115 236 491	6 %	139 207 875	9 %
Úvery spojené s ratingom ESG	47 500 206	2 %	52 500 171	3 %
Medzisúčet (použitá linka)	**1 538 538 383**	**76 %**	1 350 093 570	**89 %**
Nečerpané financovanie	475 708 937	24 %	173 013 912	11 %
Udržateľné financovanie	**2 014 247 320**	**100 %**	1 523 107 482	**100 %**

Najväčší objem na udržateľnom financovaní tvorili v roku 2025 rovnako ako v roku 2024 udržateľné nehnuteľnosti, za nimi nasledovali energeticky efektívne projekty a udržateľná mobilita. Objem financovania, ktoré bolo poskytnuté na udržateľné nehnuteľnosti sa medziročne zvýšil o 17 % z 1 008 miliónov eur na 1 177 miliónov eur.

E1-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy

Účinnosť opatrení v oblasti zmeny klímy sa sleduje prostredníctvom medziročného pokroku v dosahovaní skupinových RBI aj lokálnych TBG cieľov, v rozsahu vlastnej prevádzky aj portfólia. Ciele sú kvantitatívne, časovo ohraničené a reflektujú zámer zmierniť identifikované negatívne vplyvy a riziká. Sú nastavené do roku 2030, pričom skupina RBI sa zaväzuje v súlade s obmedzením globálneho otepľovania na 1,5 °C dosiahnuť nulové emisie skleníkových plynov (Net Zero GHG) do roku 2050. Čiastkové hodnoty, ktoré by sa mali dosiahnuť medzi rokmi 2026 – 2029 sú definované tak zo strany RBI Group (RBI Group Climate and Environmental Transition Policy), ako aj lokálne v rámci schváleného Plánu transformácie pre zmierňovanie klimatickej zmeny TBG. Tieto ciele sú v súlade s definovanými politikami pre oblasť *E1 Zmena klímy* a sú konkrétne zadefinované aj v rámci dokumentov Risk Strategy and Risk Appetite Framework a ESG Risk Policy and Statement TB, pričom sú v súlade so záväzkami skupiny RBI voči Parížskej dohode a trajektórii Net Zero 2050. Pri stanovovaní cieľov TBG zapojila všetky relevantné interné zainteresované strany, ako sú korporátne obchodné útvary, risk manažment a Corporate kompetenčné centrum pre ESG, pričom nakoniec tieto ciele schválil Výbor pre udržateľné financovanie a následne predstavenstvo TB.

Prístup TBG k stanovovaniu cieľov je zosúladený so skupinou RBI. Na stanovenie cieľov založených na vedeckých kompatibilných s obmedzením globálneho otepľovania na 1,5 °C boli zvážené rôzne klimatické scenáre na identifikáciu relevantných environmentálnych, spoločenských, technologických, trhových a politických vývojov. Metodika použitá na stanovenie týchto cieľov sa opiera o scenár NGFS Net Zero 1.5 °C (Fáza 4) a model MESSAGEix-GLOBIOM, ktorý slúži na výpočet rôznych trajektórií pre znižovanie emisií. Okrem toho TBG využíva PCAF metodiku na výpočet intenzity financovaných emisií (scope 1 a 2). Viac informácií o metodike použitej pri stanovovaní cieľov je dostupných vo výročnej správe RBI, v časti *Consolidated non-financial statement* v kapitole *E1-4: Targets related to climate change mitigation and adaptation*.

Prezentovaný kvantitatívny cieľ znižovania emisií v rámci portfólia je nastavený na redukovanie intenzity financovaných emisií, pričom sa zameriava na klientske scope 1 a scope 2 emisie. Hoci sú emisie z portfólia významnou súčasťou celkovej uhlíkovej stopy TBG, v súčasnosti nie je možné stanoviť komplexný kvantitatívny cieľ, ktorý by plne zahŕňal aj scope 3 emisie klientov. Jedným z dôvodov nestanovenia cieľa je volatilita dát, spoločne s ich nízkou dostupnosťou a kvalitou. Legislatívny rámec pre povinné reportovanie scope 3 emisií zatiaľ nepokrýva dostatočne veľký podiel firiem na slovenskom trhu, čo vedie k výraznej neistote v tom, aké dáta môžu a vedia klienti poskytnúť. Väčšina klientov teda nemá relevantné ani overené údaje o svojich scope 3 emisiách, pričom medziročne sa mení nielen ich presnosť, ale aj počet klientov, ktorí tieto údaje poskytujú. To môže viesť k metodicky skresleným nárastom či poklesom emisií, ktoré nereflektujú reálny trend.

Ďalším dôvodom je aj riziko duplicitného započítania emisií v rámci hodnotového reťazca. V prípadoch, keď TBG financuje viacero prepojených subjektov v tom istom hodnotovom reťazci (napr. výrobcu aj jeho dodávateľa), môže dochádzať k nadhodnoteniu celkových financovaných emisií, keďže tie isté emisie sú zahrnuté opakovane. Vzhľadom na to, že na trhu zatiaľ neexistuje jednotný a záväzný metodický postup, ktorý by stanovil, ako alokovať emisie medzi prepojené firmy, by tento jav výrazne skresľoval výpočty a znižoval spoľahlivosť akéhokoľvek kvantitatívneho cieľa.

Významnou limitáciou je aj skutočnosť, že emisie scope 3 našich klientov sú úzko prepojené s emisným profilom nakupovaných vstupných zdrojov v reálnej ekonomike – napríklad ocele, cementu, hliníka, skla či chemických látok. Technologická transformácia smerujúca k výrobe nízkoemisných variantov týchto materiálov na európskom trhu zatiaľ postupuje pomalšie, ako by bolo nevyhnutné. Zároveň stále chýbajú dostatočne jasné, stabilné a záväzné legislatívne požiadavky, ktoré by nastavili dlhodobý rámec pre dekarbonizáciu týchto kľúčových odvetví. V dôsledku toho je celková otázka možného predpokladu budúceho vývoja týchto trhov obmedzená. Za týchto okolností nie je možné zodpovedne predvídať tempo, akým sa klienti budú chcieť alebo môcť presúvať na nízkoemisné vstupné zdroje, a tým ani stanoviť realistickú a spoľahlivú dekarbonizačnú trajektóriu pre túto časť emisií.

Monitoring a sledovanie pokroku prebieha prostredníctvom interného nástroja, tzv. ESG Dashboardu (Power BI), ktorý analyzuje vývoj intenzity emisií, ESG skóre a ďalšie relevantné ukazovatele. Dôležitou súčasťou tohto procesu je aj pravidelný zber dát od klientov, najmä tých s najvyššími emisiami alebo s vysokými expozíciami, a ročné vykazovanie o udržateľnosti klientmi TBG. Ciele a záväzky spolu s ich charakteristikou sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Tabuľka č. 31 E1 Zmena klímy – Ciele

Skrátený opis	*IRO*	*Rozsah*	*Ciele a záväzky*	*Východisková hodnota*	*Východiskový rok*
Nedostatočne adaptované budovy na klimatickú zmenu	Negatívny vplyv	Vlastná prevádzka	Pri redukcii GHG emisií z vlastnej prevádzky si TBG stanovila záväzok prispievať ku skupinovému cieľu RBI redukovať GHG emisie scope 1 a 2 o 42 % do roku 2030.	1 755,44 ($t CO_2e$)	2024
Uvoľňovanie emisií CO_2	Negatívny vplyv				
Používanie fosílnych palív	Negatívny vplyv				
Strata hodnoty nehnuteľností bez dostatočných adaptačných opatrení	Fyzické riziko	Portfólio	V rámci emisií scope 3 financované portfólio (korporátny segment) je nastavený kvantitatívny cieľ redukcie intenzity financovaných emisií (scope 1 a 2) o 21,9 % do roku 2030.	156,8 ($kgCO_2e$/t Euro)	2023
Uvoľňovanie emisií CO_2	Negatívny vplyv				
Používanie fosílnych palív	Negatívny vplyv				

Cieľ pre vlastnú prevádzku je v prípade scope 2 viazaný na výpočet emisií podľa metódy založenej na trhu (market-based).

Reprezentatívnosť východiskovej hodnoty bola zabezpečená tým, že zvolené východiskové hodnoty a rok odrážajú bežné podmienky činností TBG, bez výskytu mimoriadnych udalostí alebo významných externých vplyvov, ktoré by mohli skresliť sledované ukazovatele.

Uvedený záväzok TBG voči znižovaniu emisií skleníkových plynov bude pravidelne hodnotený na základe stanovených metrík, pričom sa zohľadnia aj faktory ako budúci vývoj predaja, posuny v preferenciách zákazníkov, regulačné faktory a nové technológie. TBG plánuje zavádzať nové technológie na podporu dosahovania cieľov znižovania emisií, napríklad pilotné zavedenie diaľkovej regulácie dodávky tepla, pričom bude zároveň pokračovať v rozširovaní fotovoltických systémov a flotily elektrovozidiel, ktoré budú kľúčové pre znižovanie emisií scope 1 a 2.

Doposiaľ neboli vykonané žiadne zmeny v cieľových hodnotách, ani vo východiskových hodnotách, avšak akékoľvek budúce zmeny v nich, ako aj v súvisiacich metrikách a východiskových metodikách merania, budú zadokumentované a následne zverejnené v požadovanom rozsahu. V súlade so stanovením cieľa podľa trajektórie 1,5 °C a v súlade s ustanoveniami CSRD TBG sleduje, zverejňuje a porovnáva emisie z vlastnej prevádzky a financované emisie v nasledujúcich obdobiach vykazovania, aby efektívne dokumentovala pokrok smerom k dosiahnutiu stanovených cieľov.

Keďže vlastné emisie RBI scope 1 a 2 predstavujú menej ako 1 % z celkových emisií RBI, cieľ znižovania emisií vlastnej prevádzky je pre scope 1 aj 2 zlúčený. Tento cieľ zníženia o 42 % do roku 2030 by v ideálnom prípade reflektoval rovnaké zníženie oboch – scope 1 aj 2.

Nástroje dekarbonizácie vlastnej prevádzky, prezentované v kapitole *E1-1 Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy*, prispievajú k dosahovaniu skupinového cieľa redukcie emisií vlastnej prevádzky (scope 1 a 2) o 42 %. Najvýznamnejší podiel na redukcii má v rámci TBG nástroj prechodu na elektromobilitu, resp. elektrifikácia vozového parku. Kvantitatívne vyjadrenia príspevku jednotlivých nástrojov sú monitorované interne.

Ako bolo uvedené v kapitole *E1-3 Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy*, v kontexte očakávaného zníženia emisií skleníkových plynov TBG v roku 2025 skupina nemá stanovenú absolútnu hodnotu očakávaného poklesu emisií. TBG pristupuje k definícii cieľov prostredníctvom percentuálneho vyjadrenia, keďže počas vykazovaných období môže dochádzať k významným zmenám v dostupnosti dátových zdrojov, aplikovaných metodík a odporúčaných prístupov.

Očakáva sa, že sektorovo-špecifické ciele v rámci korporátneho segmentu, zamerané na vysoko emisne intenzívne sektory, budú stanovené výhradne na úrovni RBI a budú sa týkať iba vybraných sektorov s vysokými emisiami. Pre rok 2025 neboli sektorovo-špecifické ciele na úrovni skupiny RBI definované.

Pre retailový segment (hypotekárne úvery) nebol v roku 2025 stanovený konkrétny emisný cieľ. V roku 2024 skupina RBI iniciovala kalkuláciu emisií pre rezidenčné nehnuteľnosti, čím vytvorila základ pre budúce nastavenie kvantitatívnych cieľov. V roku 2025 sa prioritou stala stabilita metodiky, kvalita a dostupnosť dát vrátane spolupráce s dcérskymi bankami v EÚ (AT, CZ, SK, RO, HU, HR) a analýzy kľúčových faktorov a neistôt spojených s výpočtom emisií.

Zmeny v cieľových hodnotách v porovnaní s predošlým vykazovaným rokom

V správe za predchádzajúci rok 2024 bol prezentovaný cieľ znížiť emisie skleníkových plynov z komerčného sektora nehnuteľností v korporátnom portfóliu o 56 % na m² do roku 2030 z východiskového roku 2020. Tento cieľ bol pôvodne nastavený v súlade s trajektóriou „well-below 2 °C".

V roku 2025 sa uvedený cieľ už nesleduje, keďže TBG aktualizovala stratégiu udržateľnosti a prijala nový plán transformácie zameraný na zmierňovanie klimatickej zmeny v súlade s ambíciou obmedziť globálne otepľovanie na 1,5 °C. V rámci tejto aktualizácie boli ciele harmonizované s metodikou Science Based Targets a s cieľmi skupiny RBI. Pre TBG je aktuálnym cieľom zníženie emisií v korporátnom segmente o 21,9 % do roku 2030 oproti roku 2020. Zmena reflektuje posun k prísnejšej klimatickej trajektórii, zosúladenie s medzinárodnými štandardmi a zjednotenie prístupu v rámci skupiny.

E1-5 Spotreba energie a energetický mix

V roku 2025 dosiahla celková spotreba energie TBG 8 644 MWh, čo predstavuje medziročné zníženie o 325 MWh (-4 %) oproti roku 2024. Najvýraznejší pokles bol zaznamenaný pri spotrebe energií z fosílnych zdrojov, ktorá sa medziročne znížila o 359 MWh (-7 %), najmä v dôsledku nižšej spotreby nakúpenej elektriny, tepla, pary a chladu z fosílnych zdrojov a obmedzenia spotreby ropných produktov. Naopak, spotreba energie z jadrových zdrojov mierne vzrástla o 43 MWh (9 %). Celkový podiel obnoviteľných zdrojov na energetickom mixe TBG dosiahol 41 %, čo je asi o 1 percentuálny bod viac ako v roku 2024. K pozitívnej zmene prispel najmä výrazný rast vlastnej výroby energie z obnoviteľných zdrojov, ktorá sa zvýšila o 251,56 %. Vyrobená energia z obnoviteľných zdrojov za rok 2025 predstavovala 66,34 MWh. Tieto výsledky poukazujú na postupné znižovanie energetickej náročnosti a priaznivý posun smerom k nízkouhlíkovým a udržateľným zdrojom energie.

Tabuľka č. 32 Spotreba energie a energetický mix

Spotreba energie a energetický mix	***2025***	***2024***
Spotreba paliva z uhlia a produktov z uhlia (MWh)	4,45	1,33
Spotreba paliva z ropy a ropných produktov (MWh)	1 955,87	2 096,34
Spotreba paliva zo zemného plynu (MWh)	5,89	1,77
Spotreba paliva z ostatných fosílnych zdrojov (MWh)	0,28	0,09
Spotreba nakúpenej alebo získanej elektriny, tepla, pary alebo chladu z fosílnych zdrojov (MWh)	2 597,27	2 822,98
Celková spotreba energie z fosílnych zdrojov (MWh)	4 563,76	4 922,50
Percentuálny podiel fosílnych zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	52,80	54,89
Celková spotreba energie z jadrových zdrojov (MWh)	533,96	490,96
Percentuálny podiel spotreby energie z jadrových zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	6,18	5,47
Spotreba paliva z obnoviteľných zdrojov (MWh)	1,26	4,57
Spotreba nakúpenej alebo získanej elektriny, tepla, pary a chladu z obnoviteľných zdrojov (MWh)	3 478,63	3 531,70
Spotreba vlastnej vyrobenej nepalivovej energie z obnoviteľných zdrojov (MWh)	66,34	18,87
Celková spotreba energie z obnoviteľných zdrojov (MWh)	3 546,23	3 555,14
Percentuálny podiel obnoviteľných zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	41,03	39,64
Celková spotreba energie (MWh)*	**8 643,95**	**8 968,60**

* *V roku 2024 bola celková spotreba energie z jadrových zdrojov odpočítaná z celkovej spotreby energie (2024 = 8 477,6 MWh). V roku 2025 bola do celkovej spotreby energie zahrnutá aj celková spotreba energie z jadrových zdrojov, rovnako bol upravený aj komparatívny údaj pre rok 2024.*

E1-6 Hrubé emisie scope 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov

Vlastná prevádzka

Údaje týkajúce sa vlastnej prevádzky TBG sú zhromažďované pre centrálu a významné slovenské dcérske spoločnosti. Kvantitatívne údaje z vlastnej prevádzky sú získavané prostredníctvom softvéru ESG Cockpit a overované podľa princípu štyroch očí. Uhlíková stopa TBG sa hodnotí na základe ročného zníženia emisií CO_2, ktoré sú merané v metrických tonách. Spotreba energie je vyhodnocovaná na základe celkovej spotreby v kWh a podielu využívania obnoviteľnej energie. Kvalita zhromaždených údajov sa klasifikuje do troch stupňov: najvyššia kvalita údajov je označená ako 1 (presná), nasleduje 2 (vypočítaná) a 3 (odhadovaná). Pre údaje o vlastnej prevádzke sú hodnoty klasifikované ako presné alebo vypočítané, pričom kategória 3 (odhadovaná) sa používa na spotrebu energie z cloudových služieb.

V Tatra banke nedošlo k žiadnym významným zmenám v definícii toho, čo predstavuje vykazujúci subjekt a jeho hodnotový reťazec, čo zabezpečuje zachovanie porovnateľnosti vykazovaných emisií skleníkových plynov medzi rokmi. Okrem toho sa použité metodológie, predpoklady a emisné faktory na výpočet emisií skleníkových plynov nezmenili, čím sa posilňuje presnosť a stabilita našich výpočtov.

Niektoré kategórie emisií skleníkových plynov v rámci scope 3 neboli zahrnuté do výpočtu, pretože vzhľadom na charakter obchodnej činnosti TBG – poskytovanie finančných služieb – nie sú považované za významné.

Celkové emisie skleníkových plynov

Tabuľka č. 33 Emisie skleníkových plynov

			Zmena (2025/2024)		
	2024 (tCO_2e)[1]	*2025 (tCO_2e)[2]*	*tCO_2e*	*%*	*2030 (%)*
Emisie skleníkových plynov scope 1					
Hrubé emisie skleníkových plynov scope 1 (tCO_2e)	1 016	1 034	18	1,8	- 42[3]
Emisie skleníkových plynov scope 2	–				
Hrubé emisie skleníkových plynov rozsahu 2 podľa metódy založenej na lokalite (tCO_2e)	1 809	1 604	-205	-11,3	- 42[3]
Hrubé emisie skleníkových plynov rozsahu 2 podľa metódy založenej na trhu (tCO_2e)	846	517	-329	-38,9	
Emisie skleníkových plynov scope 3					
Hrubé emisie skleníkových plynov scope 3 (tCO_2e)	2 279 009	2 428 684	149 675	6,6	
1. Zakúpený tovar a služby (tCO_2e)	149	61	-88	-59,1	
1a Cloudová služba (tCO_2e)	369	101	-268	-72,6	
2. Investičný tovar (tCO_2e)	1 082	1 206	124	11,5	
3. Činnosti súvisiace s palivom a energiou (nezahrnuté v scope 1 ani scope 2) (tCO_2e)	465	392	-73	-15,7	
4. Preprava a distribúcia dodávateľom (tCO_2e)	36	599	563	1563,9	
5. Odpad vzniknutý v rámci činnosti (tCO_2e)	152	161	9	5,9	
6. Služobné cesty (tCO_2e)	247	181	-66	-26,7	
7. Dochádzanie zamestnancov (tCO_2e)	1 652	1643	-9	-0,5	
8. Majetok poskytnutý formou lízingu dodávateľom (tCO_2e)	–				
9. Preprava a distribúcia odberateľom (tCO_2e)	–				
10. Spracovanie predaných výrobkov (tCO_2e)	–				
11. Použitie predaných výrobkov (tCO_2e)	–				
12. Nakladanie s predanými výrobkami na konci ich životnosti (tCO_2e)	–				
13. Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom (tCO_2e)	–				
14. Franšízingové licencie (tCO_2e)	–				
15. Investície (tCO_2e)	2 274 857	2 424 340	149 483	6,6	-21,9[4]
Celkové emisie skleníkových plynov					
Celkové emisie skleníkových plynov podľa metódy založenej na lokalite (tCO_2e)	2 281 834	2 431 322	149 488	6,6	
Celkové emisie skleníkových plynov podľa metódy založenej na trhu (tCO_2e)	2 280 871	2 430 235	149 364	6,6	

1 Rok 2024 je základným rokom a súčasne aj rokom, voči ktorému TBG porovnáva údaje zverejnené za rok 2025. Emisie skleníkových plynov pre rok 2024 boli prepočítané s aktuálnym emisným faktorom (ecoinvent v.3.10), ktorý bol použitý pre výpočet emisií v roku 2025, aby sa zabezpečilo objektívne medziročné porovnanie.

2 Ide o aktuálne zverejňovaný rok, na rok 2025 neboli stanovené kvantitatívne ciele.

3 Kvantitatívne ciele na rok 2030 sú stanovené na skupinovej RBI úrovni, TBG k týmto cieľom prispieva, z toho dôvodu je v TBG správe uvedená % hodnota redukcie RBI skupiny.

4 Cieľ je stanovený iba pre korporátne portfólio a je platný pre intenzitu financovaných emisií.

V roku 2025 dosiahli celkové emisie skleníkových plynov TBG 2,4 milióna tCO_2e, čo predstavuje mierny nárast oproti hodnote 2,3 milióna tCO_2e v roku 2024. Nárast je najmä výsledkom neustále sa rozširujúceho zberu dát pre výpočet emisií skleníkových plynov. Emisie z vlastnej prevádzky vykazujú výrazný pokles: scope 1 mierne vzrástol z 1 016 tCO_2e na 1 034 tCO_2e (1,8 %). Emisie scope 2, ktoré súvisia s nakúpenou energiou klesli pri použití metódy založenej na lokalite o 11 % a pri použití metódy založenej na trhu o 39 %. Emisie scope 3 vykázali medziročný nárast o približne 7 %, toto je spôsobené rozšíreným zberom údajov o prejazdených km od dodávateľov TBG za účelom doručenia tovarov a služieb a rovnako zmenami na vypočítaných financovaných emisiách, ktoré sú popísané nižšie v časti Hodnotový reťazec. Zaznamenaný bol výrazný pokles emisií spojených s cloudovými službami (-73 %), čo je dôsledkom revízie a priebežnej likvidácie staršieho hardwaru.

Zmeny oproti predošlému vykazovanému roku

Oproti minulému roku nastala zmena v prezentácií emisií scope 2 (pri metóde založenej na lokalite aj metóde založenej na trhu) a v prezentácií emisií scope 3. Tieto zmeny sa následne premietli aj do vykazovania sumárnych hodnôt celkových emisií skleníkových plynov za rok 2024.

Pre transparentné medziročné porovnanie sú v tabuľke č. 33 za rok 2024 uvedené revidované hodnoty, ktoré reflektujú aktualizované prístupy k výpočtu a použité emisné faktory. Detailnejšie vysvetlenie dôvodu uvedených zmien je prezentované nižšie:

1) **Emisie skleníkových plynov scope 2**

   V súlade so štandardmi GHG Protokolu boli pri preverovaní výpočtu emisií scope 2 zrevidované emisné faktory. V roku 2024 vychádzal výpočet scope 2 emisií založených na lokalite z emisného mixu krajiny a zohľadňoval emisné faktory jednotlivých energetických zdrojov. Z toho dôvodu bol v roku 2025 pre výpočet scope 2 zvolený prístup založený na priemernom národnom emisnom faktore. V minulom roku zverejnená hodnota celkových emisií scope 2 (pri metóde založenej na lokalite aj metóde založenej na trhu) 750 tCO_2e.

2) **Emisie skleníkových plynov scope 3**

   V predchádzajúcom roku bola sumárna hodnota emisií skleníkových plynov scope 3, prezentovaná v riadku „Hrubé emisie skleníkových plynov rozsahu 3", kalkulovaná bez zahrnutia kategórie 15 – Investície. V aktuálnom roku je sumárna hodnota emisií skleníkových plynov scope 3 vykázaná korektne ako súčet všetkých relevantných kategórií scope 3 (1–15), vrátane investícií. V minulom roku zverejnená hodnota emisií scope 3 (vypočítaná bez zahrnutia kategórie 15), vo výške 4 045 tCO_2e.

Hodnotový reťazec

Prehľad tried aktív PCAF v rozsahu výpočtov na konci roka 2025 je uvedený nižšie spolu s dosiahnutým pokrytím v každej triede aktív. Pokrytie menej ako 100 % je výsledkom chýbajúcich údajov alebo z dôvodu, že výpočet financovaných emisií podľa PCAF nie je aplikovateľný na konkrétnu kategóriu aktív.

Tabuľka č. 34 Distribúcia a pokrytie aktív financovanými emisiami

Distribúcia a pokrytie aktív financovaných emisií 31. 12. 2025	*Úverová expozícia*	*Na ktorú sa vzťahujú financované emisie*		*Na ktorú sa nevzťahujú financované emisie*	
	EUR	*EUR*	*%*	*EUR*	*%*
Centrálne banky	1 343 892 246	0	0 %	1 343 892 246	100 %
Ústredná štátna správa	4 426 239 527	4 344 478 600	98 %	81 760 927	2 %
Úverové inštitúcie	443 312 179	125 216 539	28 %	318 095 640	72 %
Ostatné finančné korporácie	395 022 684	362 720 011	92 %	32 302 673	8 %
Nefinančné korporácie	7 131 467 327	5 747 541 162	81 %	1 383 926 165	19 %
Domácnosti	9 093 211 009	6 909 284 173	76 %	2 183 926 836	24 %
Akumulované opravné položky	-250 907 128		0 %	-250 907 128	100 %
Ostatné súčasti súhrnných ziskov	-1 364 821		0 %	-1 364 821	100 %
Finančné aktíva s výnimkou aktív na obchodovanie	**22 580 873 023**	**17 489 240 484**	**77 %**	**5 091 632 539**	**23 %**
Ostatné aktíva	541 239 590	17 180 163	3 %	524 059 427	97 %
Spolu	**23 122 112 613**	**17 506 420 647**	**76 %**	**5 615 691 966**	**24 %**

Distribúcia a pokrytie aktív financovaných emisií 31. 12. 2024	*Úverová expozícia*	*Na ktorú sa vzťahujú financované emisie*		*Na ktorú sa nevzťahujú financované emisie*	
	EUR	*EUR*	*%*	*EUR*	*%*
Centrálne banky	1 497 617 699	–	0 %	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 %
Ostatné súčasti súhrnných ziskov	-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 celkové portfólio TBG, bola mimo rozsahu výpočtov.

TBG na účely výpočtu financovaných emisií pokryla 76 % celkových aktív v roku 2025 v porovnaní s 75 % v roku 2024. 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 je neustále obmedzená. V roku 2025 boli financované emisie na základe údajov zhromaždených od zákazníkov vypočítané pre 40 % expozície v pokrytých triedach korporátnych aktív. To predstavuje nárast o 14 percentuálnych bodov oproti roku 2024 (26 %). Hlavný dôvodom je zlepšenie dátovej kvality. TBG pokračuje v systematickom zbere ESG dát od klientov a rovnako sú zbierané ESG údaje prostredníctvom dostupných správ o udržateľnosti čo má za následok zlepšujúcu sa kvalitu dát. Zvyšná časť financovaných emisií bola vypočítaná s využitím odhadov na základe metodík stanovených v štandarde PCAF.

V roku 2025 bola upravená metodika v tom zmysle, že emisie, ktorým sa predišlo ktorým sa predišlo boli zahrnuté do výpočtu intenzity financovaných emisií. Táto expozícia zodpovedá operáciám s nulovými emisiami a súvisiacim nulovým financovaným emisiám. Rovnakým spôsobom bola pre lepšie porovnanie upravená aj tabuľka pre rok 2024. Ako emisie, ktorým sa predišlo sú identifikované emisie, ktorým sa zabránilo investovaním do projektov obnoviteľnej energie, v porovnaní s emisiami, ktoré by vznikli v prípade neexistencie príslušného projektu.

Zmeny vo vypočítaných financovaných emisiách za rok 2025 voči roku 2024 sú spôsobené najmä zmenami na jednotlivých transakciách, pričom sú riadené expozíciami alebo dátami doručenými klientmi. Rovnako medziročne dochádza k zmene v zdroji dát pre individuálne transakcie, napr. nahradenie odhadov reálnymi dátami, ktoré boli doručené klientami. V ojedinelých prípadoch môže nastať zmena klasifikácie pri konkrétnych odvetviach, ktorá môže spôsobiť zmenu konkrétneho odvetvia z nízkoemisného na vysokoemisné. V dôsledku metodickej zmeny došlo k nárastu financovaných emisií z hypoték. V tomto prípade sa brala do úvahy hodnota kolaterálu k dátumu vzniku hypotéky (na rozdiel od hodnoty kolaterálu k aktuálnemu dátumu). Táto zmena spôsobila nárast financovaných emisií na väčšine hypoték, najmä starších, z dôvodu nižšej časovej hodnoty kolaterálu v minulosti, a teda vyššieho podielu emisií nehnuteľnosti priradeného k úveru.

Tabuľka č. 35 Financované emisie podľa triedy aktív PCAF

Financované emisie podľa triedy aktív PCAF	*Úverová expozícia, na ktorú sa vzťahuje výpočet emisií (EUR)*	*Financované emisie (tCO_2e)*		*Intenzita emisií (tCO_2e/milión EUR)*		*Vážená kvalita údajov (vysoká = 1, nízka = 5)*	
31. 12. 2025		***scope 1, 2***	***scope 3***	***scope 1, 2***	***scope 3***	***scope 1, 2***	***scope 3***
Podnikateľské úvery	4 417 234 813	774 597	1 447 108	175	328	4	4
Podnikové dlhopisy	280 312 544	32 903	45 476	117	162	3	3
Nehnuteľnosti určené na podnikanie	1 584 023 988	31 287	4 037	20	3	4	
Projektové financovanie							
Hypotéky	6 903 379 809	88 932	0	13		4	
Emisie, ktorým sa predišlo	34 442 048	0	0	0		3	
Spolu	**13 219 393 203**	**927 719**	**1 496 622**	**70**	**113**	**4**	**4**
Štát, vrátane LU	4 287 027 444	1 439 409	0	336		1	
Štát, bez LU	4 287 027 444	1 806 184	0	421		1	

Financované emisie podľa triedy aktív PCAF	*Úverová expozícia, na ktorú sa vzťahuje výpočet emisií (EUR)*	*Financované emisie (tCO_2e)*		*Intenzita emisií (tCO_2e/milión EUR)*		*Vážená kvalita údajov (vysoká = 1, nízka = 5)*	
31. 12. 2024		***scope 1, 2***	***scope 3***	***scope 1, 2***	***scope 3***	***scope 1, 2***	***scope 3***
Podnikateľské úvery	3 973 782 678	697 603	1 442 272	176	363	4	4
Podnikové dlhopisy	351 375 642	9 159	26 555	26	76	4	4
Nehnuteľnosti určené na podnikanie	1 435 229 734	29 422	0	20	0	4	
Projektové financovanie							
Hypotéky	6 197 547 513	69 846	0	11	0	4	
Emisie, ktorým sa predišlo	42 903 488	0	0	0	0	3	
Spolu	**12 000 839 054**	**806 030**	**1 468 827**	**67**	**122**	**4**	**4**
Štát, vrátane LU	3 603 595 489	1 220 873	0	339	0	1	
Štát, bez LU	3 603 595 489	1 547 532	0	429	0	1	

Je potrebné uviesť, že emisie z triedy aktív štátneho dlhu nie sú zahrnuté do celkového súčtu financovaných emisií skleníkových plynov. Cieľom je predísť dvojitému započítaniu, ktorého rozsah nie je možné presne kvantifikovať. Emisie tejto triedy aktív sú preto uvedené samostatne v tabuľke č. 35 Financované emisie podľa triedy aktív, kde sú transparentne reportované mimo celkového súčtu.

Tabuľka vyššie obsahuje výsledky výpočtov financovaných emisií TBG vrátane emisií zákazníkov v scope 3 pre triedy aktív PCAF: obchodné úvery a nelistované akcie, listované akcie a podnikové dlhopisy a projektové financovanie. Najvyššie riziko dvojitého započítania sa týka emisií v scope 3. Je to z dôvodu, že niektoré emisie zákazníkov v scope 3 sú už započítané v scope 1 a 2 iných zákazníkov RBI, pokiaľ títo boli súčasťou hodnotového reťazca prvých zákazníkov – a to buď ako upstream (dodávatelia), alebo ako downstream (klienti).

TBG sa spolu so skupinou RBI snaží stabilizovať kvalitu údajov, rámec výpočtov a rozsah vlastných výpočtov financovaných emisií. Uvedomuje si, že miera kvality údajov PCAF a stabilita výsledkov financovaných emisií nezodpovedá výlučne jej úsiliu, ale odráža spoľahlivosť a komplexnosť údajov, od ktorých je závislá, a to od vlastných zverejnení klientov a externých databáz. TBG očakáva, že zverejnenia informácií o udržateľnosti firiem sa budú postupne zlepšovať čo prispeje aj k presnejšiemu zberu údajov.

Tabuľka nižšie uvádza 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.

Tabuľka č. 36 Financované emisie podľa sektorov NACE

Financované emisie podľa sektorov NACE	*Úverová expozícia, na ktorú sa vzťahuje výpočet emisií (EUR)*	*Financované emisie (tCO_2e)*		*Intenzita emisií (tCO_2e/milión EUR)*		*Vážená kvalita údajov (vysoká = 1, nízka = 5)*	
31. 12. 2025		***scope 1, 2***	***scope 3***	***scope 1, 2***	***scope 3***	***scope 1, 2***	***scope 3***
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 157 749 810	26 505	9 684	23	49	4	4
Priemyselná výroba	815 469 831	156 197	331 055	192	406	3	4
Veľkoobchod a maloobchod; opravy motorových vozidiel a motocyklov	799 092 335	197 271	394 832	247	504	4	4
Odborné, vedecké a technické činnosti	670 737 691	59 500	386 206	89	768	3	3
Doprava a skladovanie	541 135 376	55 573	77 623	103	161	4	4
Finančné a poisťovacie činnosti	448 297 260	10 665	39 254	24	120	4	4
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	345 589 743	146 393	66 337	424	199	3	3
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	315 527 287	131 502	48 621	417	155	4	4
Informačné a komunikačné činnosti	275 372 116	6 199	18 209	23	69	3	4
Stavebníctvo	247 105 431	7 274	58 045	29	418	4	4
Administratívne a podporné služby	219 708 194	20 726	23 388	94	113	4	4
Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	130 703 430	2 589	0	20	–	4	–
Činnosti v oblasti zdravia ľudí a sociálnej práce	115 065 046	4 920	16 908	43	148	4	4
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	74 172 435	7 079	10 559	95	142	4	4
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	51 242 301	9	36	0	1	4	4
Ubytovacie a stravovacie služby	43 551 180	3 243	7 273	74	201	4	4
Umenie, zábava a rekreácia	31 960 571	1 698	4 823	53	151	4	4
Ostatné činnosti	23 767 038	1 010	3 194	42	223	4	4
Vzdelávanie	4 986 563	114	244	23	49	4	4
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	2 832 502	93	57	33	53	4	4
Ťažba a dobývanie	1 947 252	226	274	116	141	4	4
Spolu	**6 316 013 394**	**838 787**	**1 496 622**	**133**	**319**	**4**	**4**

Financované emisie podľa sektorov NACE	*Úverová expozícia, na ktorú sa vzťahuje výpočet emisií (EUR)*	*Financované emisie (tCO_2e)*		*Intenzita emisií (tCO_2e/milión EUR)*		*Vážená kvalita údajov (vysoká = 1, nízka = 5)*	
31. 12. 2024		***scope 1, 2***	***scope 3***	***scope 1, 2***	***scope 3***	***scope 1, 2***	***scope 3***
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 004 264 822	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	758 606 367	137 615	409 148	181	545	4	4
Odborné, vedecké a technické činnosti	578 318 224	47 399	395 307	82	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	301 149 000	127 835	49 583	424	166	4	4
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	247 076 157	123 239	48 213	499	208	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	175 937 217	6 309	34 383	36	355	4	4
Administratívne a podporné služby	159 506 898	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
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
Umenie, zábava a rekreácia	41 282 355	2 481	6 347	60	154	4	4
Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	36 559 338	205	0	6	0	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	**5 803 291 542**	**736 184**	**1 468 827**	**127**	**340**	**4**	**4**

K dispozícii je aj rozdelenie výsledkov výpočtu financovaných emisií podľa desiatich krajín s najväčšou expozíciou.

Tabuľka č. 37 Financované emisie podľa krajiny

Financované emisie podľa krajiny	*Úverová expozícia, na ktorú sa vzťahuje výpočet emisií (EUR)*	*Financované emisie (tCO_2e)*		*Intenzita emisií (tCO_2e/ EUR)*		*Vážená kvalita údajov (vysoká = 1, nízka = 5)*	
31. 12. 2025		***scope 1, 2***	***scope 3***	***scope 1, 2***	***scope 3***	***scope 1, 2***	***scope 3***
SK	12 348 292 975	811 971	1 113 025	66	283	4	4
CZ	370 717 086	39 940	45 541	108	142	3	3
LU	110 083 969	8 125	1 160	74	11	4	4
DE	108 043 137	35 028	235 331	324	2 182	3	3
NL	81 407 414	15 330	6 677	188	82	3	3
HU	55 190 421	5 037	37 039	91	2 374	3	1
AT	54 264 503	9 715	39 423	179	752	2	2
CY	18 990 993	603	3 450	32	191	4	4
FR	18 598 129	205	10 043	11	540	2	2
LV	11 984 017	620	971	52	81	4	4
Zvyšok sveta	41 820 559	1 144	3 961	27	128	3	3
Spolu	**13 219 393 203**	**927 719**	**1 496 622**	**70**	**319**	**4**	**4**

Financované emisie podľa krajiny	*Úverová expozícia, na ktorú sa vzťahuje výpočet emisií (EUR)*	*Financované emisie (tCO_2e)*		*Intenzita emisií (tCO_2e/ EUR)*		*Vážená kvalita údajov (vysoká = 1, nízka = 5)*	
31. 12. 2024		***scope 1, 2***	***scope 3***	***scope 1, 2***	***scope 3***	***scope 1, 2***	***scope 3***
SK	11 310 020 946	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
CY	16 960 644	534	3 051	31	191	4	4
PL	14 302 325	397	104	28	16	4	4
Zvyšok sveta	26 664 357	2 404	3 097	90	133	4	4
Spolu	**12 000 839 054**	**806 030**	**1 468 827**	**67**	**340**	**4**	**4**

Intenzita skleníkových plynov na základe čistých príjmov

Intenzita skleníkových plynov na základe čistých príjmov poskytuje prehľad o tom, ako sa vyvíja množstvo emisií v relatívnom vzťahu k finančnému výkonu TBG.

Tabuľka č. 38 Intenzita skleníkových plynov na základe čistých príjmov

Intenzita skleníkových plynov na čisté príjmy	2025 *(tCO_2e/milión EUR)*	2024 *(tCO_2e/milión EUR)*
Celkové GHG emisie (podľa metódy založenej na lokalite) na čisté príjmy	2 228	2 045
Celkové GHG emisie (podľa metódy založenej na trhu) na čisté príjmy	2 227	2 044

Intenzita skleníkových plynov stúpla v roku 2025 o 9 % voči roku 2024.

Tabuľka č. 39 Prepojenie intenzity skleníkových plynov na základe príjmov s informáciami z finančného vykazovania

Čisté príjmy použité na výpočet intenzity skleníkových plynov	*2025 (tis. EUR)*	*2024 (tis. EUR)*
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery	759 919	804 516
Ostatné úrokové výnosy	2 808	3 532
Výnosy z dividend	30	20
Výnosy z poplatkov a provízií	280 236	263 217
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	41 871	42 993
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	6 323	1 549
Čisté príjmy použité na výpočet intenzity skleníkových plynov	**1 091 187**	**1 115 827**

Na výpočet intenzity skleníkových plynov na základe príjmov TBG použila prevádzkové výnosy vo výške 1 091 187 tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 115 827 tis. EUR). Čisté prevádzkové výnosy sú dostupné vo *Výročnej správe, konsolidovanej účtovnej závierke* v časti *Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku* ako súčet výnosových úrokov a výnosov z dividend, výnosov z poplatkov a provízií, čistého zisku z finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát a ostatného prevádzkového zisku.

Zmeny v hodnotách v porovnaní s predošlým vykazovaným rokom

V roku 2024 bola pre intenzitu skleníkových plynov prepočítaných na čisté príjmy vykázaná hodnota 9 443 tCO_2e/milión EUR. V predchádzajúcom roku TBG použila na výpočet čistý zisk po zdanení (241 miliónov EUR). Na základe odporúčania skupiny EFRAG (Explanations January – November 2024.pdf), TBG v roku 2025 použila pre výpočet intenzity skleníkových plynov čisté prevádzkové výnosy, ktoré sú dostupné vo Výročnej správe v kapitole *Konsolidovaná účtovná závierka, Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku*. Uvedená úprava v metodike umožní lepšie porovnanie TBG voči trhovým hodnotám. Pre lepšiu porovnateľnosť medziročného vývoja bola v tabuľke č. 38 prepočítaná aj hodnota pre rok 2024 s využitím hodnoty pre prevádzkové výnosy.

E1-9 Očakávané finančné vplyvy významných fyzických rizík a rizík spojených s transformáciou a potenciálnych klimatických príležitostí

V rámci tejto kapitoly TBG uplatňuje v roku 2025 na základe tzv. Quick fixu možnosť odkladu vykazovania informácií v súvislosti s očakávanými finančnými vplyvmi vyplývajúcimi z fyzických rizík spojených s transformáciou. Podrobnosti o uplatnení tohto odkladu sú dostupné v kapitole *ESRS 2 BP-1 Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásení o udržateľnosti,* v časti *Zmeny oproti predošlému vykazovanému obdobiu*.

Spoločenská zodpovednosť

S1 Vlastná pracovná sila

ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a s obchodným modelom

TBG vníma vlastnú pracovnú silu ako kľúčovú skupinu zainteresovaných strán, pričom to, ako sa zohľadňujú ich záujmy a stanoviská, spresňuje v kapitole *ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán*. Pri identifikácii významných vplyvov, rizík a príležitostí postupovala TBG štandardným postupom opísaným v kapitole *ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu významných vplyvov, rizík a príležitostí*. Do kategórie vlastnej pracovnej sily Tatra banka zahrnula všetkých zamestnancov s aktívnou pracovnou zmluvou. Do kategórie vlastnej pracovnej sily TBG zaraďuje aj pracovníkov, ktorí nie sú jej priamymi zamestnancami – predovšetkým v oblasti IT vývoja a prevádzky. Títo pracovníci majú zmluvy s externými spoločnosťami, ale Tatra banka im prácu priamo prideľuje a má kontrolu nad všetkými realizovanými procesmi. Z tohto dôvodu sú uvedení pracovníci považovaní za súčasť vlastnej pracovnej sily.

Tabuľka č. 40 S1 Vlastná pracovná sila – Významné vplyvy, riziká a príležitosti

Podtéma ESRS S1	*Čiastková podtéma*	*Hodnotový reťazec*	*IRO*	*Časový horizont*	*Opis*
Pracovné podmienky	**Pracovný čas**	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Pružný pracovný čas** Pružný pracovný čas zvyšuje spokojnosť zamestnancov a pozitívne vplýva na ich zdravie.
	Primeraná mzda	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Spravodlivé postupy odmeňovania, finančná istota** Spravodlivé postupy odmeňovania poskytujú zamestnancom finančnú istotu a vedú k ich vyššej spokojnosti.
	Rovnováha medzi pracovným a súkromným životom	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Work-life balance a pohoda zamestnancov** Zvýšené fyzické a duševné zdravie alebo väčšia pohoda zamestnancov, zlepšený pracovný výkon a spokojnosť zamestnancov.
	Zdravie a bezpečnosť	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Zdravotná prevencia a podpora duševnej pohody** Podpora pohody a dostupnosť voľnočasových aktivít prispievajú k zlepšeniu fyzického aj duševného zdravia zamestnancov, zvyšujú ich produktivitu a podporujú dlhodobú spokojnosť.
Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých	**Rodová rovnosť a rovnaká odmena za prácu rovnakej hodnoty**	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Rodová vyváženosť a rovnosť príležitostí** Rodová vyváženosť a rovnosť príležitostí v tíme vedie k lepšiemu pracovnému prostrediu a vyššej spokojnosti.
		Vlastná prevádzka	Príležitosť	Dlhodobý	**Rodová rovnosť ako strategická výhoda** Príležitosti predstavujú vyššiu spokojnosť zamestnancov a konkurenčnú výhodu pre zamestnávateľa.
	Odborná príprava a rozvoj zručností	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Komplexné vzdelávanie a podpora osobného rastu** Komplexné vzdelávanie podporuje odborný i osobný rast a zvyšuje spokojnosť a motiváciu zamestnancov.
	Opatrenia proti násiliu a obťažovaniu na pracovisku	Vlastná prevádzka	Negatívny vplyv potenciálny	Strednodobý	**Faktory narúšajúce pohodu na pracovisku** Neistota v práci a mobbing môžu spôsobiť dotknutým osobám psychický stres.
	Rozmanitosť	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Inkluzívne pracovné prostredie** Prijímanie rozmanitosti rozširuje perspektívy, zlepšuje kultúrnu rôznorodosť a podporuje zdravé a pozitívne pracovné prostredie.

Pri implementácii Plánu transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy TBG neidentifikovala žiadne významné vplyvy na svoju vlastnú pracovnú silu, ktoré vychádzajú z opatrení na zníženie negatívnych vplyvov na životné prostredie a dosiahnutie klimaticky neutrálnych činností. Plánované kroky na zníženie emisií uhlíka v súlade s medzinárodnými dohodami nepredstavujú riziká spojené s reštrukturalizáciou, stratou pracovných miest ani potrebu rozsiahlej rekvalifikácie, preto sa neočakáva ani významný dosah na zamestnancov.

TBG vzhľadom na charakter svojich činností a pôsobenie na Slovensku neidentifikovala významné riziká incidentov nútenej alebo detskej práce. TBG striktne dodržiava platnú legislatívu a interné politiky, ktoré zabezpečujú ochranu ľudských práv a etické pracovné podmienky v rámci vlastnej pracovnej sily. Aj v roku 2025 banka pokračovala v systematickom zlepšovaní pracovného prostredia a podmienok pre svojich zamestnancov. Banka rozvíjala iniciatívy vychádzajúce zo zamestnávateľskej stratégie a Employer promise, ktorý je súčasť Mapy želanej kultúry z roku 2024, s cieľom posilniť zamestnaneckú skúsenosť a podporiť angažovanosť.

Na základe analýzy dvojitej významnosti TBG neidentifikovala žiadne skupiny osôb vo vlastnej pracovnej sile, ktoré by mohli byť vystavené zvýšenej miere ujmy z dôvodu špecifických charakteristík, kontextu alebo vykonávaných činností. Všetky identifikované významné IROs sa vzťahujú na pracovnú silu ako celok, bez vplyvu na konkrétne vekové skupiny alebo špecifické pracovné pozície.

S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily

Aj v roku 2025 banka čelila dynamickým zmenám v ekonomickom a spoločenskom prostredí, no prioritou zostala starostlivosť o internú kultúru a ľudí. TBG má zavedený súbor politík, ktoré zabezpečujú riadenie významných vplyvov a využívanie príležitostí v súlade s jej strategickými cieľmi. Okrem politík disponuje TBG aj strategickým dokumentom Mapa želanej kultúry, ktorý vznikol ako výsledok procesu mapovania a dizajnu firemnej kultúry. Tento dokument slúži ako kompas pre všetkých zamestnancov – pomáha zosúladiť pomáha zosúladiť očakávania v oblasti správania, hodnoty a princípy s víziou a stratégiou banky. Po jeho implementácii v roku 2024 sa TBG následne zamerala na jej praktické uplatňovanie v každodennej práci, a to najmä v oblasti spätnej väzby. Táto publikácia definovala klucove prvky kultúry – od postojov a princípov, cez psychologické bezpečie, spätnú väzbu až po rituály a rozhodovacie procesy – sa stala základom pre vedomú prácu lídrov aj tímov. Starostlivosť o rozvoj firemnej kultúry je vnímaná ako neustály proces, nie jednorazový projekt.

Tabuľka č. 41 S1 Vlastná pracovná sila – Politiky

Skrátený opis	*IRO*	*Hodnotový reťazec*	*Politika*
Pružný pracovný režim a obmedzenie nadčasov	Pozitívny vplyv aktuálny	Vlastná prevádzka	Pracovné zmluvy
Spravodlivé postupy odmeňovania, finančná istota	Pozitívny vplyv aktuálny	Vlastná prevádzka	RBI zásady riadenia odmeňovania (mzdový systém) RBI Politika ľudských práv Firemné zmluvy
Work-life balance a pohoda zamestnancov	Pozitívny vplyv aktuálny	Vlastná prevádzka	RBI riadenie výkonnosti (Performance management)
Zdravotná prevencia a podpora duševnej pohody	Pozitívny vplyv aktuálny	Vlastná prevádzka	Smernica na zabezpečenie bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci
Rodová vyváženosť a rovnosť príležitostí	Pozitívny vplyv aktuálny	Vlastná prevádzka	Politika riadenia nástupníctva v TBG RBI zásady riadenia odmeňovania (mzdový systém)
Rodová rovnosť ako strategická výhoda	Príležitosť	Vlastná prevádzka	
Komplexné vzdelávanie a podpora osobného rastu	Pozitívny vplyv aktuálny	Vlastná prevádzka	RBI vzdelávanie, rozvoj a talent management skupiny Politika riadenia nástupníctva v TBG RBI riadenie výkonnosti (Performance management)
Faktory narúšajúce pohodu na pracovisku	Negatívny vplyv potenciálny	Vlastná prevádzka	Princípy etického správania sa v Tatra banka Group Riadenie whistleblowingu
Inkluzívne pracovné prostredie	Pozitívny vplyv	Vlastná prevádzka	RBI politika diverzity RBI politika ľudských práv Princípy etického správania sa v Tatra banka Group

TBG zabezpečuje prostredníctvom politík – *RBI politika ľudských práv, Princípy etického správania sa v Tatra banka Group, RBI politika diverzity* – rešpektovanie ľudských práv a pracovných práv osôb vo vlastnej pracovnej sile, vrátane zásad nediskriminácie, rovnakého zaobchádzania, ochrany zdravia a bezpečnosti, a zároveň sa snaží podporovať sociálny dialóg. *RBI politika ľudských práv* rieši zákaz nútenej alebo povinnej práce a detskej práce prostredníctvom záväzku dodržiavania zásad Medzinárodnej organizácie práce (ILO). Opatrenia na nápravu vo vzťahu k ľudským právam sú riadené prostredníctvom politiky *Riadenie whistleblowingu,* ktorá umožňuje zamestnancom a externým stranám anonymne/neanonymne oznamovať porušenia etických princípov a regulačných požiadaviek, pričom nahlásené prípady vyšetruje odbor Compliance. Tatra banka a RBI pri tvorbe a implementácii svojich politík berú do úvahy názory a potreby zamestnancov. Zapojenie zamestnancov a získavanie ich perspektív nie je upravené samostatnou politikou, avšak tejto oblasti je venovaná vysoká pozornosť. Spôsoby zapojenia zamestnancov sú opísané v kapitole *S1-2 Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi* a v úvodnej kapitole *ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán*. Ako politiku, ktorá riadi predchádzanie nehodám na pracovisku, Tatra banka uplatňuje *Smernicu na zabezpečenie bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci.*

Rozsah pôsobnosti politík Tatra banky zahŕňa všetkých zamestnancov, pričom samotné politiky sú dostupné v interných databázach a prístup k nim majú všetci zamestnanci. Za implementáciu politík zodpovedá zamestnanec odboru Ľudí a kultúry na úrovni B-1. Detailnejší opis politík spolu s ich prepojením na príslušné medzinárodne uznávané nástroje, legislatívne dokumenty a interné smernice obsahuje tabuľka č. 42.

Tabuľka č. 42 S1 Vlastná pracovná sila – Charakteristika politík

Názov politiky	*Prepojenie*	*Opis politiky*
Princípy etického správania sa v Tatra banka Group	Pravidlá správania sa v RBI Group	Formalizujú prístup k zamestnaneckým vzťahom prostredníctvom princípov, ktoré TBG profilujú ako zamestnávateľa budúcnosti. Politika definuje tri piliere: pozitívnu atmosféru, kreatívnu a zmysluplnú prácu a rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom. Zaväzuje sa k spravodlivému odmeňovaniu na základe objektívnych parametrov, dbá na ochranu zdravia a bezpečnosti a poskytuje príležitosti na rozvoj, vzdelávanie a vedenie.
RBI politika ľudských práv	Všeobecná deklarácia ľudských práv Medzinárodný pakt o občianskych a politických právach Medzinárodný pakt o sociálnych, hospodárskych a kultúrnych právach Základné princípy Medzinárodnej organizácie práce (ILO) Európsky dohovor o ľudských právach Smernica o náležitej starostlivosti o udržateľnosť podniku Smernica o podávaní správ o podnikovej udržateľnosti [vrátane prílohy nariadenia (EÚ) 1893/2006] Zásada minimálnej sociálnej ochrany nariadenia EÚ o taxonómii	Politika stanovuje rámec pre dodržiavanie ľudských práv, pracovných noriem a zásady nediskriminácie. Zdôrazňuje rešpektovanie kolektívnych zmlúv, sociálneho dialógu a princípov rovnakého zaobchádzania. Akceptovanie rozdielov v oblasti veku, etnickej príslušnosti, náboženstva, pohlavia, sexuálnej orientácie, zdravotného postihnutia či politických názorov tvorí základ inkluzívnej kultúry, ktorej cieľom je odstraňovanie bariér a nerovností v kariérnom postupe a zabezpečenie rovnakého odmeňovania.
RBI politika diverzity	Smernica 2013/36/EÚ Smernica 2014/65/EÚ Usmernenia EBA/ESMA o posudzovaní vhodnosti členov riadiaceho orgánu a držiteľov kľúčových funkcií (EBA/GL/2017/12) Smernica 2014/95/EÚ Nariadenie EÚ 575/2013	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. Znamená to 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.
RBI zásady riadenia odmeňovania *(Mzdový systém)*	Slovenský Zákonník práce	Rozsah politiky pokrýva 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 TBG zaväzuje podporovať rozvoj, spokojnosť a lojalitu zamestnancov TBG poskytovaním finančnej stability. Pomer fixnej a variabilnej zložky je vyvážený tak, aby zabezpečil primerané životobytie aj pri flexibilnej politike variabilného odmeňovania.
RBI riadenie výkonnosti *(Performance management)*	Smernica 2013/36/EÚ	Politika definuje riadenie výkonnosti ako proces, ktorý má za cieľ umožniť všetkým zamestnancom podávať najlepšie výkony a rásť do ich plného potenciálu. Všetkým zamestnancom má byť jasný ich očakávaný prínos a prepojenie na celkové ciele TBG. Proces riadenia výkonnosti je založený na prostredí dôvery, podporuje spätnú väzbu a zameranie na rozvoj. 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.
Politika riadenia nástupníctva	Smernica 2013/36/EÚ Smernica 2014/65/EÚ Usmernenie EBA/ESMA o posudzovaní spôsobilosti členov orgánu riadenia a držiteľov kľúčových funkcií (EBA/GL/2021/06) RBI Group Succession Management Policy	Politika definuje proces výberu a prípravy nástupcov na kľúčové pozície v organizácii. Slúži na zabezpečenie plynulého prechodu vedenia, zachovanie kontinuity rozhodovania a minimalizáciu rizík pri odchode lídrov.
RBI vzdelávaní, rozvoj a talent management *(ORP vzdelávanie a rozvoj zamestnancov TBG)*	MiFID II	Organizačná príručka určuje pravidlá a postupy pre interné a externé vzdelávacie aktivity zamestnancov TBG. V smernici sa definujú kľúčové pravidlá riadenia vzdelávania, rozvoja a talent managementu a slúži ako rámec pre príslušné miestne pravidlá pre jednotlivé útvary. Obsahuje aj podrobnosti o rôznych formách vzdelávania, ako sú e-learning, duálne vzdelávanie a osobitné finančné vzdelávanie.
Pracovné zmluvy	Pracovná zmluva: je uzatváraná podľa § 42 Zákonníka práce Dohoda o brigádnickej práci študenta: podľa § 223 a 227 Zákonníka práce Dohoda o vykonaní práce: podľa § 223 a 226 Zákonníka práce Dohoda o pracovnej činnosti: § 223 a § 228 a) Zákonníka práce	Zamestnanci majú podľa pracovných zmlúv nárok na pružný pracovný čas, ktorým sa rozumie stanovený pracovný čas od 9.00 do 14.00 h, 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.

Smernica na zabezpečenie bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci	Zákon č. 124/2006 Z. z. o bezpečnosti a ochrane zdravia pri práci Nariadenie vlády SR č. 395/2006 Z. z. o podmienkach poskytovania osobných ochranných pracovných prostriedkov Zákon č. 355/2007 Z. z. o ochrane, podpore a rozvoji verejného zdravia Vyhláška Ministerstva zdravotníctva SR č. 541/2007 Z. z. o požiadavkách na osvetlenie pri práci Vyhláška Ministerstva zdravotníctva SR č. 99/2016 Z. z. o ochrane zdravia pred záťažou teplom a chladom pri práci	Smernica definuje opatrenia a povinnosti zamestnávateľov a zamestnancov na zabezpečenie bezpečných pracovných podmienok a ochrany zdravia pri práci. Obsahuje pravidlá týkajúce sa identifikácie rizík, školení zamestnancov, poskytovania osobných ochranných prostriedkov a postupy pri pracovných úrazoch, pričom sa riadi platnými právnymi predpismi v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci.
RBI riadenie vnútorných priestupkov – zásady a usmernenia *(interné pracovné postupy TBG Compliance)*	RBI Group Code of Conduct (CoC) GDPR	Zásady a usmernenia v TBG zahŕňajú objasnenie rozsahu riadenia interných porušení a načrtnutie spoločných definícií a zodpovedností. Zároveň je v nich definovaná tvorba transparentného procesu riešenia vnútorných porušení s cieľom zabezpečiť konzistentné zaobchádzanie. Zameriava sa aj na smerovanie komunikácie zásad TBG o riadení vnútorných porušení.
Riadenie whistleblowingu	Smernica (EÚ) 2019/1937 Zákon o ochrane oznamovateľov Článok 71 smernice 2013/36/EÚ (CRD IV) Kapitola 13 – EBA/GL/2017/11	Riadenie whistleblowingu TBG poskytuje zamestnancom a externým stranám možnosť oznamovať porušenia etických princípov a regulačných požiadaviek prostredníctvom líniového manažmentu alebo platformy Whispli. Odbor Compliance následne vyšetruje nahlásené prípady, ako sú napr. obťažovanie, diskriminácia a porušenie ochrany osobných údajov.

S1-2 Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi

Aktívne zapájanie zamestnancov a ich zástupcov v súvislosti so skutočnými a potenciálnymi vplyvmi predstavuje významný prínos pre TBG aj samotných zamestnancov. Identifikácia potrieb zamestnancov umožňuje cielene reagovať na ich očakávania, predchádzať potenciálnym problémom a prijímať opatrenia na podporu pracovnej spokojnosti. Pre zamestnancov to znamená možnosť aktívne sa podieľať na formovaní pracovného prostredia, čo prispieva k vyššej miere angažovanosti a stabilite tímov. Zodpovednosť za vytváranie mechanizmov na zapojenie zamestnancov a ich zástupcov nesie odbor Ľudí a kultúry, ktorý v spolupráci s predstavenstvom TB pravidelne vyhodnocuje účinnosť týchto procesov. V TBG neexistuje žiadna globálna rámcová dohoda ani iná dohoda so zástupcami zamestnancov týkajúca sa dodržiavania ľudských práv vlastnej pracovnej sily.

TBG v rámci svojich prevádzok neidentifikuje žiadne špecifické skupiny pracovníkov ako obzvlášť ohrozené alebo marginalizované. Spoločnosť však uznáva, že v určitých situáciách môžu vzniknúť individuálne zraniteľnosti. Preto zabezpečuje, aby všetci zamestnanci – bez ohľadu na ich pozíciu, pôvod, pohlavie, zdravotný stav či iné charakteristiky – mali rovnaký prístup k informáciám a možnosť zapojiť sa do interných procesov. Zamestnanci sú pravidelne informovaní prostredníctvom interných komunikačných kanálov (napr. intranet, e-maily, porady), pričom majú možnosť vyjadriť svoje názory, podnety alebo obavy. Okrem toho je k dispozícii anonymná platforma, ktorá umožňuje bezpečné a diskrétne nahlasovanie akýchkoľvek problémov alebo návrhov bez obáv z represálií.

Zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov prebieha v TBG nasledovnými kanálmi:

1. **Prieskum angažovanosti zamestnancov**

   S cieľom lepšie pochopiť a naplniť potreby a očakávania zamestnancov TBG sa raz ročne realizuje prieskum angažovanosti. Tento prieskum predstavuje formu priameho zapojenia zamestnancov do hodnotenia pracovného prostredia a firemnej kultúry. Všetci zamestnanci TBG sú o možnosti zúčastniť sa prieskumu informovaní prostredníctvom e-mailu, pričom rovnakým spôsobom sú následne komunikované aj jeho výsledky.

   Podstatnou súčasťou výsledkov prieskumu sú otvorené komentáre. Tie poskytujú TBG hlbší pohľad dovnútra organizácie a sú zdrojom lepšieho porozumenia pre následnú prácu s kultúrou, zamestnávateľskou stratégiou a umožňujú venovať sa cielene aj oblastiam s nižšou spokojnosťou zamestnancov.

   V roku 2025 priniesol prieskum nasledovné výsledky – zapojilo sa doň vyše 91 % zamestnancov (o 2 % viac ako minulý rok), pričom celkový index dosiahol 84 bodov. Rozdiel jedného bodu oproti minuloročným 85 bodom je spôsobený zaokrúhlením – reálne išlo o 0,47 bodu. Tento výsledok predstavuje silnú konkurenčnú výhodu, pretože namerané hodnoty sú za posledné roky vysoké a stabilné, a to aj napriek turbulentnej dobe. Výborné hodnotenie bolo zaznamenané vo všetkých kľúčových oblastiach.

2. **Európska zamestnanecká rada/pracovná únia**

   Členovia EWC majú priestor komunikovať témy zo svojich stretnutí, napríklad prostredníctvom intranetu. Ide o cielenú komunikáciu zameranú na témy, ktoré sa konkrétne týkajú Slovenska. V rámci EWC RBI pôsobí 12 zástupcov zo siedmich krajín EÚ: Rakúska, Chorvátska, Českej republiky, Maďarska, Poľska, Rumunska a Slovenska. EWC má právo byť informovaná a konzultovať záležitosti, ktoré ovplyvňujú záujmy zamestnancov najmenej dvoch spoločností v skupine RBI pôsobiacich v rôznych krajinách EÚ/EHP. V roku 2025 sa Európska zamestnanecká rada stretla dvakrát.

3. **Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade TB**

   Zamestnanci TBG majú možnosť priamo sa podieľať na strategickom smerovaní banky prostredníctvom svojich zástupcov v dozornej rade. Dozorná rada je najvyšší kontrolný orgán banky, ktorý dohliada na finančnú a obchodnú činnosť, výkon pôsobnosti predstavenstva a celkové fungovanie banky. Má deväť členov, z ktorých troch volia priamo zamestnanci banky, čím sa zabezpečuje ich priame zapojenie do rozhodovacích procesov na najvyššej úrovni. Funkčné obdobie členov je najviac päť rokov a dozorná rada zasadá minimálne trikrát ročne. Prostredníctvom svojich zástupcov môžu zamestnanci aktívne ovplyvňovať oblasti ako kontrola dodržiavania právnych predpisov, obchodných zámerov, účtovných závierok, odmeňovania či výberu členov predstavenstva.

4. **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 sú tieto 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 v kapitole *G1-1 Politiky obchodného správania a podniková kultúra*.

S1-3 Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre vlastných pracovníkov na vyjadrenie obáv

TBG využíva viacero komunikačných kanálov, prostredníctvom ktorých môžu zamestnanci vyjadriť svoje názory, obavy a návrhy na zlepšenie. Ako je uvedené v kapitole *S1-2 Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi*, jedným z nástrojov je každoročný prieskum angažovanosti zamestnancov, ktorý poskytuje merateľné údaje o ich spokojnosti a identifikuje oblasti na zlepšenie. Ďalším dôležitým kanálom je platforma Whispli, ktorá umožňuje zamestnancom bezpečne a dôverne nahlasovať obavy – vrátane podozrení na neetické správanie tzv. whistleblowing. Jej podrobný opis vrátane spôsobu sledovania, dohľadu a zaznamenávania je uvedený v *kapitole G-1 Politiky obchodného správania a podniková kultúra*. Práve v súvislosti s identifikovaným negatívnym vplyvom v podtéme Opatrenia proti násiliu a obťažovaniu na pracovisku zohráva Whispli kľúčovú úlohu ako nástroj, ktorý zamestnancom poskytuje priestor na nahlásenie takýchto situácií.

Zabránenie represáliám voči jednotlivcom, ktorí využívajú dostupné kanály na nahlasovanie obáv alebo potrieb, je zabezpečené prostredníctvom *Politiky riadenia whistleblowingu*, podrobne opísanej v kapitole *S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily.*

Dôvera zamestnancov vo whistleblowingovú platformu je podporená možnosťou anonymného nahlasovania, bezpečnými komunikačnými kanálmi, obmedzeným prístupom k údajom a vysokou mierou dôvernosti počas celého procesu. Tieto opatrenia spolu s nezávislým a nestranným vyšetrovaním každého prípadu vytvárajú prostredie, v ktorom sa zamestnanci cítia bezpečne pri vyjadrovaní svojich obáv. Monitoring whistleblowing prípadov prebieha v systéme Archer, kde sú podnety evidované, sledované a vyhodnocované, pričom systém zároveň zaznamenáva aj realizované nápravné opatrenia.

V oblastiach, ako sú korupcia a úplatkárstvo, TBG uplatňuje súbor preventívnych a kontrolných mechanizmov zameraných na predchádzanie týmto javom a ich včasné odhaľovanie. Tieto postupy sú podrobne opísané v kapitole *G1-3 Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie*.

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

Na riešenie významných negatívnych vplyvov, podporu pozitívnych vplyvov a využitie príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou bolo prijatých viacero opatrení, ktoré sú uvedené v tabuľke č. 43. Na základe výstupov z Mapy želanej kultúry sa pracovalo s novým Employer promise posolstvom „Objavujeme výnimočnosť". Znamená to, že banka objavuje výnimočnosť v ľuďoch, ich talente a potenciáli a vytvára prostredie, v ktorom môžu naplno rozvíjať svoje schopnosti.

Vzdelávacie a wellbeing programy zostali pevnou súčasťou starostlivosti o zamestnancov. Pokračovali projekty Be Better, Be Fit, iniciatívy na podporu digitálnej bezpečnosti a zosilneli témy z oblasti umelej inteligencie. Tatra banka rozvíjala AI ambasádorský program, ktorý pomáha zamestnancom efektívne a zodpovedne využívať nástroje ako ChatGPT, Copilot či špecializované riešenia pre konkrétne role.

Tabuľka č. 43 S1 Vlastná pracovná sila – Opatrenia

Skrátený opis	*IRO*	*Rozsah*	*Opatrenia*
Pružný pracovný režim a obmedzenie nadčasov	Pozitívny vplyv aktuálny	Vlastná prevádzka	Práca na diaľku Práca na čiastočný úväzok
Spravodlivé postupy odmeňovania, finančná istota	Pozitívny vplyv aktuálny	Vlastná prevádzka	Špeciálne podmienky bankových produktov Podpora dôchodkového fondu Benefit Plus Cafeteria Príspevok na stravné lístky Doplácanie PN
Work-life balance a pohoda zamestnancov	Pozitívny vplyv aktuálny	Vlastná prevádzka	Detské kútiky Školenie manažérov o rovnováhe medzi pracovným a súkromným životom Dovolenka nad rámec zákona Rekreačné a športové poukazy Voľno na dobrovoľníctvo
Zdravotná prevencia a podpora duševnej pohody	Pozitívny vplyv aktuálny	Vlastná prevádzka	Programy pre duševné zdravie Zdravotné prehliadky a merania Poradenstvo zdravého životného štýlu Prístup k lekárskym službám a službám zdravotnej starostlivosti Prevencia a podpora proti vyhoreniu Multisport karta, Golem karty Rekreačné a športové poukazy Príspevok na stravné lístky Doplácanie PN Celoplošné očkovanie
Rodová vyváženosť a rovnosť príležitostí	Pozitívny vplyv aktuálny	Vlastná prevádzka	Školenia o rozmanitosti Zamestnanecký prieskum Charta diverzity
Rodová rovnosť ako strategická výhoda	Príležitosť	Vlastná prevádzka	
Komplexné vzdelávanie a podpora osobného rastu	Pozitívny vplyv aktuálny	Vlastná prevádzka	Talent management Trainee programy Spolupráca s univerzitami AI ambasádorský program
Faktory narúšajúce pohodu na pracovisku	Negatívny vplyv potenciálny	Vlastná prevádzka	Zamestnanecký prieskum Zameranie na firemnú kultúru
Inkluzívne pracovné prostredie	Pozitívny vplyv	Vlastná prevádzka	Diversity officer Školenia o rozmanitosti Charta diverzity Detské kútiky

Tabuľka č. 44 S1 Vlastná pracovná sila – Charakteristika opatrení

Opatrenie	*Opis*
Práca na diaľku	TBG umožňuje zamestnancom flexibilne pracovať z domova, čím sa zlepšuje work-life balance.
Práca na čiastočný úväzok	Na individuálnej báze je pri určitých pozíciách možnosť pracovať na polovičný úväzok.
Platené voľno na dobrovoľníctvo	Zamestnanci majú k dispozícii 2 pracovné dni ročne, ktoré môžu ľubovoľne využiť.
Špeciálne podmienky bankových produktov	Zamestnanci majú prístup k výhodnejším bankovým produktom.
Podpora dôchodkového fondu	TBG prispieva na dôchodkové sporenie zamestnancov.
Benefit Plus Cafeteria	Platforma obsahuje širokú ponuku benefitov v oblasti medicíny, zdravia a športu, z ktorých si zamestnanci môžu vybrať.
Príspevok na stravné lístky	TBG poskytuje príspevky na stravovanie nad rámec zákona, čo znižuje náklady zamestnancov na jedlo.
Detské kútiky	Zamestnanci s deťmi môžu v Bratislave a Košiciach využívať detské kútiky, čo im uľahčuje kombináciu práce a rodinnej starostlivosti.
Školenie manažérov o rovnováhe medzi pracovným a súkromným životom	Vedúci pracovníci sa môžu zúčastniť školenia o efektívnom dosahovaní work-life balance, aby lepšie podporovali seba aj svoje tímy pri udržiavaní zdravého pracovného prostredia.
Dovolenka nad rámec zákona	Zamestnanci môžu čerpať viac dovolenky nad rámec zákona, čo zvyšuje ich čas na regeneráciu a oddych.
Rekreačné a športové poukazy	TBG poskytuje poukazy na športové aktivity a rekreačné poukazy.
Programy pre duševné zdravie	Zamestnanci môžu nájsť v internej aplikácii výber školení a webinárov na tému duševného zdravia. Svoje duševné zdravie si môžu zmerať vyplnením dotazníkov, ktoré sú súčasťou programu mentálneho zdravia od spoločnosti ENEF. Zároveň je k dispozícii 24/7 telefonická a online psychologická podpora pre zamestnancov a ich blízkych. V prípade bankovej lúpeže je k dispozícii špecializovaná forma psychologickej podpory.
Zdravotné prehliadky a merania	Zamestnanci majú možnosť zapojiť sa do pravidelných zdravotných meraní realizovaných odborníkmi, počas ktorých si môžu dať zmerať napríklad krvné hodnoty, očné a kožné parametre, pričom sú k dispozícii aj zľavy na služby poskytovateľov iných laboratórnych testovaní. Pre zamestnancov vykonávajúcich nočnú prácu sú zabezpečené preventívne prehliadky, ktoré je potrebné absolvovať raz ročne.
Poradenstvo zdravého životného štýlu	Zamestnancom je poskytovaná možnosť prednášok a webinárov s odborníkom na témy stravovania, pohybových návykov a celkovú prevenciu zdravia.
Prístup k lekárskym službám a službám zdravotnej starostlivosti	Pre členov predstavenstva a manažérov B-1, B-2 je k dispozícii zdravotný program „ProCare".
Prevencia syndrómu vyhorenia	Zamestnanci majú k dispozícii nepretržitú online a telefonickú podporu (24/7) na riešenie problémov spojených s vyhorením.
Doplácanie PN	Od 6. dňa PN doplácanie rozdielu medzi výplatou nemocenského a čistou mzdou najviac do 80 % čistej mzdy (maximálne 60 dní v roku).
Zamestnanecký prieskum	Prieskum angažovanosti poskytuje dôležitý nástroj na zachytenie pocitov zamestnancov a získanie spätnej väzby. Všetkým zamestnancom tak umožňuje vyjadriť svoj názor, vďaka čomu sa môžu podieľať na rozvoji pozitívnej atmosféry na pracovisku.
Multisport a Golem one pass	Na ďalšiu propagáciu športových a wellness aktivít má TBG k dispozícii MultiSport a Golem one pass kartu.
Celoplošné očkovanie	Zamestnancom je poskytovaná možnosť absolvovať preventívne očkovanie proti sezónnej chrípke.
Talent management	Na rozvoj talentov sú k dispozícii rôzne formy vzdelávania, ako sú e-learning, duálne vzdelávanie a osobitné vzdelávanie.
Trainee programy	TBG ponúka tri špecializované trainee programy – risk trainee program, firemný trainee program a IT Academy trainee program.
Spolupráca s univerzitami	TBG 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.
AI ambasádorský program	AI ambasádorský program je interná iniciatíva Tatra banky, ktorá má za cieľ zvyšovať AI gramotnosť a podporovať efektívne využívanie nástrojov umelej inteligencie v každodennej práci. Program funguje na princípe komunity nadšencov – AI ambasádorov, ktorí sú vyškolení, aby pomáhali kolegom s prijatím AI technológií a do tímov priniesli inšpiráciu.
Rozvoj firemnej kultúry	TBG aktívne rozvíja želanú kultúru prostredníctvom pravidelných tímových diskusií, kvartálnych tém zameraných na spätnú väzbu a spoluprácu, workshopov pre manažérov, vzdelávacích videí a podcastov, ako aj zdieľania inšpiratívnych príbehov a praktických tipov na intranete. Cieľom je posilniť psychologické bezpečie, otvorenú komunikáciu a angažovanosť, aby sa kultúra stala prirodzenou súčasťou každodenného fungovania
Diversity officer	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.
Školenia o rozmanitosti	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.
Charta diverzity	TBG sa podpisom Charty diverzity zaviazala vytvárať inkluzívne pracovné prostredie založené na otvorenosti, férovosti a dôvere, pričom tento záväzok podporuje konkrétnymi opatreniami, ako sú vzdelávanie zamestnancov o diverzite a inklúzii, zakotvenie hodnôt v etickom kódexe, podpora rovnosti príležitostí.

Aktivity naďalej prebiehajú bez významných zmien v porovnaní s minulým rokom, pričom ich charakter momentálne neiniciuje potrebu pravidelného sledovania progresu. Prezentované opatrenia pre zamestnancov sú navrhnuté tak, aby zostali trvalo dostupné, čím zabezpečujú kontinuálnu možnosť podpory. V oblasti podpory zdravia a životného štýlu bolo zavedené nové opatrenie – celoplošné očkovanie proti chrípke. TBG sa zároveň aktívne usiluje o ďalšie rozširovanie existujúcich opatrení a v reakcii na spätnú väzbu a potreby zamestnancov priebežne navrhuje nové iniciatívy.

Väčšina opatrení prezentovaných v tabuľke sa zameriava na podporu pozitívnych vplyvov na pracovnú silu, pričom niektoré z nich sa snažia podporiť aj oblasti, ktoré pri hodnotení dvojitej významnosti neprekročili prahovú hodnotu významnosti. V prípade významného negatívneho vplyvu TBG vníma ako opatrenie na jeho predchádzanie podporu psychologického zdravia zamestnancov, implementáciu politík opísaných v *S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily* a implementáciu platformy Whispli spomenutej *v S1-3 Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre vlastných pracovníkom na vyjadrenie obáv* a podrobne opísanej v *G1-1 Politiky obchodného správania a podniková kultúra.*

V prípade podpory príležitostí v oblasti rodovej rovnosti a rovnakého odmeňovania za prácu rovnakej hodnoty TBG realizuje opatrenia ako Gender Pay Gap Report, prípravu na riadenie pay gap a pay transparency (aktivity zamerané na transparentnosť v odmeňovaní a elimináciu rodových platových rozdielov), podpis Diversity Charter Slovakia podporujúcej rozmanitosť a rovnosť v pracovnom prostredí, stanovenie cieľov v oblasti podpory menej zastúpeného pohlavia (viac v *S1-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov, ako aj rizík a príležitostí*) a iniciatívy na oslavu diverzity. V oblasti rizík neboli identifikované žiadne, ktoré by prekročili prahovú hodnotu významnosti.

Všetky opatrenia sú priebežné a ich realizácia sa odhaduje v krátkodobom až strednodobom horizonte. V prípade opatrení zameraných na podporu pozitívnych vplyvov sa časový rámec môže flexibilne meniť – predĺžiť alebo skrátiť – v závislosti od charakteru opatrenia a dosiahnutého pokroku.

Aj prostredníctvom pravidelného hodnotenia spokojnosti zamestnancov v rámci prieskumu angažovanosti, zriadenia komunikačných kanálov a evidencie incidentov, potrieb a iných foriem spätnej väzby odbor Ľudí a kultúry navrhuje opatrenia na zlepšenie pracovného prostredia a podporu pozitívnych vplyvov.

TBG zabezpečuje, aby jej postupy nespôsobovali významné negatívne vplyvy na vlastnú pracovnú silu ani k nim neprispievali, a to prostredníctvom implementácie interných politík, kontrolných mechanizmov a pravidelného monitoringu. V prípade, že vznikne napätie medzi predchádzaním negatívnym vplyvom alebo ich zmierňovaním a obchodnými tlakmi, uplatňuje sa prístup založený na rovnováhe medzi ochranou zamestnancov a dosahovaním obchodných cieľov, pričom prioritu má bezpečnosť, zdravie a etické zásady. Súčasťou tohto prístupu je aj transparentná komunikácia, zapojenie relevantných zainteresovaných strán

Finančné zdroje potrebné na implementáciu uvedených aktivít súvisiacich s významnými vplyvmi nie sú považované za významné a z tohto titulu nie sú zverejňované v tejto kapitole.

S1-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí

Ciele TBG úzko súvisia s *Politikou ľudských práv, Princípmi etického správania sa* a *Politikou diverzity* (viac opísané v kapitole *S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily*). Stanovovanie cieľov prebiehalo v spolupráci s odborom Ľudí a kultúry, oddelením sekretariátu generálneho riaditeľa a RBI. Výkonnosť podniku voči cieľom sa sleduje prostredníctvom monitorovania, ktoré bude realizované pravidelným kontrolovaním definovaných relevantných ukazovateľov, v koordinácii s RBI a oddelením sekretariátu generálneho riaditeľa. Identifikácia ponaučení a zlepšení prebieha cez interné hodnotiace stretnutia a analýzy.

Na rok 2025 boli definované dva ciele, pričom oproti predchádzajúcemu roku nastala zmena v ich formulácii. Táto úprava spôsobila, že jeden z minuloročných cieľov – konkrétne cieľ *„Implementácia želanej kultúry"* – bol v tomto roku integrovaný do cieľa *„Byť atraktívnym zamestnávateľom"*. Dôvodom je, že prvky cieľa kultúry sa prirodzene prelínajú s aspektmi atraktivity zamestnávateľa.

Zároveň boli aktualizované aj cieľové hodnoty cieľa *„Dosahovanie cieľov rodovej diverzity vo vrcholovom manažmente"*. Oproti minulému roku došlo k zmene cieľových hodnôt pre oba stanovené ciele.

Definované ciele pre TBG:

1. **Dosahovanie cieľov rodovej diverzity v riadiacich orgánoch**

   V roku 2025 si banka stanovila nové ciele v oblasti podpory zastúpenia menej zastúpeného pohlavia v riadiacich orgánoch. Jedným z cieľov bolo dosiahnuť aspoň 33 % zastúpenie menej zastúpeného pohlavia v predstavenstve a dozornej rade do júna 2026, čo sa banke úspešne podarilo splniť do konca roka 2025. Druhým cieľom je dosiahnuť 35 % zastúpenie menej zastúpeného pohlavia na úrovni predstavenstva, dozornej rady, manažérskych pozícií B-1 a B-2 do roku 2030. Východisková hodnota bola 34 %.

   Pre porovnanie, v roku 2024 boli ciele v oblasti rodovej diverzity spoločne pre predstavenstvo, dozornú radu a manažérov B-1, B-2 nastavené na dosiahnutie minimálneho 40 % podielu menej zastúpeného pohlavia a 25 % v riadiacich orgánoch (predstavenstvo, dozorná rada) do konca finančného roka 2026. Dôvodom na prehodnotenie týchto cieľov bola aktualizácia Diversity and Inclusion Policy, ktorá v roku 2025 upravila cieľový podiel nedostatočne zastúpeného pohlavia a zosúladila ho s aktuálnymi regulačnými požiadavkami a internými princípmi diverzity pri obsadzovaní riadiacich orgánov.

   Pri oboch cieľoch bol východiskový rok stanovený ako rok 2025. Cieľové hodnoty sú definované v súlade so zákonom č. 300/2024 Z. z. a direktívou RBI Group Diversity, Equity, and Inclusion Policy. V prípade zmien v legislatíve alebo interných politikách TBG alebo RBI budú cieľové hodnoty revidované a tieto zmeny budú komunikované všetkým dotknutým zainteresovaným stranám. V rámci tohto cieľa neboli definované žiadne priebežné cieľové hodnoty ani očakávané míľniky. O oboch cieľoch bolo informované predstavenstvo, pričom boli schválené nominačným výborom.

2. Byť atraktívnym zamestnávateľom

V rámci tohto cieľa sa banka snaží umožniť lídrom, aby pomohli zamestnancom rozvinúť svoj potenciál naplno. Z pohľadu merateľnosti sú kvantitatívne monitorované nasledovné aspekty:

- **Index spokojnosti** – cieľom je dosiahnuť minimálne 75 %, pričom meranie vychádza z externej osvedčenej metodiky od spoločnosti Korn Ferry. Výsledná percentuálna hodnota indexu je získaná prostredníctvom prieskumu angažovanosti medzi zamestnancami. Výsledky tohto prieskumu vrátane porovnania oproti minulému roku sú prezentované v podkapitole *S1-2 Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi*.
- **Miera fluktuácie** – cieľom je každoročne ju znižovať. Hodnoty za rok 2024 a 2025 sú prezentované v podkapitole *S1-6 Charakteristiky zamestnancov podniku*.
- **Certifikácia *Top Employer*** – prioritou je získavať certifikáciu každý rok, pričom tento certifikát predstavuje medzinárodne uznávané ocenenie, ktoré potvrdzuje vysokú úroveň HR štandardov, starostlivosti o zamestnancov a pracovného prostredia. TBG úspešne obhájila túto certifikáciu aj v roku 2025.
- **Umiestnenie v rebríčku *Naj zamestnávateľ*** – ukazovateľ, ktorý je sledovaný od roku 2021. Rebríček *Naj zamestnávateľ* reflektuje vnímanie atraktivity firiem širokou verejnosťou a zamestnancami na Slovensku. Tatra banka sa v ňom pravidelne umiestňuje na popredných priečkach.

Okrem kvantitatívne meraných ukazovateľov sa ciele zameriavajú aj na kvalitatívne aspekty, ktoré formujú pracovné prostredie, kultúru a celkovú zamestnaneckú skúsenosť. Tieto oblasti sa nie vždy dajú vyjadriť jednou číselnou hodnotou, preto boli definované aj doplňujúce záväzky, ktoré reflektujú strategické priority banky v oblasti rozvoja ľudí, kultúry a spolupráce:

- **Podporovať rozvoj zamestnancov prostredníctvom vzdelávania** – cieľom je systematicky rozvíjať potenciál zamestnancov prostredníctvom zapájania sa do interných a externých vzdelávacích iniciatív (v spolupráci s externými partnermi ako napr. Nexteria a Dasato).
- **Budovať a rozvíjať firemnú kultúru prostredníctvom Employer Promise Roadmapy** – cieľom je rozvíjať 7 kľúčových oblastí, ktoré sú sponzorované členmi predstavenstva a ktoré podporujú angažovanosť, dôveru a hodnoty banky. Súčasťou je aj štvrťročné vyhodnocovanie a nastavovanie cieľov, ktoré zabezpečuje kontinuálny progres.
- **Implementovať a žiť kultúru výnimočnosti a zrelosti** – cieľom je viesť organizáciu k vedomému zlepšovaniu medziľudských vzťahov, spolupráce a tímovej dynamiky. V roku 2024 bola želaná kultúra opísaná v komplexnom dokumente, zaškolení boli všetci manažéri a kultúra sa ďalej komunikovala v celej banke. Následne sa začala implementácia v oblastiach psychologického bezpečia, správania v rámci tímov a postojov vrátane princípov.

Tieto ciele sa vzťahujú na každodennú prax TBG a sú kontinuálne platné počas nasledujúcich rokov až do momentu, kým nebudú prehodnotené alebo redefinované v rámci strategických priorít banky; t. j. ide o dlhodobý záväzok. Vzhľadom na charakter a komplexnosť tohto cieľa nebola stanovená jednotná cieľová hodnota, východisková hodnota ani východiskový rok. Cieľ *„Byť atraktívnym zamestnávateľom"* zahŕňa široké spektrum oblastí – od spokojnosti zamestnancov cez fluktuáciu až po kultúru a externé uznania. Každá z týchto oblastí si vyžaduje špecifický prístup k meraniu a vyhodnocovaniu. Z tohto dôvodu bolo pristúpené k viacúrovňovému monitorovaniu prostredníctvom kombinácie kvantitatívnych ukazovateľov (napr. index spokojnosti, fluktuácia, certifikácie) a kvalitatívnych iniciatív (napr. rozvoj kultúry, podpora vzdelávania, spolupráce s externým prostredím). Tento prístup umožňuje komplexne

zachytiť pokrok v oblasti atraktivity zamestnávateľa a zároveň flexibilne reagovať na meniace sa potreby zamestnancov a trhu práce. Zároveň týmto prístupom je deklarovaný záväzok – byť atraktívnym zamestnávateľom, ktorého kvalitu potvrdzujú nielen interné dáta, ale aj externé autority a verejné hodnotenia.

S1-6 Charakteristiky zamestnancov podniku

Charakteristiky zamestnancov predstavujú dôležitý ukazovateľ štruktúry a zloženia pracovnej sily. Prezentované údaje v tejto podkapitole sa vzťahujú na celú skupinu Tatra banka. Všetky tabuľky týkajúce sa vlastných zamestnancov TBG sa vzťahujú na celkové počty zamestnancov, no je potrebné uviesť, že údaje zahŕňajú malý počet duálnych zmlúv (menej ako 1 %). Počet zamestnancov je vykazovaný v ukazovateli počet osôb (*headcount)* k poslednému dňu vykazovaného obdobia 31. 12. 2025. Pod celkovým počtom zamestnancov sa rozumejú aktívni zamestnanci, to zahŕňa všetkých zamestnancov s platnou pracovnou zmluvou (okrem zamestnancov na materskej alebo dlhodobej dovolenke) a nezahŕňa členov predstavenstva a stážistov.

Tabuľka č. 45 Počet zamestnancov podľa pohlavia

Počet zamestnancov	***31. december 2025***	***31. december 2024***
Muž	1 323	1 311
Žena	2 304	2 337
Iné	0	0
Nevykázané	0	0
Spolu zamestnanci	**3 627**	**3 648**

Počet zamestnancov zostal medzi rokmi 2024 a 2025 celkovo stabilný, pričom celkový stav klesol len minimálne. Štruktúra podľa pohlavia sa zmenila iba nepatrne: počet mužov mierne vzrástol (+12), zatiaľ čo počet žien zaznamenal malý pokles (-33). Kategórie „iné" a „nevykázané" ostali nezmenené na úrovni nula. Tieto výsledky potvrdzujú, že TBG si udržiava dlhodobú stabilitu pracovnej sily bez výrazných fluktuácií v pohlavnej skladbe.

Tabuľka č. 46 Počet zamestnancov podľa typu zmluvy a podľa pohlavia

	31. december 2025					***31. december 2024***				
Počet zamestnancov	***Muž***	***Žena***	***Iné***	***Nezverejnené***	***Spolu***	***Muž***	***Žena***	***Iné***	***Nezverejnené***	***Spolu***
Počet zamestnancov	1 323	2 304	0	0	**3 627**	1 311	2 337	0	0	**3 648**
Počet stálych zamestnancov	1 259	2 210	0	0	**3 469**	1 225	2 195	0	0	**3 420**
Počet dočasných zamestnancov	64	94	0	0	**158**	86	142	0	0	**228**
Počet zamestnancov na nezaručený počet hodín	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
Počet zamestnancov na plný pracovný čas	1 276	2 165	0	0	**3 441**	1 261	2 181	0	0	**3 442**
Počet zamestnancov na kratší pracovný čas	47	139	0	0	**186**	50	156	0	0	**206**

Tabuľka č. 46 ukazuje, že štruktúra zamestnancov podľa typu pracovnej zmluvy a pohlavia zostala medzi rokmi 2024 a 2025 relatívne stabilná, bez výraznejších medziročných zmien.

Tabuľka č. 47 Počet zamestnancov, ktorí odišli zo spoločnosti a miera fluktuácie zamestnancov

Zamestnanci	*31. december 2025*	*31. december 2024*
Zamestnanci, ktorí odišli	421	435
Miera fluktuácie zamestnancov	12 %	12 %

Miera fluktuácie zamestnancov ostáva v roku 2025 na rovnakej hodnote ako v roku 2024. Miera fluktuácie 12 % môže byť považovaná za relatívne nízku čo podporuje ambíciu TBG – „byť atraktívnym zamestnávateľom".

Počet zamestnancov je k dispozícii aj v Konsolidovanej účtovnej závierke – priemerný počet zamestnancov.

S1-7 Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku

Pokiaľ ide o pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku, TBG má 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 predstavuje 2,21 %.

Tabuľka č. 48 Počet pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku

	31. december 2025	*31. december 2024*
Počet externe zazmluvnených zamestnancov	80	66

Medziročný nárast počtu externe zazmluvnených pracovníkov odráža dynamicky sa meniace prevádzkové a technologické požiadavky TBG, pričom potreba externých odborných kapacít sa v jednotlivých rokoch prirodzene líši v závislosti od rozsahu a intenzity prebiehajúcich rozvojových iniciatív.

Počet zamestnancov, ktorí nie sú zamestnancami TBG je vykazovaný v ukazovateli počet osôb (headcount) k poslednému dňu vykazovaného obdobia 31. 12. 2025.

S1-9 Metriky rozmanitosti

Tabuľky uvedené nižšie zverejňujú rodové rozdelenie na úrovni vrcholového manažmentu a vekové rozdelenie medzi zamestnancami TBG. Za vrcholový manažment je na účely vyhlásenia považované predstavenstvo TB a zamestnanci TBG na úrovni B-1 a B-2.

Tabuľka č. 49 Rozdelenie počtu zamestnancov príslušnej úrovne riadenia podľa pohlavia

	31. december 2025		*31. december 2024**	
Kategória zamestnancov	***ženy***	***muži***	***ženy***	***muži***
Vrcholový manažment	141 (≈ 44,5 %)	176 (≈ 55,5 %)	142 (≈ 44,2 %)	179 (≈ 55,8 %)
Predstavenstvo	2 (≈ 29 %)	5 (≈ 71 %)	2 (≈ 29 %)	5 (≈ 71 %)
B-1	17 (29 %)	42 (71 %)	16 (≈ 28 %)	42 (≈ 72 %)
B-2	122 (49 %)	129 (51 %)	124 (≈ 48 %)	132 (≈ 52 %)

** Jedná sa o revidované komparatívne údaje*

Medziročné porovnanie ukazuje, že zastúpenie žien a mužov vo vrcholovom manažmente TBG zostáva stabilné, pričom drobné odchýlky odrážajú skôr prirodzené personálne zmeny než zásadné organizačné presuny.

Oproti minulému roku nastáva zmena v prezentácii údajov v tabuľke č. 49, nakoľko minulý rok TBG prezentovala aj údaje o počte zamestnancov a rodovom rozdelení v rámci dozornej rady TB a jej dcér. Tento rok bola však pre účely vyhlásenia nastavená definícia vrcholového manažmentu ako predstavenstvo a manažéri na úrovniach B-1 a B-2, a preto už údaje za dozornú radu nie sú súčasťou vykazovania tejto požiadavky na zverejnenie.

Jedným z dôvodov na zmenu definície bola potreba odstránenia metodických nejasností, keďže niektorí členovia dozornej rady sú v interných systémoch evidovaní ako manažéri na úrovni B-1. Tieto rozdiely v internom zaradení by mohli viesť k nejednoznačnému alebo duplicitnému vykazovaniu.

Tabuľka č. 50 Rozdelenie zamestnancov podľa príslušných vekových kategórií

Veková kategória	***31. december 2025***	***31. december 2024***
Do 30 rokov	672 (19 %)	738 (20 %)
Medzi 30 až 50 rokov	2 411 (66 %)	2 446 (67 %)
Viac ako 50 rokov	544 (15 %)	464 (13 %)

Najväčší podiel pracovnej sily TBG aj v roku 2025 naďalej tvorí veková skupina 30–50 rokov, ktorá predstavuje až 66 % všetkých zamestnancov (v roku 2024 to bolo 67 %). Ide teda o stabilnú jadrovú skupinu, ktorá nesie hlavný objem odborných a riadiacich kapacít.

Veková kategória do 30 rokov sa medziročne mierne znížila (z 20 % na 19 %), čo môže naznačovať nižší prítok mladých pracovníkov alebo prirodzený presun do vyššej kategórie.

Čísla uvádzajú počty zamestnancov, ktoré podľa terminológie TBG zahŕňajú aktívnych zamestnancov a počty sú vykazované na konci vykazovaného obdobia.

S1-10 Primerané mzdy

TBG vypláca všetkým zamestnancom primerané mzdy. Princípy riadenia základnej mzdy sú uvedené v dokumente Mzdový systém Tatra banka Group, ktorý definuje pravidlá Mzdových peňaženiek, na základe ktorých manažéri riadia a individuálne upravujú základné mzdy svojich podriadených zamestnancov.

Mzdová peňaženka porovnáva cieľové mesačné mzdy (podľa schválenej organizačnej štruktúry) so skutočnými výškami miezd zamestnancov, pričom cieľové mesačné mzdy sú definované na základe definovanej stratégie odmeňovania. Nastavenie a prehodnotenie základnej mzdy zamestnanca sa v zmysle pravidiel odvíja od možnosti Mzdovej peňaženky manažéra.

Mzdové peňaženky vlastnia manažéri úrovní B-1, B-2 a členovia predstavenstva a sú mesačne aktualizované. Zamestnávateľ môže okrem individuálnych úprav rozhodnúť aj o plošnom zvýšení miezd, pričom percentuálny nárast úpravy miezd závisí od finančných možností zamestnávateľa a vývoja miezd na trhu práce v bankovom sektore.

S1-11 Sociálna ochrana

Všetci zamestnanci spoločnosti TBG na Slovensku sú krytí verejnými programami sociálnej ochrany v prípade straty príjmu v dôsledku významných životných udalostí. Slovenský systém sociálneho zabezpečenia zahŕňa nasledovné oblasti:

- **Dôchodok:** Zamestnanci sú zahrnutí v dôchodkovom systéme založenom na troch pilieroch, ktoré kombinujú povinné a dobrovoľné sporenie.
- **Pracovný úraz a invalidita:** Všetci zamestnávatelia sú povinní prispievať na úrazové poistenie, ktoré je súčasťou povinného sociálneho poistenia. Poistenie pokrýva pracovné úrazy, choroby z povolania a iné poškodenia zdravia súvisiace s výkonom práce.
- **Nezamestnanosť:** Zamestnanci majú nárok na podporu v nezamestnanosti prostredníctvom verejného systému, ak spĺňajú zákonné podmienky.
- **Rodičovská dovolenka:** Nárok na rodičovskú dovolenku majú všetci zamestnanci bez ohľadu na pohlavie. Dovolenka je garantovaná zákonom a môže trvať do 3 rokov veku dieťaťa, resp. do 6 rokov v prípade nepriaznivého zdravotného stavu dieťaťa.
- **Choroba:** Zamestnanci majú nárok na nemocenskú podporu, ak sú nemocensky poistení a spĺňajú podmienky (napr. minimálne 90 dní poistenia za posledné 3 roky). Od 6. dňa práceneschopnosti TBG poskytuje doplnkovú podporu formou vyplácania rozdielu medzi nemocenskou dávkou a čistou mzdou, maximálne do výšky 80 % čistej mzdy počas najviac 60 dní v roku.

Na všetkých zamestnancov TBG na Slovensku sa vzťahuje sociálna ochrana prostredníctvom verejných programov vo všetkých uvedených oblastiach.

S1-13 Metriky odbornej prípravy a rozvoja zručností

Nasledujúce tabuľky uvádzajú rozsah, v akom TBG poskytuje svojim zamestnancom odbornú prípravu a rozvoj zručností.

Pravidelné hodnotenie výkonnosti a kariérneho rozvoja sa vykonáva raz ročne.

Tabuľka č. 51 Podiel zamestnancov, ktorí sa zúčastnili na pravidelných hodnoteniach výkonnosti a kariérneho rozvoja podľa pohlavia

	31. december 2025	*31. december 2024*
Zamestnanci, ktorí sa zúčastnili na pravidelných hodnoteniach výkonnosti a kariérneho rozvoja	100 %	100 %
Muži	100 %	100 %
Ženy	100 %	100 %

Tabuľka č. 52 Priemerný počet hodín odbornej prípravy na zamestnanca podľa pohlavia

	31. december 2025	*31. december 2024*
Školiace hodiny na zamestnanca	30	32
Muži	29	29
Ženy	30	34

V oboch sledovaných rokoch sa na pravidelných hodnoteniach výkonnosti a kariérneho rozvoja zúčastnili všetci zamestnanci. Pravidelné hodnotenie výkonnosti a kariérneho rozvoja sa vykonáva raz ročne.

V roku 2025 došlo k zmene metodiky vykazovania hodín školení v oblasti vzdelávania pobočkovej siete. Do vykazovaných hodín vzdelávania je zahrnuté výlučne vzdelávanie zamestnancov realizované formou školení s lektorom. Samoštúdium zamestnancov nie je do časového fondu započítavané, keďže jeho rozsah je individuálny a závisí od predchádzajúcich pracovných skúseností jednotlivých zamestnancov. Čas vzdelávania s lektorom zároveň zahŕňa aj overenie znalostí nadobudnutých formou samoštúdia a slúži ako podklad pre nastavovanie ďalších vzdelávacích aktivít. Hodnoty za rok 2024 boli prepočítané s cieľom zabezpečiť porovnateľnosť údajov medzi jednotlivými rokmi. V minulom roku bol pri vykazovaní tejto metriky priemerný počet hodín vzdelávania na zamestnanca 46 hodín, pričom ženy absolvovali v priemere 49 hodín a muži 42 hodín.

Medziročný pokles priemerného počtu absolventských hodín odbornej prípravy súvisí aj s charakterom a periodicitou elearningových školení, ktoré boli v jednotlivých rokoch spúšťané. Niektoré povinné elearningové tréningy (napr. školenia ESG, BCM, Pravidlá hospodárskej súťaže a iné), ktoré boli spustené v roku 2024 pre všetkých zamestnancov, sa teda v roku 2025 nerealizovali. Tieto tréningy majú spravidla viacročnú periodicitu (napr. dvojročnú), a preto ich opakovanie v roku 2025 nebolo pre väčšinu zamestnancov povinné – čo prirodzene znížilo celkový počet absolvovaných hodín. Zároveň bola v roku 2025 zohľadnená aj časová efektívnosť, pri ktorej sa tematicky podobné elearningy spájali do jedného celku. Zamestnanci tak absolvovali rovnaký obsah, ale v kratšom čase, čo prispelo k optimalizácii dĺžky štúdia a k celkovému zníženiu vykázaných hodín, bez negatívneho dopadu na kvalitu ani rozsah poskytnutej odbornej prípravy.

Čísla sa uvádzajú ako aktívny počet zamestnancov TBG a sú ku koncu vykazovaného obdobia.

S1-14 Metriky zdravia a bezpečnosti

Na postupy TBG v oblasti ochrany zdravia a bezpečnosti pri práci štvrťročne dohliada externá spoločnosť. Systém riadenia BOZP (bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci) vychádza zo zákona č. 124/2006. Interný audit vykonáva kontrolu bezpečnosti systému manažérstva BOZP vrátane kontroly legislatívnych školení a dokumentácie postupov BOZP. Školenia BOZP pokrývali v rokoch 2024 aj 2025 všetkých zamestnancov TBG. Oddelenie fyzickej bezpečnosti má zároveň povinnosť zabezpečiť, aby aj všetci externí pracovníci boli riadne oboznámení so zásadami ochrany pred požiarmi (OPP) a BOZP.

Tabuľka č. 53 Podiel zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje BOZP

	31. december 2025	*31. december 2024*
Zamestnanci, na ktorých sa vzťahujú systémy manažérstva bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci	100 %	100 %

TBG zaviedla kvalifikovaný proces identifikácie nebezpečenstiev a incidentov. Na základe minulých incidentov a počtu zranení vykonáva externá spoločnosť analýzu rizík, čo 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.

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.

Tabuľka č. 54 Úmrtia a pracovné úrazy

	31. december 2025	*31. december 2024*
Počet úmrtí v dôsledku pracovných úrazov a zlého zdravotného stavu súvisiaceho s prácou	0	0
Počet preukázateľných pracovných úrazov	6	4
Miera preukázateľných pracovných úrazov	1 %	1 %

TBG vedie evidenciu pracovných úrazov, v ktorej sa zaznamenávajú aj úrazy zamestnancov, ktorí nie sú priamo zamestnancami TBG (externí pracovníci). Za rok 2025 nebol zaznamenaný žiadny takýto úraz.

Čísla reprezentujú stav ku koncu vykazovaného obdobia.

Na základe tzv. Quick fixu využíva TBG odklad na zverejňovanie dodatočných informácií súvisiacich s požiadavkami kapitoly *S1-14 Metriky zdravia a bezpečnosti* (viac informácií uvádza kapitola ESRS 2, v časti *Zmeny oproti predošlému vykazovanému obdobiu*).

S1-15 Metriky rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom

Spoločnosť TBG poskytuje všetkým zamestnancom nárok na rodičovskú dovolenku a opatrovateľské voľno.

Tabuľka č. 55 Podiel zamestnancov, ktorí majú nárok na rodinnú dovolenku

	31. december 2025	*31. december 2024*
Rodičovská dovolenka – otcovstvo	100 %	100 %
Rodičovská dovolenka – materská	100 %	100 %
Opatrovateľské voľno – muž	100 %	100 %
Opatrovateľské voľno – žena	100 %	100 %

Tabuľka č. 56 Podiel zamestnancov, ktorí čerpali rodinnú dovolenku, a členenie podľa pohlavia

	31. december 2025	*31. december 2024*
Rodičovská dovolenka – otcovstvo	0,3 %	2 %
Rodičovská dovolenka – materská	15 %	26 %
Opatrovateľské voľno – muž	1 %	1 %
Opatrovateľské voľno – žena	6 %	7 %

S1-16 Metriky odmien (rozdiel v odmeňovaní žien a mužov 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 ročnej celkovej odmeny najlepšie zarábajúcej osoby k mediánu ročnej celkovej odmeny všetkých zamestnancov (okrem najlepšie zarábajúcej osoby) za rok 2025 je 34 ku 1. Uvádzaný pomer je predpokladaný, pretože pri jeho výpočte sa berie do úvahy cieľová (100 %) variabilná odmena, keďže reálna v čase vypracovania reportu nie je známa.

Tabuľka č. 57 Rodový rozdiel v odmeňovaní podľa kategórií zamestnancov

	*Základný platový pomer žena/muž**				*Pomer celkových odmien žena/muž***			
	B-1	***B-2***	***Ostatní manažéri***	***Ostatní zamestnanci***	***B-1***	***B-2***	***Ostatní manažéri***	***Ostatní zamestnanci***
31. december 2025	−5 %	18 %	26 %	28 %	1 %	17 %	21 %	27 %
31. december 2024	−6 %	16 %	33 %	28 %	−4	17 %	22 %	27 %

* *Rodový rozdiel v jednotlivých kategóriách zamestnancov na úrovni ročnej základnej mzdy*
** *Rodový rozdiel v jednotlivých kategóriách zamestnancov na úrovni celkovej ročnej odmeny*

Medziročne možno pozorovať mierne zlepšenie rodových rozdielov v odmeňovaní na väčšine riadiacich úrovní, pričom rozdiely v základných platoch aj celkových odmenách sa vo viacerých kategóriách zmiernili, niektoré zostali stabilné a len v ojedinelých prípadoch došlo k ich miernemu zníženiu.

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.

Na účely výpočtu rodového rozdielu bola realizovaná regresná analýza, ktorá okrem kategórie pracovníkov 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, pričom očistený rozdiel po zohľadnení ostatných faktorov je 3,995 %, čo je pod prahovou hodnotou 5 %. Táto analýza rodových rozdielov bola realizovaná v roku 2025 s použitím dát zamestnancov k 30. 6. 2025.

S1-17 Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva

Údaje reprezentujú stav ku koncu vykazovaného obdobia a zhromažďujú sa prostredníctvom kanálov, ktoré sú k dispozícii všetkým zamestnancom (viac v S1-3 *Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môže vlastná pracovná sila upozorniť na obavy*). 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.

Tabuľka č. 58 Prehľad incidentov a sťažností v oblasti ľudských práv a pracovných podmienok

	31. december 2025	*31. december 2024*
Počet prípadov diskriminácie (vrátane obťažovania)	0	0
Počet sťažností podaných prostredníctvom kanálov pre osoby v rámci vlastnej pracovnej sily s cieľom vyjadriť obavy	4	0
Celková suma pokút, sankcií a náhrad škôd v dôsledku incidentov a sťažností	0	0
Počet závažných incidentov v oblasti ľudských práv spojených s pracovnou silou podniku	0	0
Celková suma pokút, sankcií a náhrad škôd súvisiacich s vážnymi porušeniami ľudských práv	0	0

V roku 2025 neboli zaznamenané žiadne závažné prípady diskriminácie, obťažovania ani závažných incidentov v oblasti ľudských práv. Rovnako neboli uložené žiadne pokuty, sankcie ani náhrady škôd v nadväznosti na tieto oblasti.

Za rok 2024 bol počet ukončených sťažností na nulovej úrovni, zatiaľ čo v roku 2025 je vykázaná hodnota štyri, keďže sa každé nahlásenie podnetu/sťažnosti počíta individuálne (t. j. viacero ľudí môže podať sťažnosť, ktorá sa týka jedného prípadu). V roku 2025 sa jednalo o dva prípady – v prvom prípade boli podané tri samostatné sťažnosti od viacerých osôb, tieto sťažnosti boli podané ešte v roku 2024, uzavreté až v roku 2025, z toho dôvodu sú reportované v roku 2025. Druhý prípad pozostával z jednej sťažnosti, pričom bol nahlásený aj uzavretý v roku 2025.

S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia

ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti súvisiace s informáciami a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom

Opis spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov

Keď TBG hovorí o spotrebiteľoch a koncových používateľoch, má tým na mysli súkromné osoby, ktoré využívajú produkty a služby banky na osobné účely – či už pre seba alebo pre iných – a nie na profesionálne účely. Do tejto skupiny patria aj osoby, ktoré sa môžu stať spotrebiteľmi alebo koncovými používateľmi v budúcnosti. Podľa definície EFRAG sú pre TBG spotrebitelia a koncoví používatelia identickí, pretože ide o osoby, ktoré produkty alebo služby reálne využívajú alebo majú zámer ich využívať. TBG má vo svojej sieti spotrebiteľov a koncových používateľov rôznych vekových kategórií a sociálno-ekonomických pozadí. Všetci spotrebitelia TBG vrátane, nie však výlučne, zraniteľných skupín môžu byť potenciálne ovplyvnení podnikaním TBG v závislosti od použitých produktov. Informácie o klientskych segmentoch sa nachádzajú aj vo *výročnej správe* v kapitole *Klient v centre pozornosti*. Pri poskytovaní investičných služieb TBG uplatňuje segmentový prístup, pričom sa zameriava na retailových klientov na masovom trhu. V prípade investičných produktov sú spotrebitelia a koncoví používatelia považovaní za retailových klientov, ak nespĺňajú kritériá profesionálneho klienta podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách.

Významné IROs identifikované v rámci posudzovania dvojitej významnosti, ktoré sú prezentované v tabuľke č. 60, sa vzťahujú na všetky skupiny spotrebiteľov zahrnutých do rozsahu posudzovania S4. Tabuľka č. 59 uvádza všetky skupiny spotrebiteľov a koncových používateľov, ktoré boli do rozsahu tohto posudzovania zahrnuté.

Tabuľka č. 59 Typy spotrebiteľov

Typ spotrebiteľa/ koncového používateľa	*Opis*	*Príklad*
Existujúci spotrebitelia	Súkromné osoby, ktoré už využívajú produkty/služby TBG	Klienti s účtom, hypotékou, investíciami
Potenciálni spotrebitelia	Súkromné osoby, ktoré zatiaľ nie sú klientmi, ale môžu sa nimi stať	Osoby z cieľových skupín marketingu TBG
Ostatné súkromné osoby	Neklienti, ktorí prichádzajú do kontaktu s reklamou alebo komunikáciou TBG	Návštevníci webu, sledovatelia na sociálnych sieťach
Zraniteľné súkromné osoby	Osoby s vyšším rizikom znevýhodnenia alebo diskriminácie	Ľudia znevýhodnení na základe postihnutia, veku, pohlavia atď.
Firemní klienti	Nie sú zahrnutí do rozsahu zverejnenia kapitoly S4	

Tabuľka č. 60 S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia – Významné vplyvy, riziká a príležitosti

Podtéma ESRS S4	*Čiastková podtéma*	*Hodnotový reťazec*	*IRO*	*Časový horizont*	*Opis*
Informačné vplyvy na spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov	Súkromie	Vlastná prevádzka	Negatívny vplyv potenciálny	Krátkodobý	**Únik osobných údajov** Pri úniku osobných údajov spracovaných tretími stranami môže dôjsť k identifikácii a zneužitiu identity, čo vážne ohrozuje klientov vo finančnej oblasti aj v iných aspektoch ich života. Vážne poškodené môže byť aj dobré meno banky.
	Prístup k/ku (kvalitným) informáciám	Vlastná prevádzka	Negatívny vplyv potenciálny	Strednodobý	**Nedostatočné informovanie o produktoch** Nesprávne označené finančné produkty a nedostatok korektných informácií o produktoch môže klientov viesť k nesprávnym ekonomickým rozhodnutiam a finančnému zaťaženiu.
		Vlastná prevádzka	Riziko	Strednodobý	**Reputačné a regulačné riziko spojené s nepresnými informáciami** Riziká pri zverejnení nekorektných informácií sú spojené s regulačnými pokutami a sankciami, nákladmi zo súdnych sporov a stratou klientov.
Sociálna inklúzia spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov	Nediskriminácia	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Nediskriminácia ako súčasť každodennej praxe** Nediskriminácia v TBG pozitívne vplýva na klientov tým, že zabezpečuje rovnaký prístup k službám a produktom pre všetkých. Veľa produktov je zároveň dostupných aj mladistvým, čo im umožňuje rozvíjať finančné zručnosti a získať potrebné nástroje na správu svojich financií od útleho veku.
		Vlastná prevádzka	Negatívny vplyv potenciálny	Dlhodobý	**Obmedzenie možností klientov** V prípade diskriminácie, ktorá by mohla nastať pri poskytovaní finančných produktov a služieb v Tatrabanke, ak by sa rozhodovanie o schválení zakladalo na predpojatých kritériách alebo neobjektívnych hodnoteniach, by mohlo dôjsť k znevýhodneniu určitých sociálnych skupín.
	Prístup k výrobkom a službám	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Pohodlný prístup k bankovým operáciám** Dostupnosť prevádzok, bankomatov a služieb v Tatra banke pozitívne vplýva na ľudí tým, že uľahčuje bankové operácie, šetrí čas a poskytuje pohodlie pri prístupe k nim.
	Zodpovedné marketingové praktiky	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Zvýšenie transparentnosti prostredníctvom zodpovedného marketingu** Zodpovedný marketing zvyšuje spokojnosť klientov tým, že poskytuje transparentné a pravdivé informácie, rešpektuje etické princípy a buduje dôveru, čím klienti získavajú pocit istoty a férového prístupu.
		Vlastná prevádzka	Negatívny vplyv potenciálny	Krátkodobý	**Dôsledky nezodpovedných marketingových praktík** Pri nezodpovedných marketingových praktikách, ako sú klamlivé reklamy alebo manipulácia s informáciami, môžu byť klienti vystavení finančným stratám z nevhodných nákupov.
S4 téma špecifická pre TBG	Kybernetická bezpečnosť a odolnosť	Vlastná prevádzka	Negatívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Kybernetické útoky** Kybernetické útoky predstavujú vážne ohrozenie pre klientov, keďže dokážu spôsobiť výpadky bankových systémov, obmedziť prístup k bankovým produktom a zároveň viesť ku krádeži osobných i bankových údajov a finančných prostriedkov klientov a banky. V takýchto prípadoch môže byť ohrozené aj dobré meno banky.
		Vlastná prevádzka	Príležitosť	Strednodobý	**Príležitosti v oblasti kybernetickej bezpečnosti** Príležitosti sú v posilňovaní dôvery, poskytovaní konkurenčných výhod a znížení možnosti bezpečnostných incidentov.
		Vlastná prevádzka	Riziko	Strednodobý	**Riziká v dôsledku kybernetických útokov** Riziká spojené s kybernetickými útokmi a problémami s odolnosťou môžu spôsobiť poškodenie dobrej povesti, stratu dôvery vo finančné služby, právne dôsledky a sankcie.

S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov

TBG má na riadenie svojich významných IROs implementované viaceré politiky, pričom ich sumarizácia, opis a charakteristika je prezentovaná v tabuľkách č. 61 – 63. Uvedené politiky majú základ v skupinových RBI politikách. Oproti vykazovanému roku 2024 neboli v oblasti politík zaznamenané žiadne významné zmeny.

Tabuľka č. 61 S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia – Politiky

Skrátený opis	*IRO*	*Hodnotový reťazec*	*Politika*
Únik osobných údajov	Negatívny vplyv potenciálny	Vlastná prevádzka	Princípy etického správania sa v TBG/Kódex správania RBI Zásady ochrany údajov Bezpečnostná politika TBG
Nedostatočné informovanie o produktoch	Negatívny vplyv potenciálny	Vlastná prevádzka	Politika retailového úverového rizika Politika reštrukturalizácie maloobchodu Regulácia distribúcie retailových investičných produktov Zásady správy produktov
Reputačné a regulačné riziko spojené s nepresnými informáciami	Riziko	Vlastná prevádzka	
Nediskriminácia ako súčasť každodennej praxe	Pozitívny vplyv aktuálny	Vlastná prevádzka	Zásady riadenia sťažností zákazníkov Politika retailového úverového rizika Politika reštrukturalizácie maloobchodu Marketingová politika skupiny RBI
Obmedzenie možností klientov	Negatívny vplyv potenciálny	Vlastná prevádzka	
Pohodlný prístup k bankovým operáciám	Pozitívny vplyv potenciálny	Vlastná prevádzka	Politika retailového úverového rizika Politika reštrukturalizácie maloobchodu Regulácia distribúcie retailových investičných produktov
Zvýšenie transparentnosti prostredníctvom zodpovedného marketingu	Pozitívny vplyv potenciálny	Vlastná prevádzka	Marketingová politika skupiny RBI Zásady správy produktov
Dôsledky nezodpovedných marketingových praktík	Negatívny vplyv potenciálny	Vlastná prevádzka	
Kybernetické útoky *téma špecifická pre TBG*	Negatívny vplyv aktuálny	Vlastná prevádzka	Princípy etického správania sa v TBG Kódex správania sa RBI Bezpečnostná politika TBG Zásady ochrany údajov (RBI Group Data Protection)
Príležitosti v oblasti kybernetickej bezpečnosti *téma špecifická pre TBG*	Príležitosť	Vlastná prevádzka	
Riziká v dôsledku kybernetických útokov *téma špecifická pre TBG*	Riziko	Vlastná prevádzka	

Tabuľka č. 62 S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia – Charakteristika politík (1/2)

Názov politiky	*Opis politiky*
Princípy etického správania sa v TBG/ Kódex správania RBI	Opisuje stratégiu TBG v oblasti ochrany osobných údajov a dôvernosti informácií. TBG primerane chráni a pracuje s osobnými údajmi spotrebiteľov a koncových používateľov a zachováva bankové tajomstvo. TBG nakladá so všetkými dôvernými informáciami diskrétne a v súlade s platnými zákonmi. Princípy vychádzajú z Kódexu správania RBI.
Zásady riadenia sťažností zákazníkov	Dokument určuje postup na spracovanie a vybavovanie sťažností klientov v súlade s európskymi regulačnými požiadavkami. Cieľom dokumentu je zabezpečiť transparentné, spravodlivé a efektívne riešenie sťažností, ktoré zároveň slúžia ako nástroj na zlepšovanie interných procesov, produktov a posilňovanie dôvery klientov vo finančné služby.
Politika retailového úverového rizika	Politika upravuje pravidlá poskytovania úverov súkromným osobám, mikropodnikom a malým a stredným podnikom v rámci celej TBG. Stanovuje kritériá oprávnenosti, kontrolné mechanizmy a požiadavky na transparentné informovanie klientov o rizikách, najmä pri úveroch v cudzej mene, čím podporuje zodpovedné úverovanie a predchádza nadmernému zadlžovaniu. Dokument zároveň zabezpečuje, že rozhodnutia o úveroch sú objektívne, nediskriminačné, jasne zdokumentované a dostupné pre klientov aj zamestnancov prostredníctvom interných systémov.
Politika reštrukturalizácie maloobchodu	Politika retailovej reštrukturalizácie stanovuje pravidlá a minimálne požiadavky na poskytovanie reštrukturalizačných úverov pre spotrebiteľov a koncových používateľov, ktorí sa ocitli vo finančných ťažkostiach. Dokument definuje kritériá oprávnenosti, procesné kroky a zabezpečuje transparentnú komunikáciu počas celého procesu, čím pomáha klientom stabilizovať ich finančnú situáciu a predísť vážnym ekonomickým problémom. Zásady reštrukturalizácie zároveň podporujú ľudské práva tým, že rozhodnutia sú objektívne, nediskriminačné a dôkladne zdokumentované.
Regulácia distribúcie retailových investičných produktov	Retailová regulácia distribúcie investičných produktov upravuje princípy a pravidlá, podľa ktorých TBG poskytuje investičné služby retailovým klientom. Dokument definuje segmentový prístup k distribúcii fondov – od nekomplexných produktov pre Mass retail až po komplexné ESG fondy a investičné certifikáty pre Privátne bankovníctvo. Zásady zabezpečujú, že klienti sú primerane informovaní, testovaní na primeranosť a vhodnosť, a že distribúcia prebieha transparentne a v súlade s regulačnými požiadavkami.
Marketing, riadenie značky, smernice pre firemný dizajn (zásady skupinového marketingu)	Upravuje zásady marketingovej komunikácie v celej skupine s cieľom zabezpečiť zodpovedné, nediskriminačné a transparentné marketingové postupy. Vychádza z Kódexu reklamnej a marketingovej komunikácie Medzinárodnej obchodnej komory (ICC Code), ktorý stanovuje princípy ako ochrana slobody prejavu, zodpovednosť voči spotrebiteľom a rešpektovanie ľudských práv.
Zásady správy produktov	Politika riadenia produktov upravuje zásady vývoja, správy a hodnotenia investičných produktov tak, aby boli čestné, udržateľné a v súlade s potrebami a cieľmi klientov. Zabezpečuje, že produkty sú navrhované pre jasne definovaný cieľový trh, pravidelne prehodnocované a komunikované prostredníctvom transparentných procesov, ako sú zasadnutia výboru pre investičné produkty. Tým sa zvyšuje kvalita informácií dostupných klientom, čo im umožňuje prijímať informované rozhodnutia o investovaní.
Bezpečnostná politika TBG	Definuje organizačné a technické požiadavky na informačnú a kybernetickú bezpečnosť s cieľom chrániť podnikanie, zamestnancov, spotrebiteľov a koncových používateľov. Dokument stanovuje princípy, ciele, rozsah a zodpovednosti v oblasti bezpečnosti, pričom sa zameriava na ochranu dôvernosti, integrity a dostupnosti údajov a služieb. Politika zároveň podporuje riadenie rizík a znižovanie pravdepodobnosti a dopadu bezpečnostných incidentov prostredníctvom vhodných opatrení.
Zásady ochrany údajov	Definujú rámec, princípy a minimálne štandardy na zabezpečenie súladu s GDPR a ďalšími právnymi predpismi v oblasti ochrany osobných údajov v rámci celej Tatra banka Group. Dokument upravuje spracovanie osobných údajov tak, aby bolo zákonné, spravodlivé, transparentné a bezpečné, pričom zahŕňa aj povinnosti ako informačná povinnosť, práva dotknutých osôb, bezpečnostné opatrenia, školenia zamestnancov a riadenie rizík. Cieľom je chrániť súkromie klientov a zamestnancov, predchádzať porušeniam a zabezpečiť odolnosť voči kybernetickým hrozbám. 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.

Tabuľka č. 63 S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia – Charakteristika politík (2/2)

Názov politiky	*Dostupnosť*	*Zodpovedné oddelenie/osoba*	*Rozsah*	*Prepojenie*
Princípy etického správania sa v TBG/ Kódex správania RBI	Interná databáza	Odbor Compliance	Klienti	Európsky dohovor o ľudských právach, Všeobecná deklarácia ľudských práv, Zásady ľudských práv skupiny RBI
Zásady riadenia sťažností zákazníkov	Interná databáza Reklamačný poriadok na webstránke	Oddelenie metodiky pre spracovateľské procesy	Zamestnanci Klienti	JC 2014 43; JC 2018 35 MiFID UCITS AIFMD CRD PSD EMD MCD
Politika retailového úverového rizika,	Interná databáza	Oddelenie Retail Credit Risk Management – spolu s ďalšími odbornými útvarmi ako úverový výbor, oddelenie úverovej kontroly a Basel 2 Compliance.	Klienti	Usmernenia EBA o poskytovaní úverov a monitorovaní (napr. EBA/GL/2020/07) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti
Politika reštrukturalizácie maloobchodu	Interná databáza	Oddelenie Retail Credit Risk	Klienti	Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti. Usmernenia EBA – týkajúce sa poskytovania úverov, monitorovania a reštrukturalizácie (napr. EBA/GL/2020/06 a EBA/GL/2020/07).
Regulácia distribúcie retailových investičných produktov	Interná databáza	Oddelenie investičných produktov a služieb	Klienti	MiFID II
Marketing, riadenie značky, smernice pre firemný dizajn (zásady skupinového marketingu),	Intranet	Vedúci marketingu RBI (B-1)	Zamestnanci	Kódex ICC Všeobecná deklarácia ľudských práv (článok 19) GDPR
Zásady správy produktov	Interná databáza	Výbor pre investičné produkty a investičné služby	Zamestnanci Klienti	Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách – upravuje pravidlá riadenia produktov MiFID II Súvisiace predpisy EÚ – týkajúce sa poskytovania investičných služieb a ochrany investorov
Bezpečnostná politika TBG	Interná databáza	Bezpečnostné oddelenie Tatra banky Vedúci bezpečnosti skupiny RBI	Zamestnanci Klienti	Interné štandardy RBI GDPR Zákony o kybernetickej bezpečnosti, ochrane osobných údajov a regulácie platné v krajinách pôsobenia RBI
Zásady ochrany údajov	Interná databáza	Data protection officer	Zamestnanci Klienti	GDPR Zákon o ochrane osobných údajov Smernica o platobných službách (PSD2) – bezpečnostné požiadavky na platby NIS – kybernetická bezpečnosť EBA – bezpečnosť a stabilita bankového sektora Nariadenie DORA článok 12 Európskeho dohovoru o ľudských právach Chata základných práv EÚ Zmluva o fungovaní Európskej únie (článok 16)

Potreby a záujmy spotrebiteľov sú zaznamenávané viacerými spôsobmi, vrátane prieskumov spokojnosti, spätnej väzby z klientskeho servisu, analýzy správania pri nákupe a monitorovania trendov na trhu. Viac informácií o získavaní perspektív klientov je uvedených v kapitole *ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán*.

V oblasti dodržiavania ľudských práv je kľúčová implementovaná politika na úrovni RBI – *Politika ľudských práv skupiny RBI*. Predstavuje záväzok rešpektovať, podporovať a napĺňať ľudské práva vo všetkých oblastiach svojho pôsobenia, vrátane vzťahov so spotrebiteľmi a koncovými používateľmi. Dokument vychádza z medzinárodne uznávaných štandardov, ako sú Usmernenia OSN v oblasti podnikania a ľudských práv, Deklarácia Medzinárodnej organizácie práce o základných zásadách a právach pri práci, ako aj Usmernenia OECD pre nadnárodné podniky. RBI sa zaviazala dodržiavať ľudské práva spotrebiteľov a koncových používateľov tým, že od svojich klientov očakáva dodržiavanie zásad ako zákaz nútenej a detskej práce, rovnosť a nediskrimináciu, slobodu združovania (v rámci zákonných možností) a zaistenie bezpečných pracovných podmienok. V prípade porušenia týchto zásad sa skupina snaží o nápravu v spolupráci s dotknutou stranou. Ak riešenie nie je možné alebo je len čiastočné, môžu byť prijaté opatrenia na zmiernenie dopadov, vrátane ukončenia obchodného vzťahu.

Politika ľudských práv skupiny RBI zároveň kladie dôraz na zapájanie spotrebiteľov a koncových používateľov prostredníctvom dialógu, hodnotenia rizík a využívania nástrojov, ako sú dotazníky due diligence, klasifikácia rizík podľa krajiny a sektora či digitálne nástroje na analýzu sentimentu. Tieto procesy umožňujú identifikovať a riadiť potenciálne negatívne dopady na ľudské práva.

RBI má zavedené mechanizmy na poskytovanie a umožňovanie nápravy, ako sú systém riadenia sťažností a whistleblowing systém. Tieto mechanizmy sú navrhnuté tak, aby boli efektívne, praktické, ľahko dostupné a nezávislé. V prípade zistených porušení sa skupina snaží o nápravu, alebo prijíma opatrenia na zmiernenie dopadov, pričom zohľadňuje proporcionalitu a efektívnosť zásahu.

Okrem prezentovaných politík má TBG zavedený aj komplexný systém riadenia informačnej bezpečnosti. Tento systém zahŕňa súbor politík, noriem, procesov a technických i organizačných opatrení, ktoré sú navrhnuté tak, aby zabezpečovali primeranú ochranu dôvernosti, integrity a dostupnosti informácií a informačných systémov. Plnenie požiadaviek informačnej bezpečnosti je pravidelne monitorované, hodnotené a testované. Systém je nastavený tak, aby umožňoval neustále zlepšovanie bezpečnostných opatrení a zvyšovanie ich účinnosti.

S4-2 Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi

Súkromie, ochrana osobných údajov a kybernetická bezpečnosť

TBG realizuje zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v oblasti ochrany osobných údajov prostredníctvom transparentnej komunikácie, získavania súhlasu, uplatňovania práv dotknutých osôb a etického spracovania údajov v súlade s požiadavkami GDPR. Spotrebitelia sú informovaní o účeloch spracovania, rozsahu zdieľania a uchovávania údajov prostredníctvom zásad ochrany osobných údajov, pričom súhlas sa vyžaduje najmä pri spracovaní citlivých údajov alebo na marketingové účely. TBG umožňuje dotknutým osobám uplatniť práva na prístup, opravu, výmaz, obmedzenie spracovania či prenos údajov, pričom spracovanie údajov prebieha výlučne na účely, na ktoré boli pôvodne získané, a akékoľvek ďalšie spracovanie podlieha posúdeniu kompatibility s pôvodným účelom. V prípadoch, kde spracovanie údajov vyplýva zo

zákonných povinností, nie je vyžadovaná priama interakcia so spotrebiteľom, avšak v prípade porušenia ochrany údajov s vysokým rizikom je TBG povinná dotknuté osoby priamo informovať. Zapojenie sa realizuje aj pri registrácii, získavaní súhlasu prostredníctvom digitálnych kanálov (napr. e-mail, webové bannery) a pri marketingových aktivitách. Transparentnosť je zabezpečená prostredníctvom všeobecných zverejnení, pričom sa predchádza zahlteniu spotrebiteľov nadbytočnými upozorneniami. Výsledky zapojenia slúžia ako vstup pre ďalšie zlepšovanie prístupov TBG k spracovaniu osobných údajov.

Získavanie spätnej väzby

TBG zabezpečuje zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov aj prostredníctvom kombinácie pravidelných a nepravidelných mechanizmov spätnej väzby. Tie zahŕňajú prieskumy spokojnosti, sledovanie klientskej skúsenosti, vnímania značky a spracovanie sťažností. Interakcia prebieha buď iniciatívne zo strany spotrebiteľov, ktorí kontaktujú TBG, alebo prostredníctvom štruktúrovaných prieskumov realizovaných externými výskumnými agentúrami v súlade s Medzinárodným kódexom ICC/ESOMAR, pričom sa osobitne zohľadňuje ochrana zraniteľných skupín. Pravidelné zapojenie zahŕňa kontinuálne štúdie spokojnosti a vnímania značky, zatiaľ čo nepravidelné zapojenie sa realizuje napríklad pri testovaní reklamných kampaní, kde sa hodnotí zrozumiteľnosť, relevantnosť a atraktívnosť komunikácie. Výsledky týchto aktivít slúžia ako vstup pre optimalizáciu budúcich komunikačných stratégií. Zodpovednosť za realizáciu týchto procesov nesú príslušní B-1 manažéri v oblasti maloobchodu a marketingu. Priama komunikácia so spotrebiteľmi sa uskutočňuje aj prostredníctvom kanála správy sťažností, ktorý je zakotvený v interných smerniciach a spravovaný oddelením spokojnosti klientov. Sťažnosti sú spracovávané individuálne, pričom v prípade zložitejších alebo citlivých podnetov môže byť zapojený aj stredný alebo vyšší manažment. Odbor Compliance je zodpovedný za pravidelné štvrťročné reportovanie výsledkov spracovania sťažností predstavenstvu TB. V súčasnosti však neexistuje formálny mechanizmus na hodnotenie účinnosti zapojenia spotrebiteľov a koncových používateľov ani špecifické rozlíšenie týchto skupín z hľadiska zraniteľnosti.

TBG zhromažďuje spätnú väzbu od spotrebiteľov a koncových používateľov prostredníctvom rôznych kontaktných kanálov, vrátane call centier, prieskumov a cieľových skupín, s cieľom identifikovať a eliminovať potenciálne bariéry v prístupe k svojim produktom a službám. Na základe získaných podnetov spoločnosť prijíma konkrétne opatrenia, ako je napríklad technické a obsahové prispôsobenie webovej stránky pre osoby so zdravotným postihnutím, ako aj poskytovanie zvýhodnených podmienok pre sociálne zraniteľné skupiny, vrátane študentov a seniorov.

Marketingové praktiky

V rámci zodpovedného prístupu k marketingu TBG zabezpečuje, aby spotrebitelia a koncoví používatelia boli informovaní o produktoch a službách transparentne, zrozumiteľne a v súlade s ich očakávaniami. Interakcia s klientmi prebieha prostredníctvom prieskumov trhu, klientskych prieskumov a priamej komunikácie, najmä v prípadoch, keď klienti kontaktujú TBG alebo poskytujú spätnú väzbu počas testovania reklamných materiálov v rámci nových marketingových kampaní. Tieto testovania slúžia na overenie zrozumiteľnosti poskytovaných informácií a na úpravu komunikácie podľa potrieb cieľových skupín. Produkty TBG sú distribuované najmä prostredníctvom pobočiek a digitálnych kanálov, ako sú mobilná aplikácia, webová stránka, newslettre a sociálne siete, pričom spätná väzba od klientov je často získavaná priamo prostredníctvom klientskych poradcov. TBG kladie dôraz na to, aby všetky komunikačné výstupy – od produktových informácií až po reklamné kampane – boli jasné, dostupné a relevantné.

Napriek týmto aktivitám v súčasnosti neexistuje formálny mechanizmus na hodnotenie efektívnosti zapojenia spotrebiteľov a koncových používateľov ani poverená osoba s operačnou zodpovednosťou za systematické začleňovanie ich perspektív do marketingových procesov.

S4-3 Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu spotrebitelia a koncoví používatelia upozorniť na obavy

Všeobecný prístup

Ku kanálom na vyjadrenie obáv patria list, osobné/ústne podanie sťažnosti v pobočke banky alebo telefonické podanie prostredníctvom služby DIALOG Live. Sťažnosti sú riešené s príslušnými oddeleniami na základe postupu pre riešenie sťažností klientov, pričom sú zapojené interné zainteresované strany z prvej a druhej línie obrany. Odbor Compliance zabezpečuje podporu prvej línie obrany priamym zapojením príslušných oddelení do riešenia sťažnosti vždy, keď je to potrebné. Do konca každého vykazovaného obdobia sa zavedú a sledujú opatrenia na zmiernenie hlavných príčin sťažností. Efektívnosť riešenia sťažností sa posudzuje na základe spätnej väzby od klientov, ktorá je zhromaždená prostredníctvom dotazníka NPS. Ak sa identifikuje neefektívnosť procesu, základný proces sa opraví a/alebo sa prijmú nápravné opatrenia.

Každá podaná sťažnosť je zdokumentovaná v Systéme vybavovania sťažností (CMS). V prípade potreby sú konkrétne prípady konzultované s príslušnými oddeleniami. Zistené nedostatky sú riešené bezodkladne. Klient sa na stav svojej sťažnosti môže dopytovať prostredníctvom siete pobočiek, telefonickej linky DIALOG alebo mobilnej aplikácie. Reklamačný poriadok je dostupný na stránke Tatra banky, kde sú uvedené všetky informácie o procese vybavovania sťažností.

TBG zverejňuje reklamačný poriadok na svojej webovej stránke a zabezpečuje pravidelné aktualizácie informácií o zmene kanálov, postupov alebo právnych základov. Implementované politiky prezentované vyššie v kapitole *S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov* zabezpečujú dôveryhodnosť procesov pre vyjadrovanie obáv. Okrem toho príslušné princípy obchodného správania, napríklad whistleblowing, sú zahrnuté v kapitole *G1-1 Politiky obchodného správania a podniková kultúra*.

TBG sa snaží zabezpečiť, aby všetci spotrebitelia a koncoví používatelia mali prístup k presným a kvalitným informáciám prostredníctvom webovej stránky Tatra banky, mobilnej aplikácie a zástupcov klientov, ktorí sú vyškolení na poskytovanie jasných a komplexných informácií o spoločnosti TBG. Informačné kanály sa revidujú a aktualizujú, aby vyhovovali potrebám spotrebiteľov a koncových používateľov. V prípade potreby sa revidujú a implementujú aj regulačné zmeny, napríklad zákon o prístupnosti EÚ, ktorý je relevantný v kontexte prístupu ku (kvalitným) informáciám.

Sociálne začlenenie je podporované zabezpečením dostupnosti produktov a služieb pre všetky skupiny spotrebiteľov a koncových používateľov. V súlade so zákonom o prístupnosti služieb sú zavádzané postupy, ktoré umožňujú, aby k produktom a službám mali rovnocenný prístup všetci používatelia bez ohľadu na ich individuálne potreby.

Prístup v oblasti ochrany údajov a kybernetickej bezpečnosti

Ochrana údajov spotrebiteľov a koncových používateľov je pre TBG prioritou. V prípade, že TBG zistí riziko ochrany osobných údajov, ako je napríklad porušenie ochrany údajov s vysokým rizikom ovplyvnenia osobných údajov spotrebiteľov a koncových používateľov, spoločnosť TBG proaktívne upozorní dotknutých spotrebiteľov a koncových používateľov. Tieto oznámenia zvyčajne vysvetľujú mieru ohrozenia, typ ohrozených osobných údajov a aké kroky sa podniknú na vyriešenie problému. Týmto spôsobom môžu spotrebitelia a koncoví používatelia prijať potrebné opatrenia.

V oblasti ochrany údajov TBG poskytuje svojim zamestnancom informácie na zvyšovanie povedomia o kybernetickej bezpečnosti vo forme interných kyberbezpečnostných kampaní, e-learningu, videí, testov a informácií v určenej sekcii intranetovej stránky. Zabezpečuje, aby zamestnanci rozumeli potenciálnym rizikám, mechanizmom predchádzania a nápravy potenciálnych negatívnych vplyvov.

S postupujúcou digitalizáciou sú kybernetická bezpečnosť a odolnosť rozhodujúce pre ochranu klientov a zachovanie ich dôvery. TBG má zavedené pokročilé opatrenia kybernetickej bezpečnosti vrátane šifrovania, viacfaktorovej autentifikácie a nepretržitého monitorovania bankových systémov. Tím reakcie na incidenty je vyškolený na rýchle a efektívne zvládanie kybernetických hrozieb. Okrem toho TBG organizuje pravidelné programy na zvyšovanie povedomia o kybernetickej bezpečnosti pre zamestnancov, spotrebiteľov a koncových užívateľov.

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

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad prijímaných opatrení, ktorými TBG riadi významné vplyvy, riziká a príležitosti súvisiace so spotrebiteľmi a koncovými používateľmi:

Tabuľka č. 64 S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia – Opatrenia

Skrátený opis	*IRO*	*Rozsah*	*Opatrenia*
Únik osobných údajov	Negatívny vplyv potenciálny	Zamestnanci a klienti	Bezpečnostné technológie Kontroly a obmedzenie prístupu Získavanie informovaných súhlasov Komplexný plán reakcie na úniky údajov GDPR školenia a workshopy Riadenie rizík informačnej bezpečnosti Posilnenie interných procesov ochrany osobných údajov Zefektívnenie One Stop Shop
Nedostatočné informovanie o produktoch	Negatívny vplyv potenciálny	Zamestnanci a klienti	Podpora finančnej gramotnosti TATRA SCOOL učebnica finančnej gramotnosti Návody a odborné články o finančných produktoch a službách Produkty pre študentov Prispôsobovanie obsahu starším osobám Inštalácia bezbariérových vstupov (miera 65 %) Digitalizácia Poradenstvo na diaľku Online bankovníctvo Viacjazyčné bankomaty
Reputačné a regulačné riziko spojené s nepresnými informáciami	Riziko		
Nediskriminácia ako súčasť každodennej praxe	Pozitívny vplyv aktuálny		
Obmedzenie možností klientov	Negatívny vplyv potenciálny		
Pohodlný prístup k bankovým operáciám	Pozitívny vplyv potenciálny		
Zvýšenie transparentnosti prostredníctvom zodpovedného marketingu	Pozitívny vplyv potenciálny	Zamestnanci a klienti	Dodržiavanie implementovaných politík a kódex ICC
Dôsledky nezodpovedných marketingových praktík	Negatívny vplyv potenciálny		
Kybernetické útoky *téma špecifická pre TBG*	Negatívny vplyv aktuálny	Zamestnanci a klienti	Posúdenie tretích strán pri hodnotení GDPR rizika Bezpečnostné technológie Kontroly a obmedzenie prístupu Získavanie informovaných súhlasov Komplexný plán reakcie na úniky údajov GDPR školenia a workshopy ISO 27001 Riadenie rizík informačnej bezpečnosti
Príležitosti v oblasti kybernetickej bezpečnosti *téma špecifická pre TBG*	Príležitosť		
Riziká v dôsledku kybernetických útokov *téma špecifická pre TBG*	Riziko		

Tabuľka č. 65 S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia – Charakteristika opatrení

Opatrenie	*Opis*
Bezpečnostné technológie	Implementácia technických riešení (šifrovanie, firewally, systémy prevencie a detekcie) na ochranu citlivých údajov pred neoprávneným prístupom a kybernetickými útokmi
Kontroly a obmedzenie prístupu	Zavedenie prístupových práv a monitorovanie prístupov na minimalizáciu rizika zneužitia údajov
Získavanie informovaných súhlasov	Transparentné získanie súhlasu od klientov na spracovanie osobných údajov v súlade s GDPR
Komplexný plán reakcie na úniky údajov	Definovanie postupov na rýchlu identifikáciu, obmedzenie a nahlásenie incidentov úniku údajov
GDPR školenia a workshopy	Vzdelávanie zamestnancov o zásadách ochrany osobných údajov a právnych požiadavkách
Riadenie rizík informačnej bezpečnosti	Identifikácia, hodnotenie a mitigácia rizík spojených s informačnou bezpečnosťou
Posilnenie interných procesov ochrany osobných údajov	Zlepšenie organizačných postupov na zabezpečenie súladu s legislatívou a internými politikami
Zefektívnenie One Stop Shop	Centralizácia procesov na efektívne riešenie požiadaviek súvisiacich s ochranou údajov
Podpora finančnej gramotnosti	Zvyšovanie povedomia klientov o finančných produktoch a službách prostredníctvom vzdelávania
TATRA SCOOL učebnica finančnej gramotnosti	Poskytovanie vzdelávacích materiálov na podporu finančnej gramotnosti mladých ľudí
Návody a odborné články o finančných produktoch a službách	Publikovanie zrozumiteľných informácií na zvýšenie transparentnosti a informovanosti klientov
Produkty pre študentov	Ponuka špeciálnych finančných produktov prispôsobených potrebám mladých ľudí
Prispôsobovanie obsahu starším osobám	Úprava komunikácie a produktov pre lepšiu dostupnosť seniorom
Inštalácia bezbariérových vstupov (miera 65 %)	Zabezpečenie fyzického prístupu do pobočiek pre osoby so zdravotným znevýhodnením
Digitalizácia	Rozvoj digitálnych služieb na zjednodušenie prístupu k bankovým operáciám
Poradenstvo na diaľku	Poskytovanie konzultácií prostredníctvom online kanálov
Online bankovníctvo	Umožnenie bezpečného a pohodlného prístupu k bankovým službám cez internet
Viacjazyčné bankomaty	Odstránenie jazykových bariér pri používaní bankomatov
Dodržiavanie implementovaných politík a kódex ICC	Zabezpečenie súladu s etickými a regulačnými štandardmi v marketingu
Posúdenie tretích strán pri hodnotení GDPR rizika	Posúdenie rizík ochrany údajov pri spolupráci s dodávateľmi
ISO 27001	Implementácia medzinárodného štandardu informačnej bezpečnosti na zvýšenie odolnosti systémov

Vo vykazovanom období neboli identifikované žiadne aktuálne negatívne vplyvy vyplývajúce z porušenia ochrany údajov, preto nie sú zverejnené žiadne ďalšie nápravné opatrenia.

V súčasnosti nie sú v TBG stanovené špecifické kvantitatívne ciele súvisiace s prijímanými opatreniami. Všetky kvalitatívne ciele týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov sú prezentované v kapitole *S4–5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí.* Finančné zdroje potrebné na implementáciu opatrení sú považované za nevýznamné, a preto nie sú v tejto správe zverejnené.

Úpravy požiadaviek v bezpečnostných štandardoch sa oznamujú a schvaľujú prostredníctvom Security Committee. Zmeny v zabezpečení a štandardoch sú zdokumentované. Stav implementácie bezpečnostných požiadaviek v rámci TBG je pravidelne kontrolovaný a oznamovaný manažmentu.

Opatrenia súvisiace s informačnou a kybernetickou bezpečnosťou sú primárne hodnotené na základe počtu incidentov za sledované obdobie a zároveň prostredníctvom viacerých kontrolných a overovacích procesov, ktoré majú za cieľ posúdiť ich správnu implementáciu a primeranú účinnosť. Súčasťou rámca hodnotenia sú interné mechanizmy overovania, ako aj externé, nezávislé posúdenia, ktoré poskytujú objektívny pohľad na úroveň zabezpečenia a súlad s požiadavkami. 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 usiluje minimalizovať dopady incidentov a zároveň sa z nich poučiť, aby bolo možné v budúcnosti takýmto incidentom lepšie predchádzať, rýchlejšie ich odhaľovať a efektívnejšie riešiť. Incidenty sú spravované v interných systémoch a hodnotené v súlade s bezpečnostnou politikou.

Tatra banka, a.s., má implementovaný a certifikovaný systém riadenia informačnej bezpečnosti podľa normy ISO/IEC 27001:2022, ktorý je definovaný bezpečnostnou politikou, podporený komplexným štandardným rámcom a pravidelne overovaný prostredníctvom interných a externých auditov. Certifikácia sa vzťahuje na poskytovanie služieb Internet bankingu[TB] a mobilnej aplikácie Tatra banka.

Školenia a workshopy zamerané na ochranu osobných údajov (GDPR) sú povinné pre všetkých zamestnancov vrátane externých pracovníkov. Školenia sa realizujú pravidelne prostredníctvom platformy Microsoft Teams a sú doplnené povinnosťou podpísať poučenie o ochrane osobných údajov, bankového tajomstva a obchodných údajov.

Účinnosť opatrení implementovaných v TBG je monitorovaná zavedenými procesmi a nástrojmi. 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.

Identifikácia nevyhnutných opatrení na zabezpečenie náležitej reakcie na závažné negatívne vplyvy je zabezpečená prostredníctvom monitorovania regulačného vývoja a prostredníctvom kanálov TBG na podávanie sťažností. V prípade regulačného vývoja sú tieto začlenené do príslušných politík a slúžia ako návod na plánovanie vhodných opatrení. Kanály sťažností opísané v kapitole *S4-3 Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu spotrebitelia a koncoví používatelia upozorniť na obavy* predstavujú základ na identifikáciu obáv a sťažností, čo pomáha pri navrhovaní opatrení. Včasné riešenie sťažností a splnenie regulačných požiadaviek pomáha predchádzať alebo odstrániť prípadné závažné negatívne vplyvy.

Vo vykazovanom roku 2025 neboli evidované žiadne incidenty týkajúce sa ľudských práv, prístupu k informáciám ani v oblasti sociálneho začlenenia. Zároveň v tomto období neboli zaznamenané žiadne prípady incidentov informačnej či kybernetickej bezpečnosti súvisiacich s ľudskými právami v spojitosti so spotrebiteľmi a/alebo koncovými používateľmi.

S4-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí

Stanovenie cieľov v oblasti udržateľnosti 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. Ciele sú následne prehodnocované vo vzťahu k stratégii TBG, prerokované a analyzované s predstavenstvom Tatra banky a príslušnými oddeleniami zodpovednými za ich plnenie. Odpočet napĺňania cieľov je monitorovaný na úrovni členov predstavenstva minimálne raz ročne. Klienti nie sú priamo zapojení do stanovovania cieľov, ich potreby a očakávania sú však zohľadňované prostredníctvom pravidelnej komunikácie, spätnej väzby a vyhodnocovania prijatých podnetov. Rovnako nie sú zapojení ani do sledovania výkonnosti TBG v tejto oblasti ani neparticipujú pri identifikácii prípadných získaných poznatkov a zlepšení. Oproti minulému roku došlo k zmene v nastavení cieľa v oblasti prístupu k produktom a službám. TBG si naďalej nestanovuje ako samostatný kvalitatívny cieľ dosiahnutie súladu so zákonom č. 351/2022 Z. z. o prístupnosti výrobkov a služieb pre osoby so zdravotným postihnutím, keďže dodržiavanie jeho súladu i podobnej legislatívy považuje za súčasť každodennej praxe.

1. Ciele v oblasti ochrany osobných údajov

TBG má v oblasti ochrany osobných údajov definovaný pre rok 2025 kvalitatívny cieľ, ktorým je zabezpečenie interného súladu s požiadavkami GDPR. Tento cieľ je realizovaný prostredníctvom súboru opatrení uvedených v podkapitole S4-4 *Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov* a nadväzuje na implementované politiky uvedené v podkapitole S4-1 *Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov*.

K tomuto cieľu sa viažu čiastkové ciele, konkrétne:

- riadiť všetky potenciálne úniky údajov tak, aby boli splnené príslušné zákonné požiadavky a lehoty,
- spravovať a doručovať všetky žiadosti o uplatnenie práv dotknutej osoby (DSRR) do 30 dní, resp. v rámci lehôt stanovených legislatívou,
- zlepšovať procesy a dokumentáciu súvisiacu s DB (Data Breach – úniky údajov) a DSRR s cieľom zvýšenia efektivity
- zabezpečiť súlad s GDPR tak, aby bola eliminovaná hrozba regulatórnej pokuty alebo poškodenia dobrého mena.

TBG kontroluje a pravidelne podáva správy o svojom pokroku v napĺňaní cieľa so zameraním na zlepšovanie interným riadiacim orgánom, konkrétne Data Governance Steering Committee, a od roku 2025 každoročne aj predstavenstvu. Automatizácia manuálnych procesov a zlepšenie činností spracovania údajov sú kľúčové oblasti, v ktorých TBG robí pokroky.

Vzhľadom na charakter prezentovaného cieľa nie je relevantné stanovovať východiskový rok ani východiskovú hodnotu. Cieľ je platný pre vykazovaný rok 2025.

Oddelenie ochrany osobných údajov kontroluje KPI týkajúce sa zvyšovania povedomia (e-learning a špecifické školenia), včasného riešenia porušení ochrany údajov, včasného spracovania žiadostí dotknutých osôb o práva v rámci 30 dní a zabezpečenie kvality záznamov o spracovateľských činnostiach (ROPA).

V roku 2025 boli čiastkové ciele v oblasti ochrany osobných údajov a riadenia súvisiacich procesov plnené v súlade so stanovenými požiadavkami. Všetky potenciálne úniky osobných údajov boli riadené v súlade s platnou legislatívou a internými postupmi, pričom boli dodržané zákonné lehoty a oznamovacie povinnosti. Žiadosti dotknutých osôb (DSRR) boli spracované a doručené v lehotách stanovených GDPR a príslušnými právnymi predpismi. Procesy a dokumentácia súvisiace s riadením incidentov typu Data Breach a uplatňovaním práv dotknutých osôb boli priebežne udržiavané, pričom v rámci interných kontrolných činností neboli identifikované žiadne nedostatky v nastavení ani fungovaní týchto procesov. Zároveň, v roku 2025 nebola TBG uložená žiadna regulačná pokuta ani nebolo identifikované ohrozenie dobrého mena v súvislosti s ochranou osobných údajov.

2. Ciele v oblasti kybernetickej bezpečnosti a odolnosti

V oblasti kybernetickej bezpečnosti sa TBG riadi internou Stratégiou bezpečnosti, ktorá definuje dlhodobé ciele a kľúčové ukazovatele. Je pravidelne prehodnocovaná, minimálne však raz ročne. Všetky ciele v oblasti informačnej a kybernetickej bezpečnosti sú pravidelne monitorované a každoročne reportované predstavenstvu, čím sa zabezpečuje prehľad o výkonnosti bezpečnostných opatrení.

Súčasťou Stratégie bezpečnosti je súbor kľúčových ukazovateľov, ktoré komplexne pokrývajú všetky oblasti informačnej a kybernetickej bezpečnosti. Tieto ukazovatele sú pravidelne monitorované, vyhodnocované a reportované na zabezpečenie kontinuálneho prehľadu o úrovni bezpečnostného riadenia. Samotná stratégia bola vytvorená v súlade s požiadavkami normy ISO/IEC 27001, pričom jedným z jej hlavných strategických záväzkov je každoročné udržiavanie tejto certifikácie ako potvrdenia zrelosti a efektívnosti systému manažmentu informačnej bezpečnosti.

Okrem toho TBG pravidelne podstupuje nezávislé hodnotenia súladu so Zákonom o kybernetickej bezpečnosti, ktoré dopĺňajú interné kontrolné mechanizmy a poskytujú objektivizovaný pohľad na aktuálny stav bezpečnostného prostredia. Výsledky týchto posúdení zároveň potvrdzujú, že organizácia dosahuje úroveň informačnej a kybernetickej bezpečnosti stanovenú v Stratégii bezpečnosti, pričom súlad so zákonom o kybernetickej bezpečnosti predstavuje jeden zo strategických záväzkov.

Na tento hodnotiaci rámec nadväzuje aj priebežné preverovanie účinnosti jednotlivých bezpečnostných procesov a opatrení prostredníctvom pravidelných testov. Súčasťou bezpečnostného dohľadu je aj systematické zhromažďovanie informácií o potenciálnych hrozbách, ktoré môžu ovplyvniť spotrebiteľov, koncových používateľov alebo samotnú organizáciu. Zistenia z testovaní, hodnotení, incidentov a monitoringu hrozieb slúžia ako podklad na definovanie primeraných opatrení, čím sa zabezpečuje dynamické riadenie rizík a kontinuálne posilňovanie bezpečnostných mechanizmov.

V roku 2025 sa TBG podarilo úspešne udržať certifikáciu ISO/IEC 27001 a zároveň opätovne potvrdiť súlad so Zákonom o kybernetickej bezpečnosti.

Zmeny oproti predošlému vykazovanému roku

V oblasti kybernetickej bezpečnosti bol minulý rok komunikovaný cieľ implementovať 97 % bezpečnostných požiadaviek definovaných v skupinovej politike a štandardoch RBI Group, ktorý sa úspešne podarilo splniť. Plnenie týchto požiadaviek je naďalej dôsledne monitorované a riadené na internej úrovni. Po prvom roku vykazovania sa však táto metrika ukázala ako citlivý ukazovateľ s významným interným charakterom, a preto sa v tejto

správe neuvádza jej aktualizácia, progres ani ďalšie súvisiace hodnoty. Z tohto dôvodu sa v aktuálnom období kladie dôraz najmä na komunikáciu ostatných strategických záväzkov uvedených vyššie, ako je udržiavanie certifikácie ISO/IEC 27001, pravidelné hodnotenie súladu so zákonom o kybernetickej bezpečnosti a kontinuálne zvyšovanie odolnosti prostredníctvom interných kontrol a nezávislých auditov. Tento prístup zachováva vysokú úroveň bezpečnosti bez zverejňovania detailov určených výlučne na interné riadenie.

3. Ciele v oblasti prístupu ku (kvalitným) informáciám a zodpovedných marketingových praktikách

TBG má v tejto oblasti implementované politiky (viac v S1-1 *Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily*), ktoré sú v súlade s platnými predpismi, a práve nimi sa TBG snaží minimalizovať mieru identifikovaného negatívneho vplyvu a rizika. V prípade reklamácií a sťažností TBG sleduje merateľné výsledky ako početnosť reklamácií a sledujú sa aj konkrétne typy reklamovaných produktov a oblasti, na ktoré klienti podávajú sťažnosti. Konkrétne kvantitatívne ciele však na tento rok neboli prijaté. Pokiaľ ide o ciele, uprednostňuje sa realizácia v oblastiach s vyššou mierou identifikovaného rizika a regulačného dosahu, akou je napríklad kybernetická bezpečnosť.

Monitorovanie sťažností a podávanie správ o sťažnostiach predstavenstvu TB na štvrťročnej báze má za cieľ transparentne zachytiť a merať priamu interakciu s retailovými klientmi.

Zodpovedné marketingové postupy by mali viesť k jasnejšiemu a ľahšiemu pochopeniu produktov a služieb TBG, a tým aj k zvýšeniu spokojnosti klientov.

4. Ciele v oblasti nediskriminácie

Na konci každého vykazovaného obdobia sú identifikované a analyzované základné príčiny sťažností v oblasti diskriminácie. Na rok 2025 neboli stanovené kvantitatívne ciele v oblasti riešenia týchto sťažností, pretože negatívny vplyv bol identifikovaný len v potenciálnej rovine. V prípade, že sa v budúcnosti prejaví negatívny vplyv aj v aktuálnej rovine, TBG zváži prijatie kvantitatívneho cieľa v príslušnom vykazovanom období.

V súlade s Princípmi etického správania sa TBG sa snaží zabezpečiť, aby nediskriminovala žiadneho zo svojich spotrebiteľov a koncových používateľov. V prípade identifikácie prípadu diskriminácie bude zavedený postup nápravy.

Riadenie spoločnosti

G1 Obchodné správanie

ESRS2 GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov

Predstavenstvo a dozorná rada TB sú riadiacimi orgánmi banky a predstavujú najvyššiu úroveň dohľadu nad záležitosťami týkajúcimi sa obchodného správania v skupine TB. Sú zodpovedné za schvaľovanie princípov etického správania, dohľad nad implementáciou interných politík v oblasti integrity, transparentnosti a dodržiavania právnych predpisov. Predstavenstvo TB pravidelne monitoruje dodržiavanie princípov a politík prostredníctvom interných auditov, hodnotení rizík a kontrolných mechanizmov. V rámci stratégie udržateľnosti je obchodné správanie integrované do rozhodovacích procesov, pričom úlohou správnych, riadiacich a dozorných orgánov je zabezpečiť, aby všetky obchodné aktivity boli v súlade s princípmi udržateľnosti a spoločenskej zodpovednosti.

Členovia riadiacich a dozorných orgánov disponujú odbornými znalosťami v oblasti obchodného správania, compliance a udržateľnosti. Členovia orgánov absolvujú školenia zamerané na identifikáciu rizík spojených s neetickým správaním, korupciou a porušovaním ľudských práv. V rámci kontinuálneho vzdelávania sa členovia orgánov pravidelne zúčastňujú workshopov a odborných seminárov, ktoré im umožňujú sledovať aktuálne trendy a legislatívne požiadavky v oblasti udržateľnosti a obchodného správania. Okrem toho sú členovia riadiacich a dozorných orgánov oboznámení s princípmi AML/CFT (Anti-Money Laundering a Countering the Financing of Terrorism), ktoré predstavujú opatrenia na prevenciu prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Tieto procesy sú implementované v súlade s legislatívnymi požiadavkami a internými politikami banky, pričom zahŕňajú identifikáciu rizík, monitorovanie transakcií, oznamovanie podozrivých aktivít a pravidelné školenia. Táto odbornosť je základom pre efektívne riadenie rizík a zabezpečenie transparentného a zodpovedného podnikania.

Viac informácií o správe a riadení TBG je dostupných v kapitole GOV-1 *Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov,* ktorá sa nachádza v úvodnej časti správy.

ESRS2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí

Postupy, ktorými TBG identifikovala významné vplyvy, riziká a príležitosti, sú dostupné v úvodnej kapitole ESRS2 IRO-1 *Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí.*

Tabuľka č. 66 G1 Obchodné správanie – Významné vplyvy, riziká a príležitosti

Podtéma ESRS G1	*Čiastková podtéma*	*Hodnotový reťazec*	*IRO*	*Časový horizont*	*Opis*
Obchodné správanie	Firemná kultúra	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Silná firemná kultúra** Silná kultúra integrity znižuje neetické a protiprávne správanie, chráni dobré meno banky a zároveň podporuje pozitívne pracovné prostredie.
			Pozitívny vplyv potenciálny	Strednodobý	
	Ochrana oznamovateľov nekalých praktík	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Whistleblowing podporujúci etiku a zodpovednosť** Whistleblowing zvyšuje transparentnosť a zodpovednosť vnútri spoločnosti aj mimo nej a zároveň zachováva dobrú etiku na pracovisku.
			Negatívny vplyv potenciálny	Krátkodobý	**Možnosť ohrozenia oznamovateľov pri nedostatočnej ochrane** V prípade nedostatočnej ochrany oznamovateľov môže dôjsť k ohrozeniu verejného záujmu, pretože bez adekvátnej ochrany sa jednotlivci môžu obávať oznámenia nezákonného alebo neetického správania. Nedostatočná ochrana oznamovateľov môže viesť k odvetným opatreniam, čím sa posilňuje atmosféra strachu a nedôvery.
	Riadenie vzťahov s dodávateľmi vrátane platobných postupov	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv potenciálny	Krátkodobý	**Dodržiavanie platobných postupov a zodpovedné riadenie dodávateľov** 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.
	Korupcia a úplatkárstvo – prevencia a odhaľovanie	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Účinná prevencia a odhaľovanie korupcie a úplatkárstva** Účinná prevencia a odhaľovanie chránia verejný záujem a zabezpečujú 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.
	Korupcia a úplatkárstvo – incidenty	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Politika boja proti korupcii a úplatkárstvu minimalizujúca incidenty** Tatra banka má zavedenú politiku boja proti korupcii a úplatkárstvu, ktorá jasne komunikuje odmietanie akýchkoľvek praktík s tým spojených. To pozitívne vplýva na zamestnancov tým, že vytvára transparentné a etické pracovné prostredie, zvyšuje ich morálku a dôveru vo vedenie.
		Vlastná prevádzka	Negatívny vplyv potenciálny	Krátkodobý	**Právne a reputačné dôsledky korupcie** Korupčné praktiky môžu vystaviť zamestnancov právnym rizikám a možným sankciám, čím sa zvyšuje stres a neistota v pracovnom prostredí. Celkovo to môže mať za následok zhoršenie pracovnej atmosféry.
Špecifická téma	Pranie špinavých peňazí a boj proti terorizmu	Vlastná prevádzka	Pozitívny vplyv aktuálny	Krátkodobý	**Efektívne AML procesy a bezpečnosť** Efektívne riadenie zvyšuje bezpečnosť a spokojnosť verejnosti a tiež posilňuje hospodárstvo.
			Negatívny vplyv potenciálny	Krátkodobý	**Dôsledky nedostatočného riadenia AML postupov** Nesprávne riadenie opatrení proti praniu špinavých peňazí a terorizmu môže zvýšiť trestnú činnosť, teroristické riziká a ohroziť verejnú bezpečnosť a hospodárstvo.
			Riziko	Krátkodobý	**Ohrozenie bezpečnosti prostredníctvom financovania terorizmu a prania špinavých peňazí** Nesprávne riadenie opatrení proti praniu špinavých peňazí a terorizmu môže zvýšiť trestnú činnosť, teroristické riziká a ohroziť verejnú bezpečnosť i hospodárstvo.

G1-1 Politiky obchodného správania a podniková kultúra

Tabuľka nižšie znázorňuje prepojenie TBG politík na identifikované IROs, ktoré sú v hodnotovom reťazci lokalizované v rámci vlastnej prevádzky. Základom pre tieto politiky sú skupinové RBI politiky.

Tabuľka č. 67 G1 Obchodné správanie – Politiky

Čiastková podtéma	*IRO*	*Skrátený opis*	*Politika*
Firemná kultúra	Pozitívny vplyv aktuálny	Silná firemná kultúra	Princípy etického správania sa v Tatra banka Group
	Pozitívny vplyv potenciálny		
Ochrana oznamovateľov nekalých praktík	Pozitívny vplyv aktuálny	Whistleblowing podporujúci etiku a zodpovednosť	Politika whistleblowingu TBG Compliance manuál
	Negatívny vplyv potenciálny	Možnosť ohrozenia oznamovateľov pri nedostatočnej ochrane	
Riadenie vzťahov s dodávateľmi vrátane platobných postupov	Pozitívny vplyv potenciálny	Dodržiavanie platobných postupov a zodpovedné riadenie dodávateľov	Kódex správania dodávateľov
Korupcia a úplatkárstvo – prevencia a odhaľovanie	Pozitívny vplyv aktuálny	Účinná prevencia a odhaľovanie korupcie a úplatkárstva	Riadenie rizika v oblasti finančnej kriminality v TBG TBG Compliance manuál
Korupcia a úplatkárstvo – incidenty	Pozitívny vplyv aktuálny	Politika boja proti korupcii a úplatkárstvu minimalizujúca incidenty	
	Negatívny vplyv potenciálny	Právne a reputačné dôsledky korupcie	
Špecifická téma: Pranie špinavých peňazí a boj proti terorizmu	Pozitívny vplyv aktuálny	Efektívne AML procesy a bezpečnosť	Princípy etického správania sa v Tatra banka Group TBG Compliance manuál Program vlastnej činnosti TBG na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu
	Negatívny vplyv potenciálny	Dôsledky nedostatočného riadenia AML postupov	
	Riziko	Ohrozenie bezpečnosti prostredníctvom financovania terorizmu a prania špinavých peňazí	

Zodpovednosť za uvedené politiky nesie odbor Compliance s výnimkou Kódexu správania dodávateľov, ktorý je v zodpovednosti odboru riadenia PPM a centrálneho obstarávania. Všetky uvedené politiky sú platné v celej skupine TB.

Tabuľka č. 68 G1 Obchodné správanie – Charakteristika politík

Názov politiky	*Dostupnosť*	*Prepojenie*	*Opis politiky*
Princípy etického správania v Tatra banka Group	Webová stránka Tatra banky (https://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/dolezite-dokumenty/)	Európsky dohovor o ľudských právach, Všeobecná deklarácia ľudských práv	Princípy vymedzujú 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.
RBI Group – Kódex správania dodávateľov	Webová stránka RBI (https://www.rbinternational.com/en/raiffeisen/sustainability-esg/responsible-banking/code-of-conduct.html)	Konferencia OSN o zmene klímy v Paríži, OSN usmernenia pre podnikanie a ľudské práva, všeobecne záväzné normy vypracované Medzinárodnou organizáciou práce [MOP] (ILO – International Labor Organization), Pravidlá o zákaze nútenej práce	Kódex od dodávateľov požaduje dodržiavanie zákonov, zakazuje korupciu a úplatkárstvo, požaduje rešpektovanie základných práv zamestnancov a dodržiavanie environmentálnych predpisov. Dodržiavanie kódexu je zahrnuté v zmluvách 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. Banka má navyše v prípade porušenia zásad právo ukončiť zmluvný vzťah s dodávateľom.
Politika whistleblowingu	Interná databáza TBG	Zákon 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 významné vplyvy a riziká, pracovníkmi organizácie.
TBG Compliance manuál	Interná databáza TBG	Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov; zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov; *EBA/GL/2021/05* usmernenia o vnútornom riadení	Súčasťou Compliance manuálu je koncepcia odbornej prípravy v oblasti obchodného správania, ktorá sa usiluje o naplnenie regulačných požiadaviek, vzdelávanie, budovanie schopností a povedomia o témach súvisiacich s dodržiavaním súladu (Compliance) v celej organizácii a tým o minimalizáciu prevádzkového rizika.
Program vlastnej činnosti TBG na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu	Interná databáza TBG, zásady ochrany sú dostupné aj verejne na webstránke Tatra banky (https://www.tatrabanka.sk/files/archiv/ochrana-proti-praniu-spinavych-penazi.pdf)	Zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, zákon ochrane pred financovaním terorizmu (AML zákon)	TBG v súlade s metodickým usmernením Národnej banky Slovenska vypracovala program na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu. Program 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.
Riadenie rizika v oblasti finančnej kriminality v TBG	Interná databáza TBG	Zákony Slovenskej republiky v oblasti prevencie, detekcie a interného vyšetrovania finančnej kriminality	Politika ozrejmuje strategické smerovanie, špecifické štandardy, požiadavky a zodpovednosti pri riadení rizika podvodov v TBG. Definuje princípy, stratégie a procesy potrebné na prevenciu, odhaľovanie, vyšetrovanie a celkovú reakciu na podvody. Politika zahŕňa kľúčové povinnosti a zodpovednosti zamestnancov odboru Compliance, definuje riziká úplatkárstva a korupcie a opisuje organizačné protikorupčné a korupčné štandardy v TBG.

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.

Obchodné správanie v TBG odkazuje na systém pravidiel a procesov, ktorými je spoločnosť riadená a kontrolovaná. Tento systém zahŕňa vyváženie záujmov zainteresovaných strán vrátane akcionárov, manažmentu a zákazníkov. Zohľadnená je právna úprava a záujmy akcionárov pod vedením predstavenstva a dozornej rady. Transparentnosť v komunikácii so zainteresovanými stranami je nevyhnutná a webová stránka Tatra banky ponúka informácie o výkonnosti a riadení podnikania.

Hlavné piliere podnikovej kultúry sú zakotvené v rámci interného usmernenia Princípy etického správania sa v TBG. Dôležitou súčasťou podnikovej kultúry je politika nulovej tolerancie – TBG zásadne odmieta akúkoľvek formu obťažovania, diskriminácie, neprimeraného tlaku alebo ponižovania. Podniková kultúra TBG implementuje princípy sociálnej a environmentálnej zodpovednosti, kladie dôraz na ochranu ľudských práv, diverzitu a inklúziu (viac v kapitolách *S1 Vlastná pracovná sila* a *E1 Zmena klímy).*

Zverejnenia súvisiace s politikami v oblasti obchodného správania

TBG má zavedené mechanizmy na identifikáciu, oznamovanie a prešetrovanie prípadov týkajúcich sa protiprávneho správania alebo správania, ktoré je v rozpore s Princípmi etického správania sa v TBG. Mechanizmy pokrývajú prijímanie podnetov od interných a externých zainteresovaných strán.

Za účelom oznamovania protispoločenskej činnosti alebo správania, ktoré je v rozpore s Princípmi etického správania sa v TBG, TBG využíva skupinovú RBI platformu (Whispli), ktorá umožňuje anonymné aj neanonymné oznamovanie takýchto činností a porušení. Platforma je k dispozícii všetkým zamestnancom TBG a prostredníctvom nej môžu nahlásiť porušenie Compliance pravidiel, podnikových predpisov, princípov etického správania, úplatkárstvo a korupciu, obťažovanie na pracovisku, šikanovanie, diskrimináciu alebo iné porušenia. Okrem toho môžu zamestnanci a externé zainteresované strany použiť alternatívne kanály (napr. telefón, e-mail, osobné oznámenie atď.) na nahlásenie akéhokoľvek porušenia na odbor Compliance. Všetky nahlásené a zistené porušenia sú riadne zdokumentované, vyšetrované a uzatvorené odborom Compliance.

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. Odbor Compliance vyhodnocuje, či zamestnanci nečelili odvetným opatreniam zo strany kolegov, nadriadených alebo iných pracovníkov v súvislosti s oznámením, a zabezpečuje tak nepretržité monitorovanie oznamovania.

V prípade zistených porušení TBG prijme primerané opatrenia vrátane disciplinárnych opatrení v súlade s internou politikou whistleblowingu. Za hlásenie všetkých porušení v TB a dcérskych spoločnostiach predstavenstvu TB alebo dozornej rade je zodpovedný compliance officer. Prípady whistleblowingu sa štvrťročne nahlasujú aj do skupinovej databázy whistleblowing prípadov RBI.

Odborná príprava zamestnancov v oblasti obchodného správania je jednou z kľúčových zodpovedností odboru Compliance. Koncepcia odbornej prípravy je súčasťou TBG Compliance manuálu. Príprava zahŕňa vzdelávanie v oblasti etického správania sa, boja proti úplatkárstvu a korupcii, podvodov, konfliktu záujmov, udavačstva, prania špinavých peňazí a boja proti financovaniu terorizmu. Absolvovanie školenia je povinné pre všetkých zamestnancov raz ročne a je priebežne evidované a monitorované. Odbornú prípravu musia absolvovať aj všetci noví zamestnanci TBG.

Každému novému zamestnancovi je pridelené Compliance školenie 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, Compliance oblasti). Ad hoc školenia prebiehajú počas celého roka. Zamestnanci v rizikových oblastiach 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. Medzi najviac ohrozených patria všetci držitelia kľúčových funkcií (napr. línioví manažéri, vlastníci produktov atď.) a zamestnanci pracujúci s dôvernými informáciami (napr. Compliance). Aktualizácie školiacich materiálov sú iniciované novými zákonmi a nariadeniami, produktmi a skupinami zákazníkov, pri zmene interných postupov alebo na základe záverov z vyšetrovaných prípadov. Moduly sú ponúkané aj ako interaktívne školenia s testovacími komponentmi na zabezpečenie efektívnosti školení.

Ak sa zistia porušenia, TBG prijme primerané opatrenia vrátane disciplinárnych opatrení v súlade s internou politikou whistleblowingu. TBG neustále analyzuje svoje pravidlá a predpisy s cieľom zmierniť riziká whistleblowingu do budúcnosti. Za hlásenie porušení predstavenstvu TB alebo dozornej rade je zodpovedný compliance officer. Prípady whistleblowingu sa štvrťročne hlásia aj do RBI databázy whistleblowing prípadov.

Odborná príprava v oblasti obchodného správania

Školenie zamestnancov v oblasti Compliance je jednou z kľúčových zodpovedností odboru Compliance. Účelom realizovaných školení je ochrana pred úmyselným aj neúmyselným porušením interných a regulačných pravidiel. Tieto aktivity zlepšujú a posilňujú informovanosť zamestnancov a ich kompetencie v rôznych oblastiach Compliance. Koncepcia Compliance školení je súčasťou TBG Compliance manuálu, schvaľuje ju riaditeľ odboru Compliance. TBG Compliance manuál je prístupný všetkým zamestnancom v rámci internej databázy.

Koncepcia Compliance školení sa usiluje o naplnenie regulačných požiadaviek, 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.

Všetci zamestnanci TBG musia raz za rok absolvovať školenia o dodržiavaní pravidiel 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. Každému novému zamestnancovi je pridelené Compliance školenie 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, Compliance oblasti). Ad hoc školenia prebiehajú počas celého roka. Zamestnanci v rizikových oblastiach 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. Medzi najviac ohrozených patria všetci držitelia kľúčových funkcií (napr. línioví manažéri, vlastníci produktov atď.) a zamestnanci pracujúci s dôvernými informáciami (napr. Compliance). Aktualizácie školiacich materiálov sú iniciované novými zákonmi a nariadeniami, produktmi a skupinami zákazníkov, pri zmene interných postupov alebo na základe záverov z vyšetrovaných prípadov. Moduly sú ponúkané aj ako interaktívne školenia s testovacími komponentmi na zabezpečenie efektívnosti školení.

G1-2 Riadenie vzťahov s dodávateľmi

TBG uplatňuje na všetkých svojich dodávateľov rovnaké platobné podmienky vrátane malých a stredných podnikov (MSP). Pri schvaľovaní faktúr sa zvažuje veľkosť a finančná situácia dodávateľa. Zamestnancom sa odporúča urýchliť schvaľovanie faktúr v prípade, že dodávateľ 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, ako aj finančné zdravie uvedených podnikov.

Od dodávateľov TBG sa vyžaduje súlad s Kódexom správania pre dodávateľov RBI. Kódex správania pre dodávateľov RBI je v TBG implementovaný v plnom rozsahu. Kódex od dodávateľov požaduje dodržiavanie zákonov, zakazuje korupciu a úplatkárstvo, požaduje rešpektovanie základných práv zamestnancov a dodržiavanie environmentálnych predpisov. 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. Banka má navyše v prípade porušenia zásad právo ukončiť zmluvný vzťah s dodávateľom.

G1-3 Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie

TBG politiky definujúce postupy v oblasti predchádzania a odhaľovania korupcie a úplatkárstva, oznamovania trestnej činnosti alebo porušení etických princípov sú uvedené v kapitole *G1-1 Podniková kultúra a politiky obchodného správania*.

V súlade s etickými zásadami zakotvenými 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. Tatra banka Group sa nezúčastňuje na žiadnej transakcii, pri ktorej existuje 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.

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,
- 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).

Hlásenie všetkých incidentov je súčasťou štvrťročnej Compliance správy predstavenstvu TB. 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. Odbor Compliance je nezávislý a vyšetrovanie hlásených incidentov je nezávislé od riadiacich orgánov. 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 boja proti korupcii a úplatkárstvu. V takýchto prípadoch budú interné sankcie a disciplinárne opatrenia bez ohľadu na potenciálne trestnoprávne sankcie alebo iné právne následky primerane uplatnené a vymáhané.

TBG zabezpečuje pre svojich zamestnancov odbornú prípravu zameranú na boj proti úplatkárstvu a korupcii. Cieľom odbornej prípravy je, aby zamestnanci rozumeli zavedeným politikám.

Odbornú prípravu v oblasti boja proti korupcii a úplatkárstvu sú povinní absolvovať všetci zamestnanci TBG. Odborná príprava prebieha viacerými kanálmi, napríklad e-learning, prezenčné školenia, workshopy, externé školenia, prípadne iné formy definované s ohľadom na požiadavky cieľového publika (napr. rotácia práce v rámci oddelenia atď.). Percentuálny podiel funkcií vystavených riziku, na ktoré sa vzťahujú programy odbornej prípravy, je v TBG 100 %. Odbornú prípravu absolvujú aj členovia správnych, riadiacich a dozorných orgánov.

Odborná príprava v oblasti 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. Zamestnanci pracujúci v TBG k 31. 12. 2025 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.

Tabuľka č. 69 Pokrytie zamestnancov protikorupčným školením podľa kategórií zamestnancov

Počet zamestnancov	*31. december 2025*	*31. december 2024*
Dozorná rada	9	9
Predstavenstvo prvá úroveň riadenia	7	7
B-1 druhá úroveň riadenia	52	50
B-2 tretia úroveň riadenia	240	238
Ostatní manažéri	100	95
Ostatní zamestnanci	3 129	3 237

Údaje za rok 2025 potvrdzujú stabilné a vysoké pokrytie protikorupčným školením naprieč všetkými kategóriami zamestnancov, vrátane riadiacich a dozorných orgánov.

G1-4 Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva

Kľúčové opatrenia boja proti korupcii a úplatkárstvu sú postavené na implementácii a dodržiavaní interných politík (opísané v kapitole *G1-1 Podniková kultúra a politiky obchodného správania*. Opatrenia platia pre celú TBG. Aktivity prebiehajú priebežne počas roka a z toho dôvodu sa nevyžaduje zverejnenie časového horizontu. Na implementáciu opatrení neboli identifikované žiadne významné kapitálové ani operačné výdavky. Za rok 2025 neboli v TBG nahlásené žiadne prípady korupcie a úplatkárstva.

Tabuľka č. 70 G1 Obchodné správanie – Opatrenia

Čiastková podtéma	*IRO*	*Hodnotový reťazec*	*Skrátený opis*	*Opatrenie*
Korupcia a úplatkárstvo – prevencia a odhaľovanie	Pozitívny vplyv aktuálny	Vlastná prevádzka	Účinná prevencia a odhaľovanie korupcie a úplatkárstva	Anti-Bribery & Corruption Program Implementácia politiky – *Politika boja proti úplatkárstvu a korupcii* Interné postupy na oznamovanie a vyšetrovanie korupcie a úplatkárstva Odborná príprava zamestnancov Pravidelné podávanie informácií na RBI – kvartálny reporting Pravidelné vyhodnocovanie kontrolných aktivít prostredníctvom ICS Využívanie platformy Whispli Posudzovanie prijatých a poskytnutých darov a pozvaní Vyhodnocovanie a reportovanie konfliktu záujmov
Korupcia a úplatkárstvo – incidenty	Pozitívny vplyv aktuálny	Vlastná prevádzka	Politika boja proti korupcii a úplatkárstvu minimalizujúca incidenty	
	Negatívny vplyv potenciálny	Vlastná prevádzka	Právne a reputačné dôsledky korupcie	
Špecifická téma: Pranie špinavých peňazí a boj proti terorizmu	Pozitívny vplyv aktuálny	Vlastná prevádzka	Efektívne AML procesy a bezpečnosť	Poznaj svojho klienta (HĺbkovÁ kontrola rizík) Koncepcia ochrany pred zneužitím banky a jej dcérskych spoločností Program TBG na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a na ochranu pred financovaním terorizmu AML/CFT officer Koherentný skríning a monitoring Odborná príprava zamestnancov Pravidelné vyhodnocovanie kontrolných aktivít prostredníctvom ICS Pravidelné podávanie informácií na RBI v – kvartálny reporting Interná databáza Neobvyklých obchodných operácií
	Negatívny vplyv potenciálny	Vlastná prevádzka	Dôsledky nedostatočného riadenia AML postupov	

Tabuľka č. 71 G1 Obchodné správanie – Charakteristika opatrení

Opatrenie	*Opis*
Anti-Bribery & Corruption Program	Komplexný program na prevenciu a odhaľovanie korupcie a úplatkárstva, zahŕňa interné pravidlá, kontrolné mechanizmy a školenia.
Implementácia politiky – *Politika boja proti úplatkárstvu a korupcii*	Zavedenie záväzných pravidiel, ktoré zakazujú úplatky a korupčné správanie, s jasne definovanými postupmi a sankciami
Interné postupy pre oznamovanie a vyšetrovanie korupcie a úplatkárstva	Mechanizmy na nahlasovanie podozrení, vyšetrovanie incidentov a uplatňovanie disciplinárnych opatrení voči porušovateľom
Odborná príprava zamestnancov	Pravidelné školenia (e-learningy aj špecifické workshopy – školenia s koučingom) zamerané na etiku, prevenciu korupcie a dodržiavanie interných politík. Vzdelávacie aktivity pre zamestnancov na zvýšenie informovanosti o rizikách korupcie, AML a CFT.
Pravidelné podávanie informácií na RBI v – kvartálny reporting	V rámci kvartálneho reportingu skupine RBI sa poskytujú informácie o whistleblowing podnetoch. Súčasťou reportingu je kontrola KPI, sledovanie prahových hodnôt a overenie, či boli incidenty riešené v požadovanom čase a kvalite, vrátane analýzy trendov.
Pravidelné vyhodnocovanie kontrolných aktivít prostredníctvom ICS	Ide o pravidelné vyhodnocovanie kontrolných aktivít prostredníctvom ICS (Internal Control System), ktoré slúži na overenie účinnosti interných kontrol a zabezpečenie súladu s legislatívnymi a internými požiadavkami.
Využívanie aplikácie Whispli	Platforma Whispli slúži v TBG na bezpečné a anonymné oznamovanie podozrení z neetického alebo protiprávneho správania.
Posudzovanie prijatých a poskytnutých darov a pozvaní	Každý prijatý aj poskytnutý dar a každé pozvanie sa musí samostatne vyhodnotiť z hľadiska súladu s internými pravidlami a legislatívnymi požiadavkami, aby sa predišlo korupčným rizikám a zabezpečila transparentnosť.
Vyhodnocovanie a reportovanie konfliktu záujmov	Pri ďalšej zárobkovej činnosti zamestnancov sa musí zabezpečiť vyhodnotenie a reportovanie každého potenciálneho konfliktu záujmov, aby zamestnanci nekonali v rozpore s povinnosťami voči banke a neohrozili jej činnosti.
Poznaj svojho klienta (hĺbková kontrola rizík)	Proces „Know Your Customer" (KYC) na preverenie identity a rizikového profilu klientov
Koncepcia ochrany pred zneužitím banky a jej dcérskych spoločností	Interné pravidlá na zabránenie využívania bankového prostredia na nelegálne aktivity
Program TBG na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a na ochranu pred financovaním terorizmu	Interný systém opatrení a procesov, ktorý zabezpečuje prevenciu, odhaľovanie a oznamovanie podozrivých transakcií, hĺbkovú kontrolu klientov (KYC) a monitoring účtov v súlade s legislatívou AML/CFT
AML/CFT officer	Zodpovedná osoba za dohľad nad dodržiavaním AML/CFT pravidiel a koordináciu kontrolných procesov
Koherentný skríning a monitoring	Automatizované kontroly a monitoring údajov o klientov, účtoch a transakciách na odhalenie podozrivých aktivít
Zavedenie internej databázy Neobvyklých obchodných operácií	Interná databáza NOO je centrálne miesto na evidenciu, správu a vyhodnocovanie neobvyklých alebo rizikových obchodných operácií. Účelom databázy je zabezpečiť, aby mala banka jednotný systém na identifikáciu, dokumentáciu a riešenie týchto prípadov.

Oproti predchádzajúcemu vykazovanému obdobiu nastala zmena v periodicite povinných školení v oblasti Compliance. Od októbra 2025 sú školenia realizované formou pravidelného ročného elearningu namiesto dvojročného cyklu (každoročne sa konalo len AML školenie). Nový model zahŕňa cyklus deviatich elearningových modulov, čo predstavuje intenzívnejšie vzdelávanie zamestnancov a zároveň poukazuje na zvýšený dôraz TBG na kontinuálne zvyšovanie povedomia o etike, compliance a prevencii rizík.

Efektivita vyššie uvedených opatrení sa priebežne monitoruje a vyhodnocuje prostredníctvom viacerých metrík. Odbor Compliance pravidelne sleduje počet absolvovaných školení zamestnancov (prezentované v kapitole *G1-3 Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie*, viď tabuľka č. 68), pričom sú využívané viaceré automatické notifikácie pre úspešne absolvované daného školenia.

Efektivita vzdelávacích aktivít je okrem interných auditných kontrolovaná aj zo strany regulátora t.j. Národnej banky Slovenska, ktorá vykonáva integrovaný dohľad nad bankovým sektorom s cieľom stanoviť hrané dohľadu nad finančným trhom a posudzuje dodržiavanie príslušných zákonných a regulačných požiadaviek.

Ďalším z hlavných sledovaných aspektov pri hodnotení celkovej efektivity sú aj KPI definované skupinou RBI, ktoré sú monitorované prostredníctvom pravidelného kvartálneho reportingu. V priebehu roka 2025 neboli v oblasti compliance identifikované žiadne nové významné nedostatky.

V oblasti whistleblowingu sa monitoruje počet nahlásených podnetov. Úlohou Odboru Compliance je každý prijatý podnet objektívne prešetriť a ak je to potrebné, tak prijať aj vhodné nápravné opatrenia. Za rok 2025 nebol žiadny z nahlásených podnetov vyhodnotený ako potvrdený.

Okrem interných metrík sa monitorujú aj externé faktory, čo v praxi zahŕňa sledovanie legislatívnych zmien, nových typov finančnej kriminality, technologických rizík a benchmarking voči odvetvovým štandardom. Tento proces umožňuje včasnú adaptáciu opatrení a účinné znižovanie budúcich rizík.

Tabuľka č. 72 Prípady korupcie a úplatkárstva

	31. december 2025	*31. december 2024*
Počet odsúdení za porušovanie zákonov proti korupcii a úplatkárstvu	0	0
Suma pokút v miliónoch EUR za porušovanie zákonov proti korupcii a úplatkárstvu	0	0

Výsledky uvedené v tabuľke potvrdzujú vysokú efektivitu prijatých opatrení v oblasti prevencie korupcie a úplatkárstva. Skutočnosť, že v rokoch 2024 aj 2025 neboli zaznamenané žiadne odsúdenia ani uložené pokuty, odráža funkčnosť existujúceho kontrolného rámca a jeho schopnosť včas identifikovať a eliminovať potenciálne riziká.

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 2025. 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 zohľadnené. Zobrazené údaje zahŕňajú externých dodávateľov.

Tabuľka č. 73 Platobné postupy

	31. december 2025	*31. december 2024*
Priemerný čas, za aký podnik uhradí faktúru (v dňoch)	11 dní	18 dní
Platby v súlade so štandardnými platobnými podmienkami (percentá)	96 %	94 %
Štandardné platobné podmienky (v dňoch)	30 dní	30 dní
Aktuálne prebiehajúce súdne konania z dôvodu oneskorených platieb (počet)	0	0

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.

V roku 2025 sa priemerný čas úhrady faktúr výrazne skrátil z 18 na 11 dní, čo odráža zlepšenie efektívnosti interných procesov a finančného riadenia. Podiel platieb realizovaných v súlade so štandardnými platobnými podmienkami sa mierne zvýšil z 94 % na 96 %, pričom štandardné podmienky zostali nezmenené na úrovni 30 dní. Počet prebiehajúcich súdnych konaní z dôvodu omeškaných platieb bol v oboch sledovaných rokoch nulový, čo potvrdzuje korektný prístup podniku k záväzkom voči dodávateľom.

Prílohy

Príloha č. 1 Zoznam údajových bodov v prierezových a tematických štandardoch vyplývajúcich z iných právnych predpisov EÚ

Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod	***Odkaz na nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (1)***	***Odkaz na Pilier 3 (2)***	***Odkaz na nariadenie o referenčných hodnotách (3)***	***Odkaz na právny predpis EÚ v oblasti klímy (4)***	***Odkaz***
ESRS 2 GOV-1 Rodová rozmanitosť v predstavenstve odsek 21 písm. d)	Ukazovateľ č. 13 v tabuľke 1 prílohy 1		Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816 (5), príloha II		GOV-1: Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov
ESRS 2 GOV-1 Percentuálny podiel členov predstavenstva, ktorí sú nezávislí, 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 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 1 prílohy 1	Článok 449a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 (6), tabuľka 1: Kvalitatívne informácie o environmentálnom riziku a tabuľka 2: Kvalitatívne informácie o sociálnom riziku	Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II		E1-2 Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s chemickou výrobou, odsek 40 písm. d) bod ii	Ukazovateľ č. 9 v tabuľke 2 prílohy 1		Delegované nariadenie (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 1 prílohy 1		Delegované nariadenie (EÚ) 2020/18 (7), 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 (EÚ) 2020/18, 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

Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod	*Odkaz na nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (1)*	*Odkaz na Pilier 3 (2)*	*Odkaz na nariadenie o referenčných hodnotách (3)*	*Odkaz na právny predpis EÚ v oblasti klímy (4)*	*Odkaz*
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 (EÚ) 2020/18, článok 12 ods. 1 písm. d) až g) a článok 12 ods. 2		E1-1: Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy
ESRS E1-4 Cieľové hodnoty zníženia emisií skleníkových plynov, odsek 34	Ukazovateľ č. 4 v tabuľke 2 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 (EÚ) 2020/1818, článok 6		E1-4: Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy
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 1 a ukazovateľ č. 5 v tabuľke 2 prílohy 1				neuplatňuje sa
ESRS E1-5 Spotreba energie a energetický mix, odsek 37	Ukazovateľ č. 5 v tabuľke 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 1 prílohy 1				neuplatňuje sa
ESRS E1-6 Hrubé emisie scope 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov, odsek 44	Ukazovatele č. 1 a 2 v tabuľke 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 scope 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov
ESRS E1-6 Hrubé emisie skleníkových plynov, odseky 53 až 55	Ukazovateľ č. 3 v tabuľke 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 (EÚ) 2020/1818, článok 8 ods. 1		E1-6:Hrubé emisie scope 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 (EÚ) 2020/1818, príloha II; Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II		Využíva sa odklad zverejnenia

Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod	*Odkaz na nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (1)*	*Odkaz na Pilier 3 (2)*	*Odkaz na nariadenie o referenčných hodnotách (3)*	*Odkaz na právny predpis EÚ v oblasti klímy (4)*	*Odkaz*
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.			Využíva sa odklad zverejnenia
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			Využíva sa odklad zverejnenia
ESRS E1-9 Stupeň expozície portfólia voči klimatickým príležitostiam, odsek 69			Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, príloha II		Využíva sa odklad zverejnenia
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 1 prílohy 1, ukazovateľ č. 2 v tabuľke č. 2 prílohy 1, ukazovateľ č. 1 v tabuľke 2 prílohy 1, ukazovateľ 3 v tabuľke č. 2 prílohy 1				nie je významné
ESRS E3-1 Vodné a morské zdroje, odsek 9	Ukazovateľ č. 7 v tabuľke 2 prílohy 1				nie je významné
ESRS E3-1 Osobitná politika, odsek 13	Ukazovateľ č. 8 v tabuľke 2 prílohy 1				nie je významné
ESRS E3-1 Udržateľné oceány a moria odsek 14	Ukazovateľ č. 12 v tabuľke 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 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 2 prílohy 1				nie je významné
ESRS 2- IRO 1 – E4 odsek 16 písm. a) bod i	Ukazovateľ č. 7 v tabuľke 1 prílohy 1				nie je významné
ESRS 2- IRO 1 – E4 odsek 16 písm. b)	Ukazovateľ č. 10 v tabuľke 2 prílohy 1				nie je významné
ESRS 2- IRO 1 – E4 odsek 16 písm. c)	Ukazovateľ č. 14 v tabuľke 2 prílohy 1				nie je významné
ESRS E4-2 Postupy alebo politiky zamerané na udržateľnosť pôdohospodárstva/ poľnohospodárstva, odsek 24 písm. b)	Ukazovateľ č. 11 v tabuľke 2 prílohy 1				Nie je významné

Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod	*Odkaz na nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (1)*	*Odkaz na Pilier 3 (2)*	*Odkaz na nariadenie o referenčných hodnotách (3)*	*Odkaz na právny predpis EÚ v oblasti klímy (4)*	*Odkaz*
ESRS E4-2 Postupy alebo politiky pre udržateľné oceány/moria, odsek 24 písm. c)	Ukazovateľ č. 12 v tabuľke 2 prílohy 1				Nie je významné
ESRS E4-2 Politiky na riešenie odlesňovania, odsek 24 písm. d)	Ukazovateľ č. 15 v tabuľke 2 prílohy 1				Nie je významné
ESRS E5-5 Nerecyklovaný odpad, odsek 37 písm. d)	Ukazovateľ č. 13 v tabuľke 2 prílohy 1				Nie je významné
ESRS E5-5 Nebezpečný odpad a rádioaktívny odpad, odsek 39	Ukazovateľ č. 9 v tabuľke 1 prílohy 1				Nie je významné
ESRS 2- SBM3 – S1 Riziko incidentov nútenej práce, odsek 14 písm. f)	Ukazovateľ č. 13 v tabuľke 3 prílohy I				Nie je významné
ESRS 2- SBM3 – S1 Riziko incidentov detskej práce, odsek 14 písm. g)	Ukazovateľ č. 12 v tabuľke 3 prílohy I				Nie je významné
ESRS S1-1 Záväzky politiky v oblasti ľudských práv, odsek 20	Ukazovateľ č. 9 v tabuľke 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 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 3 prílohy I				
ESRS S1-3 Mechanizmy vybavovania sťažností/reklamácií, odsek 32 písm. c)	Ukazovateľ č. 5 v tabuľke 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 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 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 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 3 prílohy I				S1-16: Metriky odmeňovania (rozdiel v odmeňovaní žien a mužov a celkové odmeňovanie)

Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod	*Odkaz na nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (1)*	*Odkaz na Pilier 3 (2)*	*Odkaz na nariadenie o referenčných hodnotách (3)*	*Odkaz na právny predpis EÚ v oblasti klímy (4)*	*Odkaz*
ESRS S1-17 Incidenty diskriminácie, odsek 103 písm. a)	Ukazovateľ č. 7 v tabuľke 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 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 3 prílohy I				Nie je významné
ESRS S2-1 Záväzky politiky v oblasti ľudských práv, odsek 17	Ukazovateľ č. 9 v tabuľke č. 3 a ukazovateľ č. 11 v tabuľke 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 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 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 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 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 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 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 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 1 prílohy 1		Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1816, príloha II; Delegované nariadenie (EÚ) 2020/1818, článok 12 ods. 1		

Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod	*Odkaz na nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (1)*	*Odkaz na Pilier 3 (2)*	*Odkaz na nariadenie o referenčných hodnotách (3)*	*Odkaz na právny predpis EÚ v oblasti klímy (4)*	*Odkaz*
ESRS S4-4 Problémy a incidenty v oblasti ľudských práv, odsek 35	Ukazovateľ č. 14 v tabuľke 3 prílohy 1				Nie je významné
ESRS G1-1 Dohovor Organizácie Spojených národov proti korupcii, odsek 10 písm. b)	Ukazovateľ č. 15 v tabuľke 3 prílohy 1				neuplatňuje sa
ESRS G1-1 Ochrana oznamovateľov nekalých praktík, odsek 10 písm. d)	Ukazovateľ č. 6 v tabuľke 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 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 3 prílohy 1				G1-4 – Prípady korupcie alebo úplatkárstva

Príloha č. 2 Vzory kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI) v súlade s EÚ taxonómiou

Vzor 0: Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (ďalej len „KPI“)

31/12/2025		*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)	197 088 120,02	1,12 %	1,55 %	75,59 %	40,64 %	24,41 %

		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)	10 181 435,95	0,20 %	0,19 %	93,25 %	63,86 %	6,75 %
	Obchodná kniha*						
	Finančné záruky	18 050 685	5,71 %	10,94 %			
	Spravované aktíva	0	0,00 %	0,00 %			
	Príjmy z poplatkov a provízií**						

31/12/2024		*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 %			
	Spravované aktíva	–	0,00 %	0,00 %			
	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: čierne bunky by sa nemali vykazovať.

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.

Vzor 1: Aktíva na výpočet GAR – CapEx

31/12/2025		Celková [hrubá] účtovná hodnota	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				
	v EUR		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	8 167 984 351	7 727 626 251	274 632 840	78 563 144	19 176 938	147 964 466
2	Finančné podniky	81 892 335	17 152 744	849 723	0	31 427	111 756
3	Úverové inštitúcie	73 301 104	11 184 191	261 802	0	27 926	94 249
4	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	73 301 104	11 184 191	261 802	0	27 926	94 249
6	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0
7	Ostatné finančné korporácie	8 591 231	5 968 554	587 921	0	3 501	17 507
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0
12	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0
16	z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0
20	Nefinančné podniky	492 260 091	241 842 441	195 219 973	0	19 145 511	147 852 710
21	Úvery a preddavky	357 522 633	175 038 418	132 388 666	0	11 925 156	100 918 847
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	134 737 458	66 804 023	62 831 307	0	7 220 355	46 933 863
23	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0
24	Domácnosti	7 522 961 336	7 468 631 066	78 563 144	78 563 144	0	0
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	7 512 503 093	7 468 631 066	78 563 144	78 563 144	0	0
26	z toho úvery na obnovu budov	0	0	0	0	0	0
27	z toho úvery na motorové vozidlá	10 458 243	0	0	0	0	0
28	Financovanie miestnych samospráv	70 870 589	0	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	70 870 589	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0	0	0	0	0	0
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	9 500 209 818	0	0	0	0	0
33	Finančné a nefinančné podniky	7 370 083 069					
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	7 222 333 976					
35	Úvery a preddavky	7 144 022 383					
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	2 298 672 159					
37	z toho úvery na obnovu budov	0					
38	Dlhové cenné papiere	68 344 068					
39	Kapitálové nástroje	9 967 525					
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	17 156 842					
41	Úvery a preddavky	13 338 698					
42	Dlhové cenné papiere	0					
43	Kapitálové nástroje	3 818 144					
44	Deriváty	50 503 355					
45	Medzibankové úvery na požiadanie	25 564 160					
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	199 215 959					
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)	1 854 843 275					
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	17 668 194 169	7 727 626 251	274 632 840	78 563 144	19 176 938	147 964 466
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR	5 706 185 323					
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti	4 355 368 938					
51	Expozície voči centrálnym bankám	1 343 892 246					
52	Obchodná kniha	6 924 139					
53	Celkové aktíva	23 374 379 492	7 727 626 251	274 632 840	78 563 144	19 176 938	147 964 466
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií						
54	Finančné záruky	316 361 262	41 132 633	34 614 689	0	3 467 604	26 892 943
55	Spravované aktíva	4 583 138 564	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0

31/12/2025		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
	v EUR	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	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	1 296 653	0	0	0	174 686	0	0	0
2	Finančné podniky	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
7	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
12	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
16	z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
20	Nefinančné podniky	1 296 653	0	0	0	174 686	0	0	0
21	Úvery a preddavky	1 296 653	0	0	0	0	0	0	0
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	174 686	0	0	0
23	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
24	Domácnosti	0	0	0	0				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0	0	0	0				
26	z toho úvery na obnovu budov	0	0	0	0				
27	z toho úvery na motorové vozidlá								
28	Financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	0	0	0	0	0	0	0	0
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	1 296 653	0	0	0	174 686	0	0	0
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR								
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti								
51	Expozície voči centrálnym bankám								
52	Obchodná kniha								
53	Celkové aktíva	1 296 653	0	0	0	174 686	0	0	0
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií								
54	Finančné záruky	0	0	0	0	48 000	0	0	0
55	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0

31/12/2025		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečisťovanie životného prostredia (PPC)			
	v EUR	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	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	1 656 835	0	0	0	0	0	0	0
2	Finančné podniky	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
7	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
12	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
16	z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
20	Nefinančné podniky	1 656 835	0	0	0	0	0	0	0
21	Úvery a preddavky	1 656 835	0	0	0	0	0	0	0
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
24	Domácnosti	0	0	0	0				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0	0	0	0				
26	z toho úvery na obnovu budov	0	0	0	0				
27	z toho úvery na motorové vozidlá								
28	Financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	0	0	0	0	0	0	0	0
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	1 656 835	0	0	0	0	0	0	0
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR								
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti								
51	Expozície voči centrálnym bankám								
52	Obchodná kniha								
53	Celkové aktíva	1 656 835	0	0	0	0	0	0	0
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií								
54	Finančné záruky	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0

31/12/2025		Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	v EUR	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	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	0	0	0	0	7 730 754 426	274 632 840	78 563 144	19 176 938	147 964 466
2	Finančné podniky	0	0	0	0	17 152 744	849 723	0	31 427	111 756
3	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	11 184 191	261 802	0	27 926	94 249
4	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	11 184 191	261 802	0	27 926	94 249
6	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0
7	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	5 968 554	587 921	0	3 501	17 507
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0
12	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0
16	z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0
20	Nefinančné podniky	0	0	0	0	244 970 615	195 219 973	0	19 145 511	147 852 710
21	Úvery a preddavky	0	0	0	0	177 991 907	132 388 666	0	11 925 156	100 918 847
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	66 978 709	62 831 307	0	7 220 355	46 933 863
23	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0
24	Domácnosti					7 468 631 066	78 563 144	78 563 144	0	0
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie					7 468 631 066	78 563 144	78 563 144	0	0
26	z toho úvery na obnovu budov					0	0	0	0	0
27	z toho úvery na motorové vozidlá					0	0	0	0	0
28	Financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	7 730 754 426	274 632 840	78 563 144	19 176 938	147 964 466
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR									
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti									
51	Expozície voči centrálnym bankám									
52	Obchodná kniha									
53	Celkové aktíva	0	0	0	0	7 730 754 426	274 632 840	78 563 144	19 176 938	147 964 466
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií									
54	Finančné záruky	0	0	0	0	41 180 633	34 614 689	0	3 467 604	26 892 943
55	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Vzor 1: Aktíva na výpočet GAR – CapEx

31/12/2024		Celková [hrubá] účtovná hodnota	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				
	v EUR		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
55	Spravované aktíva	3 983 823 851	—	—	—	—	—
56	Z toho dlhové cenné papiere	—	—	—	—	—	—
57	Z toho kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—

31/12/2024		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
	v EUR	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	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	—	—	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	10 499 999	9 200 753	—	—	26 716			
21	Úvery a preddavky	10 499 999	9 200 753	—	—	—			
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	10 499 999	9 200 753	—	—	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	10 499 999	9 200 753	—	—	26 716			
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií								
54	Finančné záruky	1 184 050	1 184 050	—	—	48 000			
55	Spravované aktíva	—	—	—	—	—			
56	Z toho dlhové cenné papiere	—	—	—	—	—			
57	Z toho kapitálové nástroje	—	—	—	—	—			

31/12/2024		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečisťovanie životného prostredia (PPC)			
	v EUR	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	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				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	1 991 385				106 398			
21	Úvery a preddavky	1 991 385				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	1 991 385				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	1 991 385				106 398			
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií								
54	Finančné záruky	—				—			
55	Spravované aktíva	—				—			
56	Z toho dlhové cenné papiere	—				—			
57	Z toho kapitálové nástroje	—				—			

31/12/2024		Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	v EUR	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	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
55	Spravované aktíva	—				—	—	—	—	—
56	Z toho dlhové cenné papiere	—				—	—	—	—	—
57	Z toho kapitálové nástroje	—				—	—	—	—	—

Vzor 1: Aktíva na výpočet GAR – Obrat

31/12/2025		Celková [hrubá] účtovná hodnota	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				
	v EUR		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	8 167 984 351	7 664 248 837	197 083 018	78 563 144	49 552 257	55 036 269
2	Finančné podniky	81 892 335	17 176 570	881 076	0	41 888	69 857
3	Úverové inštitúcie	73 301 104	11 055 035	185 007	0	41 888	55 851
4	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	73 301 104	11 055 035	185 007	0	41 888	55 851
6	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0
7	Ostatné finančné korporácie	8 591 231	6 121 535	696 069	0	0	14 006
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0
12	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0
16	z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0
20	Nefinančné podniky	492 260 091	178 441 201	117 638 798	0	49 510 368	54 966 412
21	Úvery a preddavky	357 522 633	152 118 790	94 100 477	0	44 560 931	39 888 718
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	134 737 458	26 322 411	23 538 320	0	4 949 437	15 077 694
23	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0
24	Domácnosti	7 522 961 336	7 468 631 066	78 563 144	78 563 144	0	0
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	7 512 503 093	7 468 631 066	78 563 144	78 563 144	0	0
26	z toho úvery na obnovu budov	0	0	0	0	0	0
27	z toho úvery na motorové vozidlá	10 458 243	0	0	0	0	0
28	Financovanie miestnych samospráv	70 870 589	0	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	70 870 589	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0	0	0	0	0	0
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	9 500 209 818	0	0	0	0	0
33	Finančné a nefinančné podniky	7 370 083 069					
34	MSP a nefinančné korporácie (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	7 222 333 976					
35	Úvery a preddavky	7 144 022 383					
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	2 298 672 159					
37	z toho úvery na obnovu budov	0					
38	Dlhové cenné papiere	68 344 068					
39	Kapitálové nástroje	9 967 525					
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	17 156 842					
41	Úvery a preddavky	13 338 698					
42	Dlhové cenné papiere	0					
43	Kapitálové nástroje	3 818 144					
44	Deriváty	50 503 355					
45	Medzibankové úvery na požiadanie	25 564 160					
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	199 215 959					
47	Iné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)	1 854 843 275					
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	17 668 194 169	7 664 248 837	197 083 018	78 563 144	49 552 257	55 036 269
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR	5 706 185 323					
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti	4 355 368 938					
51	Expozície voči centrálnym bankám	1 343 892 246					
52	Obchodná kniha	6 924 139					
53	Celkové aktíva	23 374 379 492	7 664 248 837	197 083 018	78 563 144	49 552 257	55 036 269
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií						
54	Finančné záruky	316 361 262	24 886 712	18 050 685	0	6 903 808	9 369 095
55	Spravované aktíva	4 583 138 564	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0

31/12/2025		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
	v EUR	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	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	5 102	5 102	0	5 102	11 646	0	0	0
2	Finančné podniky	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
7	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
12	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
16	z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
20	Nefinančné podniky	5 102	5 102	0	5 102	11 646	0	0	0
21	Úvery a preddavky	5 102	5 102	0	5 102	0	0	0	0
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	11 646	0	0	0
23	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
24	Domácnosti	0	0	0	0				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0	0	0	0				
26	z toho úvery na obnovu budov	0	0	0	0				
27	z toho úvery na motorové vozidlá								
28	Financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	0	0	0	0	0	0	0	0
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	5 102	5 102	0	5 102	11 646	0	0	0
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR								
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti								
51	Expozície voči centrálnym bankám								
52	Obchodná kniha								
53	Celkové aktíva	5 102	5 102	0	5 102	11 646	0	0	0
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií								
54	Finančné záruky	0	0	0	0	3 200	0	0	0
55	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0

31/12/2025		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečisťovanie životného prostredia (PPC)			
	v EUR	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	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	2 637 637	0	0	0	0	0	0	0
2	Finančné podniky	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
7	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
12	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
16	z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
20	Nefinančné podniky	2 637 637	0	0	0	0	0	0	0
21	Úvery a preddavky	2 637 637	0	0	0	0	0	0	0
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0
24	Domácnosti	0	0	0	0				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0	0	0	0				
26	z toho úvery na obnovu budov	0	0	0	0				
27	z toho úvery na motorové vozidlá								
28	Financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	0	0	0	0	0	0	0	0
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	2 637 637	0	0	0	0	0	0	0
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR								
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti								
51	Expozície voči centrálnym bankám								
52	Obchodná kniha								
53	Celkové aktíva	2 637 637	0	0	0	0	0	0	0
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií								
54	Finančné záruky	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0

31/12/2025		Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	v EUR	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	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	0	0	0	0	7 666 903 221	197 088 120	78 563 144	49 552 257	55 041 371
2	Finančné podniky	0	0	0	0	17 176 570	881 076	0	41 888	69 857
3	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	11 055 035	185 007	0	41 888	55 851
4	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	11 055 035	185 007	0	41 888	55 851
6	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0
7	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	6 121 535	696 069	0	0	14 006
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0
12	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0
16	z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0
20	Nefinančné podniky	0	0	0	0	181 095 585	117 643 900	0	49 510 368	54 971 514
21	Úvery a preddavky	0	0	0	0	154 761 529	94 105 579	0	44 560 931	39 893 820
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	26 334 057	23 538 320	0	4 949 437	15 077 694
23	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0
24	Domácnosti					7 468 631 066	78 563 144	78 563 144	0	0
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie					7 468 631 066	78 563 144	78 563 144	0	0
26	z toho úvery na obnovu budov					0	0	0	0	0
27	z toho úvery na motorové vozidlá					0	0	0	0	0
28	Financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	7 666 903 221	197 088 120	78 563 144	49 552 257	55 041 371
49	Aktíva nezahrnuté na účely výpočtu GAR									
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti									
51	Expozície voči centrálnym bankám									
52	Obchodná kniha									
53	Celkové aktíva	0	0	0	0	7 666 903 221	197 088 120	78 563 144	49 552 257	55 041 371
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií									
54	Finančné záruky	0	0	0	0	24 889 912	18 050 685	0	6 903 808	9 369 095
55	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Vzor 1: Aktíva na výpočet GAR – Obrat

31/12/2024		Celková [hrubá] účtovná hodnota	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				
	v EUR		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
55	Spravované aktíva	3 983 823 851	—	—	—	—	—
56	Z toho dlhové cenné papiere	—	—	—	—	—	—
57	Z toho kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—

31/12/2024		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
	v EUR	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	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	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	669 554	12 846	—	12 846	1 781			
21	Úvery a preddavky	669 554	12 846	—	12 846	—			
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	669 554	12 846	—	12 846	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	669 554	12 846	—	12 846	1 781			
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií								
54	Finančné záruky	—	—	—	—	3 200			
55	Spravované aktíva	—	—	—	—				
56	Z toho dlhové cenné papiere	—	—	—	—				
57	Z toho kapitálové nástroje	—	—	—	—				

31/12/2024		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečisťovanie životného prostredia (PPC)			
	v EUR	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	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				2 358 819			
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	2 723 210				2 358 819			
21	Úvery a preddavky	2 723 210				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	2 723 210				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	2 723 210				2 358 819			
	Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií								
54	Finančné záruky	—				—			
55	Spravované aktíva	—				—			
56	Z toho dlhové cenné papiere	—				—			
57	Z toho kapitálové nástroje	—				—			

31/12/2024		Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	v EUR	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	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
55	Spravované aktíva	—				—	—	—	—	—
56	Z toho dlhové cenné papiere	—				—	—	—	—	—
57	Z toho kapitálové nástroje	—				—	—	—	—	—

Vzor 2: GAR – Sektorové informácie – CapEx

31/12/2025 *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 EUR				
1	2015 – Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	0	0		
2	2612 – Výroba osadených elektronických dosiek	8 460 799	0		
3	2893 – Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	0	0		
4	2910 – Výroba motorových vozidiel	39 416 457	10 803 908		
5	3511 – Výroba elektriny	59 885 746	56 243 690		
6	4651 – Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	1 047 297	0		
7	4673 – Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	190 349	80 147		
8	7010 – Vedenie firiem	125 664 183	121 448 728		
9	7022 – Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	5 761 158	5 251 055		
10	7120 – Technické testovanie a analýzy	1 416 452	1 392 445		

31/12/2025 *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 (CCA)*	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (CCA)*
	v EUR				
1	2015 – Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	0	0		
2	2612 – Výroba osadených elektronických dosiek	0	0		
3	2893 – Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	0	0		
4	2910 – Výroba motorových vozidiel	0	0		
5	3511 – Výroba elektriny	0	0		
6	4651 – Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	1 296 653	0		
7	4673 – Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	0	0		
8	7010 – Vedenie firiem	0	0		
9	7022 – Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	0	0		
10	7120 – Technické testovanie a analýzy	0	0		

31/12/2025 *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 (WTR)*	*[Hrubá] účtovná hodnota*	*Z toho environmentálne udržateľné (WTR)*
	v EUR				
1	2015 – Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	0	0		
2	2612 – Výroba osadených elektronických dosiek	0	0		
3	2893 – Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	0	0		
4	2910 – Výroba motorových vozidiel	0	0		
5	3511 – Výroba elektriny	174 686	0		
6	4651 – Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	0	0		
7	4673 – Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	0	0		
8	7010 – Vedenie firiem	0	0		
9	7022 – Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	0	0		
10	7120 – Technické testovanie a analýzy	0	0		

31/12/2025 *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 (CE)	[Hrubá] účtovná hodnota	Z toho environmentálne udržateľné (CE)
	v EUR				
1	2015 – Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	0	0		
2	2612 – Výroba osadených elektronických dosiek	0	0		
3	2893 – Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	0	0		
4	2910 – Výroba motorových vozidiel	0	0		
5	3511 – Výroba elektriny	0	0		
6	4651 – Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	1 656 835	0		
7	4673 – Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	0	0		
8	7010 – Vedenie firiem	0	0		
9	7022 – Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	0	0		
10	7120 – Technické testovanie a analýzy	0	0		

31/12/2025 *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 (PPC)	[Hrubá] účtovná hodnota	Z toho environmentálne udržateľné (PPC)
	v EUR				
1	2015 – Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	0	0		
2	2612 – Výroba osadených elektronických dosiek	0	0		
3	2893 – Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	0	0		
4	2910 – Výroba motorových vozidiel	0	0		
5	3511 – Výroba elektriny	0	0		
6	4651 – Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	0	0		
7	4673 – Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	0	0		
8	7010 – Vedenie firiem	0	0		
9	7022 – Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	0	0		
10	7120 – Technické testovanie a analýzy	0	0		

31/12/2025 *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 (BIO)	[Hrubá] účtovná hodnota	Z toho environmentálne udržateľné (BIO)
	v EUR				
1	2015 – Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	0	0		
2	2612 – Výroba osadených elektronických dosiek	0	0		
3	2893 – Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	0	0		
4	2910 – Výroba motorových vozidiel	0	0		
5	3511 – Výroba elektriny	0	0		
6	4651 – Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	0	0		
7	4673 – Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	0	0		
8	7010 – Vedenie firiem	0	0		
9	7022 – Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	0	0		
10	7120 – Technické testovanie a analýzy	0	0		

31/12/2025 *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 EUR				
1	2015 – Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	0	0		
2	2612 – Výroba osadených elektronických dosiek	8 460 799	0		
3	2893 – Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	0	0		
4	2910 – Výroba motorových vozidiel	39 416 457	10 803 908		
5	3511 – Výroba elektriny	60 060 432	56 243 690		
6	4651 – Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	4 000 786	0		
7	4673 – Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	190 349	80 147		
8	7010 – Vedenie firiem	125 664 183	121 448 728		
9	7022 – Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	5 761 158	5 251 055		
10	7120 – Technické testovanie a analýzy	1 416 452	1 392 445		

Vzor 2: GAR – Sektorové informácie – CapEx

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 EUR				
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 (CCA)	[Hrubá] účtovná hodnota	Z toho environmentálne udržateľné (CCA)
	v EUR				
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 (WTR)	[Hrubá] účtovná hodnota	Z toho environmentálne udržateľné (WTR)
	v EUR				
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 (CE)	[Hrubá] účtovná hodnota	Z toho environmentálne udržateľné (CE)
	v EUR				
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 (PPC)	[Hrubá] účtovná hodnota	Z toho environmentálne udržateľné (PPC)
	v EUR				
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 (BIO)	[Hrubá] účtovná hodnota	Z toho environmentálne udržateľné (BIO)
	v EUR				
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 EUR				
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

31/12/2025 — *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 EUR				
1	2015 – Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	0	0		
2	2612 – Výroba osadených elektronických dosiek	10 193 733	0		
3	2893 – Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	0	0		
4	2910 – Výroba motorových vozidiel	36 092 177	2 928 532		
5	3511 – Výroba elektriny	72 802 854	70 004 412		
6	4651 – Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	958 637	0		
7	4673 – Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	1 632 996	20 037		
8	7010 – Vedenie firiem	51 755 595	39 986 675		
9	7022 – Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	3 300 663	3 030 609		
10	7120 – Technické testovanie a analýzy	1 704 544	1 668 533		
11	9329 – Ostatné zábavné činnosti a voľnočasové aktivity	0	0		

31/12/2025 — *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 (CCA)	[Hrubá] účtovná hodnota	Z toho environmentálne udržateľné (CCA)
	v EUR				
1	2015 – Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	0	0		
2	2612 – Výroba osadených elektronických dosiek	0	0		
3	2893 – Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	0	0		
4	2910 – Výroba motorových vozidiel	0	0		
5	3511 – Výroba elektriny	0	0		
6	4651 – Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	0	0		
7	4673 – Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	0	0		
8	7010 – Vedenie firiem	5 102	5 102		
9	7022 – Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	0	0		
10	7120 – Technické testovanie a analýzy	0	0		
11	9329 – Ostatné zábavné činnosti a voľnočasové aktivity	0	0		

31/12/2025 — *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 (WTR)	[Hrubá] účtovná hodnota	Z toho environmentálne udržateľné (WTR)
	v EUR				
1	2015 – Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	0	0		
2	2612 – Výroba osadených elektronických dosiek	0	0		
3	2893 – Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	0	0		
4	2910 – Výroba motorových vozidiel	0	0		
5	3511 – Výroba elektriny	11 646	0		
6	4651 – Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	0	0		
7	4673 – Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	0	0		
8	7010 – Vedenie firiem	0	0		
9	7022 – Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	0	0		
10	7120 – Technické testovanie a analýzy	0	0		
11	9329 – Ostatné zábavné činnosti a voľnočasové aktivity	0	0		

31/12/2025 *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 (CE)	[Hrubá] účtovná hodnota	Z toho environmentálne udržateľné (CE)
	v EUR				
1	2015 – Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	0	0		
2	2612 – Výroba osadených elektronických dosiek	0	0		
3	2893 – Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	0	0		
4	2910 – Výroba motorových vozidiel	0	0		
5	3511 – Výroba elektriny	0	0		
6	4651 – Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	2 637 637	0		
7	4673 – Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	0	0		
8	7010 – Vedenie firiem	0	0		
9	7022 – Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	0	0		
10	7120 – Technické testovanie a analýzy	0	0		
11	9329 – Ostatné zábavné činnosti a voľnočasové aktivity	0	0		

31/12/2025 *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 (PPC)	[Hrubá] účtovná hodnota	Z toho environmentálne udržateľné (PPC)
	v EUR				
1	2015 – Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	0	0		
2	2612 – Výroba osadených elektronických dosiek	0	0		
3	2893 – Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	0	0		
4	2910 – Výroba motorových vozidiel	0	0		
5	3511 – Výroba elektriny	0	0		
6	4651 – Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	0	0		
7	4673 – Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	0	0		
8	7010 – Vedenie firiem	0	0		
9	7022 – Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	0	0		
10	7120 – Technické testovanie a analýzy	0	0		
11	9329 – Ostatné zábavné činnosti a voľnočasové aktivity	0	0		

31/12/2025 *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 (BIO)	[Hrubá] účtovná hodnota	Z toho environmentálne udržateľné (BIO)
	v EUR				
1	2015 – Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	0	0		
2	2612 – Výroba osadených elektronických dosiek	0	0		
3	2893 – Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	0	0		
4	2910 – Výroba motorových vozidiel	0	0		
5	3511 – Výroba elektriny	0	0		
6	4651 – Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	0	0		
7	4673 – Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	0	0		
8	7010 – Vedenie firiem	0	0		
9	7022 – Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	0	0		
10	7120 – Technické testovanie a analýzy	0	0		
11	9329 – Ostatné zábavné činnosti a voľnočasové aktivity	0	0		

31/12/2025				*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 EUR				
1	2015 – Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	0	0		
2	2612 – Výroba osadených elektronických dosiek	10 193 733	0		
3	2893 – Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	0	0		
4	2910 – Výroba motorových vozidiel	36 092 177	2 928 532		
5	3511 – Výroba elektriny	72 814 500	70 004 412		
6	4651 – Veľkoobchod s počítačmi, počítačovým periférnym zariadením a softvérom	3 596 274	0		
7	4673 – Veľkoobchod s drevom, stavebným materiálom a sanitárnym vybavením	1 632 996	20 037		
8	7010 – Vedenie firiem	51 760 697	39 991 777		
9	7022 – Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	3 300 663	3 030 609		
10	7120 – Technické testovanie a analýzy	1 704 544	1 668 533		
11	9329 – Ostatné zábavné činnosti a voľnočasové aktivity	0	0		

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 EUR				
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 (CCA)***	***[Hrubá] účtovná hodnota***	***Z toho environmentálne udržateľné (CCA)***
	v EUR				
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 (WTR)***	***[Hrubá] účtovná hodnota***	***Z toho environmentálne udržateľné (WTR)***
	v EUR				
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 (CE)	[Hrubá] účtovná hodnota	Z toho environmentálne udržateľné (CE)
	v EUR				
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 (PPC)	[Hrubá] účtovná hodnota	Z toho environmentálne udržateľné (PPC)
	v EUR				
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 (BIO)	[Hrubá] účtovná hodnota	Z toho environmentálne udržateľné (BIO)
	v EUR				
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 EUR				
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	—		

Vzor 3: KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem – CapEx

31/12/2025		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					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 prechodné	Z toho podporné	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	94,61 %	3,36 %	0,96 %	0,23 %	1,81 %	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	20,95 %	1,04 %	0,00 %	0,04 %	0,14 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úverové inštitúcie	15,26 %	0,36 %	0,00 %	0,04 %	0,13 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	15,26 %	0,36 %	0,00 %	0,04 %	0,13 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	69,47 %	6,84 %	0,00 %	0,04 %	0,20 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	49,13 %	39,66 %	0,00 %	3,89 %	30,04 %	0,26 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	48,96 %	37,03 %	0,00 %	3,34 %	28,23 %	0,36 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	49,58 %	46,63 %	0,00 %	5,36 %	34,83 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	Domácnosti	99,28 %	1,04 %	1,04 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,42 %	1,05 %	1,05 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	43,74 %	1,55 %	0,44 %	0,11 %	0,84 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		Vodné a morské zdroje (WTR)				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	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	0,04 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,34 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,46 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,13 %	0,00 %	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 %		0,00 %
24	Domácnosti						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 %
26	z toho úvery na obnovu budov						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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)				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	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		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 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025

		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	94,65 %	3,36 %	0,96 %	0,23 %	1,81 %	46,23 %
2	Finančné podniky	20,95 %	1,04 %	0,00 %	0,04 %	0,14 %	0,46 %
3	Úverové inštitúcie	15,26 %	0,36 %	0,00 %	0,04 %	0,13 %	0,41 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	15,26 %	0,36 %	0,00 %	0,04 %	0,13 %	0,41 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	69,47 %	6,84 %	0,00 %	0,04 %	0,20 %	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	49,76 %	39,66 %	0,00 %	3,89 %	30,04 %	2,79 %
21	Úvery a preddavky	49,78 %	37,03 %	0,00 %	3,34 %	28,23 %	2,02 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	49,71 %	46,63 %	0,00 %	5,36 %	34,83 %	0,76 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	Domácnosti	99,28 %	1,04 %	1,04 %	0,00 %	0,00 %	42,58 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,42 %	1,05 %	1,05 %	0,00 %	0,00 %	42,52 %
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 %	0,06 %
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,40 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,40 %
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	43,76 %	1,55 %	0,44 %	0,11 %	0,84 %	100,00 %

Vzor 3: KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem – CapEx

31/12/2024		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					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 prechodné	Z toho podporné	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	92,91 %	2,25 %	0,00 %	0,71 %	1,25 %	0,14 %	0,12 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	28,54 %	0,92 %	0,00 %	0,06 %	0,21 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úverové inštitúcie	26,36 %	0,62 %	0,00 %	0,07 %	0,22 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	92,50 %	9,90 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	48,56 %	37,45 %	0,00 %	11,97 %	21,01 %	2,37 %	2,08 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	47,21 %	34,83 %	0,00 %	13,20 %	16,84 %	2,67 %	2,34 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	59,25 %	58,15 %	0,00 %	2,22 %	54,08 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	Domácnosti	98,80 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	43,52 %	1,05 %	0,00 %	0,33 %	0,59 %	0,07 %	0,06 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2024		Vodné a morské zdroje (WTR)				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	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 %				0,03 %			
2	Finančné podniky	0,00 %				0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %				0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %				0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %				0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %				0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %				0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,01 %				0,45 %			
21	Úvery a preddavky	0,00 %				0,51 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,05 %				0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %				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 %				0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %				0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %				0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %				0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %				0,01 %			

31/12/2024		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)				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	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 %				0,00 %			
2	Finančné podniky	0,00 %				0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %				0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %				0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %				0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %				0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %				0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,02 %				0,00 %			
21	Úvery a preddavky	0,03 %				0,00 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %				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 %				0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %				0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %				0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %				0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	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	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	0,00 %
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 %

Vzor 3: KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem – Obrat

31/12/2025		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					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 prechodné	Z toho podporné	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	93,83 %	2,41 %	0,96 %	0,61 %	0,67 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	20,97 %	1,08 %	0,00 %	0,05 %	0,09 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úverové inštitúcie	15,08 %	0,25 %	0,00 %	0,06 %	0,08 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	15,08 %	0,25 %	0,00 %	0,06 %	0,08 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	71,25 %	8,10 %	0,00 %	0,00 %	0,16 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	36,25 %	23,90 %	0,00 %	10,06 %	11,17 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	42,55 %	26,32 %	0,00 %	12,46 %	11,16 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	19,54 %	17,47 %	0,00 %	3,67 %	11,19 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	Domácnosti	99,28 %	1,04 %	1,04 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,42 %	1,05 %	1,05 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	43,38 %	1,12 %	0,44 %	0,28 %	0,31 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		Vodné a morské zdroje (WTR)				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	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,54 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,74 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,01 %	0,00 %	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 %		0,00 %
24	Domácnosti						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 %
26	z toho úvery na obnovu budov						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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)				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	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		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 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025

		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	93,87 %	2,41 %	0,96 %	0,61 %	0,67 %	46,23 %
2	Finančné podniky	20,97 %	1,08 %	0,00 %	0,05 %	0,09 %	0,46 %
3	Úverové inštitúcie	15,08 %	0,25 %	0,00 %	0,06 %	0,08 %	0,41 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	15,08 %	0,25 %	0,00 %	0,06 %	0,08 %	0,41 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	71,25 %	8,10 %	0,00 %	0,00 %	0,16 %	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	36,79 %	23,90 %	0,00 %	10,06 %	11,17 %	2,79 %
21	Úvery a preddavky	43,29 %	26,32 %	0,00 %	12,46 %	11,16 %	2,02 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	19,54 %	17,47 %	0,00 %	3,67 %	11,19 %	0,76 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	Domácnosti	99,28 %	1,04 %	1,04 %	0,00 %	0,00 %	42,58 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,42 %	1,05 %	1,05 %	0,00 %	0,00 %	42,52 %
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 %	0,06 %
28	Financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,40 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,40 %
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	43,39 %	1,12 %	0,44 %	0,28 %	0,31 %	100,00 %

Vzor 3: KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem – Obrat

31/12/2024		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					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 prechodné	Z toho podporné	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	91,98 %	1,08 %	0,00 %	0,47 %	0,42 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	28,37 %	0,83 %	0,00 %	0,10 %	0,13 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úverové inštitúcie	26,05 %	0,44 %	0,00 %	0,10 %	0,13 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Ostatné finančné korporácie	96,40 %	12,30 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	32,95 %	17,79 %	0,00 %	7,89 %	6,97 %	0,15 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	34,75 %	17,78 %	0,00 %	8,69 %	5,92 %	0,17 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	18,74 %	17,87 %	0,00 %	1,52 %	15,26 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	Domácnosti	98,80 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	43,08 %	0,51 %	0,00 %	0,22 %	0,20 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2024		Vodné a morské zdroje (WTR)				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	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 %				0,04 %			
2	Finančné podniky	0,00 %				0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %				0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %				0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %				0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %				0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %				0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,00 %				0,61 %			
21	Úvery a preddavky	0,00 %				0,69 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %				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 %				0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %				0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %				0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %				0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %				0,02 %			

31/12/2024		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)				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	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 %				0,00 %			
2	Finančné podniky	0,00 %				0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %				0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %				0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %				0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %				0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %				0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,53 %				0,00 %			
21	Úvery a preddavky	0,60 %				0,00 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %				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 %				0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %				0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %				0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %				0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,01 %				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	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	0,24 %
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 %

Vzor 4: KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok – CapEx

31/12/2025		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					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 prechodné	Z toho podporné	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	98,14 %	0,61 %	0,52 %	0,00 %	0,09 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	5,46 %	5,36 %	0,00 %	0,00 %	5,36 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	5,46 %	5,36 %	0,00 %	0,00 %	5,36 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %		0,00 %
24	Domácnosti	99,66 %	0,53 %	0,53 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,71 %	0,53 %	0,53 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	30,93 %	0,19 %	0,16 %	0,00 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		Vodné a morské zdroje (WTR)				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	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)				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	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		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 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025

		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	98,14 %	0,61 %	0,52 %	0,00 %	0,09 %	31,52 %
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	5,46 %	5,36 %	0,00 %	0,00 %	5,36 %	0,51 %
21	Úvery a preddavky	5,46 %	5,36 %	0,00 %	0,00 %	5,36 %	0,51 %
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	99,66 %	0,53 %	0,53 %	0,00 %	0,00 %	31,01 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,71 %	0,53 %	0,53 %	0,00 %	0,00 %	30,99 %
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 %	0,02 %
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	30,93 %	0,19 %	0,16 %	0,00 %	0,03 %	100,00 %

Vzor 4: KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok – CapEx

31/12/2024		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					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 prechodné	Z toho podporné	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	89,81 %	0 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,67 %	0,51 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	2,03 %	0,24 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	9,26 %	7,04 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	2,03 %	0,24 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	9,26 %	7,04 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %		0,00 %
24	Domácnosti	96,72 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	20,38 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,15 %	0,12 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2024		Vodné a morské zdroje (WTR)				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	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 %				0,21 %			
2	Finančné podniky	0,00 %				0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %				0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %				0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %				0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %				0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %				0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,00 %				2,84 %			
21	Úvery a preddavky	0,00 %				2,84 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %				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 %				0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %				0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %				0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %				0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %				0,05 %			

31/12/2024		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)				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	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 %				0,00 %			
2	Finančné podniky	0,00 %				0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %				0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %				0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %				0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %				0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %				0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,00 %				0,00 %			
21	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %				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 %				0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %				0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %				0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %				0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	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	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 %

Vzor 4: KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok – Obrat

31/12/2025		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					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 prechodné	Z toho podporné	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	98,15 %	0,62 %	0,52 %	0,00 %	0,10 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	6,57 %	6,43 %	0,00 %	0,00 %	6,43 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	6,57 %	6,43 %	0,00 %	0,00 %	6,43 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %		0,00 %
24	Domácnosti	99,66 %	0,53 %	0,53 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,71 %	0,53 %	0,53 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	30,94 %	0,20 %	0,16 %	0,00 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		Vodné a morské zdroje (WTR)				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	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)				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	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
16	z toho poisťovne	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	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 %		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 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025

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	98,15 %	0,62 %	0,52 %	0,00 %	0,10 %	31,52 %
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	6,57 %	6,43 %	0,00 %	0,00 %	6,43 %	0,51 %
21	Úvery a preddavky	6,57 %	6,43 %	0,00 %	0,00 %	6,43 %	0,51 %
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	99,66 %	0,53 %	0,53 %	0,00 %	0,00 %	31,01 %
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,71 %	0,53 %	0,53 %	0,00 %	0,00 %	30,99 %
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 %	0,02 %
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	30,94 %	0,20 %	0,16 %	0,00 %	0,03 %	100,00 %

Vzor 4: KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok – Obrat

31/12/2024		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					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 prechodné	Z toho podporné	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	89,86 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,08 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finančné podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvery a preddavky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	Nefinančné podniky	2,70 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,06 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvery a preddavky	2,70 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,06 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	0,00 %		0,00 %
24	Domácnosti	96,72 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	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 %	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	20,39 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2024		Vodné a morské zdroje (WTR)				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	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 %				0,33 %			
2	Finančné podniky	0,00 %				0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %				0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %				0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %				0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %				0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %				0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,00 %				4,51 %			
21	Úvery a preddavky	0,00 %				4,51 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %				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 %				0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %				0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %				0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %				0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0,00 %				0,07 %			

31/12/2024		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)				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	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 %				0,00 %			
2	Finančné podniky	0,00 %				0,00 %			
3	Úverové inštitúcie	0,00 %				0,00 %			
4	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
6	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
7	Ostatné finančné korporácie	0,00 %				0,00 %			
8	z toho investičné spoločnosti	0,00 %				0,00 %			
9	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
11	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
12	z toho správcovské spoločnosti	0,00 %				0,00 %			
13	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
15	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
16	z toho poisťovne	0,00 %				0,00 %			
17	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
19	Kapitálové nástroje	0,00 %				0,00 %			
20	Nefinančné podniky	0,00 %				0,00 %			
21	Úvery a preddavky	0,00 %				0,00 %			
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %				0,00 %			
23	Kapitálové nástroje	0,00 %				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 %				0,00 %			
29	Financovanie bývania	0,00 %				0,00 %			
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %				0,00 %			
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00 %				0,00 %			
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	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	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 %

Vzor zverejnenia 5: KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií – CapEx

31/12/2025		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					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 prechodné	Z toho podporné	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)	13,00 %	10,94 %	0,00 %	1,10 %	8,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		Vodné a morské zdroje (WTR)				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	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)	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)				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	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		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)	13,02 %	10,94 %	0,00 %	1,10 %	8,50 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Vzor zverejnenia 5: KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií – CapEx

31/12/2024		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					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 prechodné	Z toho podporné	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)	6,63 %	4,59 %	0,00 %	1,57 %	2,24 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2024		Vodné a morské zdroje (WTR)				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	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 %			
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %				0,00 %			

31/12/2024		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)				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	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 %			
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	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)	6,63 %	4,59 %	0,00 %	1,57 %	2,24 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Vzor zverejnenia 5: KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií – tok, CapEx

31/12/2025		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					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 prechodné	Z toho podporné	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)	14,47 %	14,11 %	0,00 %	0,10 %	12,42 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		Vodné a morské zdroje (WTR)				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	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)				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	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		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)	14,47 %	14,11 %	0,00 %	0,10 %	12,42 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Vzor zverejnenia 5: KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií – tok, CapEx

31/12/2024		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					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 prechodné	Z toho podporné	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2024		Vodné a morské zdroje (WTR)				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	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 %			
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %				0,00 %			

31/12/2024		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)				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	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 %			
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	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 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Vzor zverejnenia 5: KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií – obrat

31/12/2025		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					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 prechodné	Z toho podporné	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)	7,87 %	5,71 %	0,00 %	2,18 %	2,96 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		Vodné a morské zdroje (WTR)				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	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)				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	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		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)	7,87 %	5,71 %	0,00 %	2,18 %	2,96 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Vzor zverejnenia 5: KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií – obrat

31/12/2024		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					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 prechodné	Z toho podporné	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)	6,63 %	4,59 %	0,00 %	1,57 %	2,24 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2024		Vodné a morské zdroje (WTR)				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	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 %			
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %				0,00 %			

31/12/2024		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)				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	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 %			
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	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)	6,63 %	4,59 %	0,00 %	1,57 %	2,24 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Vzor zverejnenia 5: KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií – tok, obrat

31/12/2025		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					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 prechodné	Z toho podporné	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)	5,17 %	4,99 %	0,00 %	0,37 %	4,57 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		Vodné a morské zdroje (WTR)				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	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)				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	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2025		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)	5,17 %	4,99 %	0,00 %	0,37 %	4,57 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Vzor zverejnenia 5: KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií – tok, obrat

31/12/2024		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					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 prechodné	Z toho podporné	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 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

31/12/2024		Vodné a morské zdroje (WTR)				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	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 %			
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %				0,00 %			

31/12/2024		Znečisťovanie životného prostredia (PPC)				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	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 %			
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	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 %
2	Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

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

Vzor 1: Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnym plynom

GAR objem

	Činnosti súvisiace s jadrovou energiou	***31/12/2025***	***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	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	ÁNO	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	ÁNO
	Činnosti súvisiace s fosílnym plynom		
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	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	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	NIE

GAR tok

	Činnosti súvisiace s jadrovou energiou	***31/12/2025***	***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	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	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	NIE
	Činnosti súvisiace s fosílnym plynom		
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	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	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	NIE

KPI finančné záruky, objem

	Činnosti súvisiace s jadrovou energiou	***31/12/2025***	***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	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	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	ÁNO
	Činnosti súvisiace s fosílnym plynom		
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	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	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	NIE

KPI finančné záruky, tok

	Činnosti súvisiace s jadrovou energiou	***31/12/2025***	***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	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	ÁNO	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	NIE
	Činnosti súvisiace s fosílnym plynom		
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	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	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	NIE

KPI spravované aktíva, objem

	Činnosti súvisiace s jadrovou energiou	***31/12/2025***	***31/12/2024***
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE	NIE
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE	NIE
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE	NIE
	Činnosti súvisiace s fosílnym plynom		
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE	NIE
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE	NIE
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE	NIE

KPI spravované aktíva, tok

	Činnosti súvisiace s jadrovou energiou	***31/12/2025***	***31/12/2024***
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE	NIE
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE	NIE
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE	NIE
	Činnosti súvisiace s fosílnym plynom		
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE	NIE
5	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE	NIE
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 prílohy I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	NIE	NIE

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI objem – CapEx

31/12/2025		*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
v EUR			%		%		%
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	11 925 156	0,07 %	11 925 156	0,07 %	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	765 154	0,00 %	765 154	0,00 %	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**	**261 942 531**	**1,48 %**	**261 942 531**	**1,48 %**	**0**	**— %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**274 632 840**	**1,55 %**	**274 632 840**	**1,55 %**	**0**	**— %**

31/12/2024		*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
v EUR			%		%		%
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	57 242 354	0,36 %	57 242 354	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	30 006	0,00 %	30 006	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**	**119 916 926**	**0,75 %**	**110 716 173**	**0,69 %**	**9 200 753**	**0,06 %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**177 189 285**	**1,11 %**	**167 988 532**	**1,05 %**	**9 200 753**	**0,06 %**

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI objem – Obrat

31/12/2025		*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
v EUR			%		%		%
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	45 671 154	0,26 %	45 671 154	0,26 %	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**	**151 416 966**	**0,86 %**	**151 411 864**	**0,86 %**	**5 102**	**0,00 %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**197 088 120**	**1,12 %**	**197 083 018**	**1,12 %**	**5 102**	**0,00 %**

31/12/2024		*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
v EUR			%		%		%
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	34 182 948	0,21 %	34 182 948	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	30 006	0,00 %	30 006	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**	**46 461 418**	**0,29 %**	**46 448 572**	**0,29 %**	**12 846**	**0,00 %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**80 674 371**	**0,51 %**	**80 661 525**	**0,51 %**	**12 846**	**0,00 %**

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI tok – CapEx

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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**	**9 900 904**	**0,19 %**	**9 900 904**	**0,19 %**	**0**	**— %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**9 900 904**	**0,19 %**	**9 900 904**	**0,19 %**	**0**	**— %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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**	**4 325 025**	**0,12 %**	**139 711**	**0,00 %**	**4 185 314**	**0,12 %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**4 325 025**	**0,12 %**	**139 711**	**0,00 %**	**4 185 314**	**0,12 %**

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI tok – Obrat

31/12/2025		*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
v EUR			%		%		%
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**	**10 181 436**	**0,20 %**	**10 181 436**	**0,20 %**	**0**	**— %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**10 181 436**	**0,20 %**	**10 181 436**	**0,20 %**	**0**	**— %**

31/12/2024		*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
v EUR			%		%		%
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**	**4 507**	**0,00 %**	**4 507**	**0,00 %**	**0**	**— %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**4 507**	**0,00 %**	**4 507**	**0,00 %**	**0**	**— %**

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na objem – CapEx

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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	1 483 604	0,47 %	1 483 604	0,47 %	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**	**33 131 085**	**10,47 %**	**33 131 085**	**10,47 %**	**0**	**— %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**34 614 689**	**10,94 %**	**34 614 689**	**10,94 %**	**0**	**— %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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	5 975 355	1,90 %	5 975 355	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**	**30 618 703**	**9,73 %**	**29 434 653**	**9,35 %**	**1 184 050**	**0,38 %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**36 594 058**	**11,63 %**	**35 410 008**	**11,25 %**	**1 184 050**	**0,38 %**

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na objem – Obrat

31/12/2025		*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
v EUR			%		%		%
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	5 543 808	1,75 %	5 543 808	1,75 %	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**	**12 506 877**	**3,95 %**	**12 506 877**	**3,95 %**	**0**	**— %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**18 050 685**	**5,71 %**	**18 050 685**	**5,71 %**	**0**	**— %**

31/12/2024		*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
v EUR			%		%		%
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	3 576 323	1,14 %	3 576 323	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**	**10 872 375**	**3,45 %**	**10 872 375**	**3,45 %**	**0**	**— %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**14 448 698**	**4,59 %**	**14 448 698**	**4,59 %**	**0**	**— %**

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na tok – CapEx

31/12/2025		*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
v EUR			%		%		%
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	65 236	0,10 %	65 236	0,10 %	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**	**9 197 474**	**14,02 %**	**9 197 474**	**14,02 %**	**0**	**— %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**9 262 711**	**14,11 %**	**9 262 711**	**14,11 %**	**0**	**— %**

31/12/2024		*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*	
v EUR			%		%		%
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**	**1 151 600**	**3,07 %**	**37 200**	**0,10 %**	**1 114 400**	**2,97 %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**1 151 600**	**3,07 %**	**37 200**	**0,10 %**	**1 114 400**	**2,97 %**

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na tok – Obrat

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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	243 769	0,37 %	243 769	0,37 %	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**	**3 032 515**	**4,62 %**	**3 032 515**	**4,62 %**	**0**	**— %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**3 276 285**	**4,99 %**	**3 276 285**	**4,99 %**	**0**	**— %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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**	**1 200**	**0,00 %**	**1 200**	**0,00 %**	**0**	**— %**
8	**Celkový príslušný KPI**	**1 200**	**0,00 %**	**1 200**	**0,00 %**	**0**	**— %**

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI objem – CapEx

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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	11 925 156	4,34 %	11 925 156	4,34 %	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	765 154	0,28 %	765 154	0,28 %	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**	**261 942 531**	**95,38 %**	**261 942 531**	**95,38 %**	**0**	**— %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**274 632 840**	**100,00 %**	**274 632 840**	**100,00 %**	**0**	**— %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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	57 242 354	32,31 %	57 242 354	32,31 %	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	30 006	0,02 %	30 006	0,02 %	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**	**119 916 926**	**67,68 %**	**110 716 173**	**62,48 %**	**9 200 753**	**5,19 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**177 189 285**	**100,00 %**	**167 988 532**	**94,81 %**	**9 200 753**	**5,19 %**

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI objem – Obrat

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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	45 671 154	23,17 %	45 671 154	23,17 %	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**	**151 416 966**	**76,83 %**	**151 411 864**	**76,82 %**	**5102**	**0,00 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**197 088 120**	**100,00 %**	**197 083 018**	**100,00 %**	**5102**	**0,00 %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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	34 182 948	42,37 %	34 182 948	42,37 %	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	30 006	0,04 %	30 006	0,04 %	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**	**46 461 418**	**57,59 %**	**46 448 572**	**57,58 %**	**12 846**	**0,02 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**80 674 371**	**100,00 %**	**80 661 525**	**99,98 %**	**12 846**	**0,02 %**

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI tok – CapEx

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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**	**9 900 904**	**100,00 %**	**9 900 904**	**100,00 %**	**0**	**— %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**9 900 904**	**100,00 %**	**9 900 904**	**100,00 %**	**0**	**— %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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 %**	**139 711**	**3,23 %**	**4 185 314**	**96,77 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**4 325 025**	**100,00 %**	**139 711**	**3,23 %**	**4 185 314**	**96,77 %**

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI tok – Obrat

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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**	**10 181 436**	**100,00 %**	**10181436**	**100,00 %**	**0**	**— %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**10 181 436**	**100,00 %**	**10181436**	**100,00 %**	**0**	**— %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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 %**	**4 507**	**100,00 %**	**0**	**— %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**4 507**	**100,00 %**	**4 507**	**100,00 %**	**0**	**— %**

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na objem – CapEx

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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	1 483 604	4,29 %	1 483 604	4,29 %	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**	**33 131 085**	**95,71 %**	**33 131 085**	**95,71 %**	**0**	**— %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**34 614 689**	**100,00 %**	**34 614 689**	**100,00 %**	**0**	**— %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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 %	5 975 355	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 %**	**29 434 653**	**80,44 %**	**1 184 050**	**3,24 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**36 594 058**	**100,00 %**	**35 410 008**	**96,76 %**	**1 184 050**	**3,24 %**

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na objem – Obrat

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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	5 543 808	30,71 %	5 543 808	30,71 %	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**	**12 506 877**	**69,29 %**	**12 506 877**	**69,29 %**	**0**	**— %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**18 050 685**	**100,00 %**	**18 050 685**	**100,00 %**	**0**	**— %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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 %	3 576 323	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 %**	**10 872 375**	**75,25 %**	**0**	**— %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**14 448 698**	**100,00 %**	**14 448 698**	**100,00 %**	**0**	**— %**

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančný záruk a vzťahujúci sa na tok – CapEx

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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	65 236	0,70 %	65 236	0,70 %	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**	**9 197 474**	**99,30 %**	**9 197 474**	**99,30 %**	**0**	**— %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**9 262 711**	**100,00 %**	**9 262 711**	**100,00 %**	**0**	**— %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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 %**	**37 200**	**3,23 %**	**1 114 400**	**96,77 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**1 151 600**	**100,00 %**	**37 200**	**3,23 %**	**1 114 400**	**96,77 %**

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančný záruk a vzťahujúci sa na tok – Obrat

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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	243 769	7,44 %	243 769	7,44 %	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**	**3 032 515**	**92,56 %**	**3 032 515**	**92,56 %**	**0**	**— %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**3 276 285**	**100,00 %**	**3 276 285**	**100,00 %**	**0**	**— %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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 %**	**1 200**	**100,00 %**	**0**	**— %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**1 200**	**100,00 %**	**1 200**	**100,00 %**	**0**	**— %**

Vzor 4: Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI objem – CapEx

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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	150 030	0,00 %	150 030	0,00 %	—	— %
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	5 074 510	0,03 %	5 074 510	0,03 %	—	— %
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	985 668	0,01 %	985668	0,01 %	—	— %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II kdelegovanému 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**	**7 448 079 856**	**42,16 %**	**7 446 783 203**	**42,15 %**	**1 296 653**	**0,01 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**7 454 290 064**	**42,19 %**	**7 452 993 411**	**42,18 %**	**1 296 653**	**0,01 %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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 %	53 623	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 kdelegovanému 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 %**

Vzor 4: Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI objem – Obrat

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*	*Adaptácia na zmenu klímy*	
v EUR			%		%		%
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	90 018	0,00 %	90018	0,00 %	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	2 241 027	0,01 %	2 241 027	0,01 %	—	— %
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	15 003	0,00 %	15 003	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	7 951 598	0,05 %	7 951 598	0,05 %	—	— %
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II kdelegovanému 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**	**7 456 868 173**	**42,21 %**	**7 456 868 173**	**42,21 %**	**—**	**— %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**7 467 165 819**	**42,26 %**	**7 467 165 819**	**42,26 %**	**—**	**— %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*	*Adaptácia na zmenu klímy*	
v EUR			%		%		%
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 kdelegovanému 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 %**

Vzor 4: Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI tok – CapEx

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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**	**1 593 723 701**	**30,74 %**	**1 593 723 701**	**30,74 %**	**—**	**— %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**1 593 723 701**	**30,74 %**	**1 593 723 701**	**30,74 %**	**—**	**— %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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 %**

Vzor 4: Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI tok – Obrat

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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**	**1 593 735 898**	**30,74 %**	**1 593 735 898**	**30,74 %**	**—**	**— %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**1 593 735 898**	**30,74 %**	**1 593 735 898**	**30,74 %**	**—**	**— %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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 %**

Vzor 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 – CapEx

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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**	**6 517 944**	**2,06 %**	**6 517 944**	**2,06 %**	**—**	**— %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**6 517 944**	**2,06 %**	**6 517 944**	**2,06 %**	**—**	**— %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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 %**	**—**	**— %**

Vzor 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

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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**	**6 836 026**	**2,16 %**	**6 836 026**	**2,16 %**	**—**	**— %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**6 836 026**	**2,16 %**	**6 836 026**	**2,16 %**	**—**	**— %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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 %**	**—**	**— %**

Vzor 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 – CapEx

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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**	**230 660**	**0,35 %**	**230 660**	**0,35 %**	**—**	**— %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**230 660**	**0,35 %**	**230 660**	**0,35 %**	**—**	**— %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**

Vzor 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

31/12/2025			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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**	**116 313**	**0,18 %**	**116 313**	**0,18 %**	**—**	**— %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**116 313**	**0,18 %**	**116 313**	**0,18 %**	**—**	**— %**

31/12/2024			*CCM + CCA*		*Zmiernenie zmeny klímy*		*Adaptácia na zmenu klímy*
v EUR			%		%		%
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**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (jadrová energia a fosílny plyn) – objem GAR – Kapitálové výdavky

31/12/2025			*Percentuálny podiel*
v EUR			%
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	3 491	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**	**9 937 436 253**	**56,24 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI**	**9 937 439 744**	**56,24 %**

31/12/2024			*Percentuálny podiel*
v EUR			%
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 %**

Vzor 5: – Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (jadrová energia a fosílny plyn) – objem GAR – Obrat

31/12/2025			*Percentuálny podiel*
v EUR			%
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	3 491	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**	**10 001 287 457**	**56,61 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI**	**10 001 290 948**	**56,61 %**

31/12/2024			*Percentuálny podiel*
v EUR			%
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	17 874	0,00 %
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 %**

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI tok – CapEx

31/12/2025			*Percentuálny podiel*
v EUR			%
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**	**3 581 092 736**	**69,07 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI**	**3 581 092 736**	**69,07 %**

31/12/2024			*Percentuálny podiel*
v EUR			%
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 %**

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI tok – Obrat

31/12/2025			*Percentuálny podiel*
v EUR			%
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**	**3 580 800 007**	**69,06 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI**	**3 580 800 007**	**69,06 %**

31/12/2024			*Percentuálny podiel*
v EUR			%
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 %**

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na objem – CapEx

31/12/2025			*Percentuálny podiel*
v EUR			%
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**	**275 180 629**	**86,98 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI**	**275 180 629**	**86,98 %**

31/12/2024			*Percentuálny podiel*
v EUR			%
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 %**

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na objem – Obrat

31/12/2025			*Percentuálny podiel*
v EUR			%
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**	**291 471 350**	**92,13 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI**	**291 471 350**	**92,13 %**

31/12/2024			*Percentuálny podiel*
v EUR			%
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 %**

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na tok – CapEx

31/12/2025			*Percentuálny podiel*
v EUR			%
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**	**56 130 665**	**85,53 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI**	**56 130 665**	**85,53 %**

31/12/2024			*Percentuálny podiel*
v EUR			%
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 %**

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (jadrová energia a fosílny plyn) – KPI týkajúci sa finančných záruk a vzťahujúci sa na tok – Obrat

31/12/2025			*Percentuálny podiel*
v EUR			%
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**	**62 231 438**	**94,83 %**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI**	**62 231 438**	**94,83 %**

31/12/2024			*Percentuálny podiel*
v EUR			%
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 %**

TATRA BANKA

Member of RBI Group

Tatra banka, a. s.
Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava 1
Slovenská republika

Tel. č.: +421-2-5919-1111
Fax: +421-2-5919-1110

SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk